

2	<p>Целями настоящего Кодекса являются совершенствование корпоративного управления в Обществе, обеспечение прозрачности и эффективности управления, подтверждение приверженности Общества следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.</p> <p>В частности,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) управление Обществом осуществляется с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, четким разграничением полномочий, подотчетности и эффективности, ценность Общества и иные выгоды для Единственного акционера; 2) обеспечивается раскрытие информации, прозрачность, в том числе тщательная оценка, раскрытие и периодический пересмотр целей, которые оправдывают государственное участие в Обществе; 3) системы управления рисками и внутреннего контроля функционируют надлежащим образом; 4) минимизируется риск возникновения конфликта интересов, который может привести к решениям, отличным от решений, основанных в наивысших интересах Общества и широкой общественности. 	Соблюдается	Система корпоративного управления Общества соответствует стандартам ОЭСР и реализована с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, четким разграничением полномочий, подотчетности и эффективности.
3	<p>Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства с учетом развивающейся в Республике Казахстан и мире практики корпоративного управления*.</p> <p><i>*Руководящие принципы ОЭСР по корпоративному управлению государственных предприятий от 8 июля 2015 года. Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР</i></p>	Соблюдается	
4	Общество в своей деятельности обязано строго соблюдать положения Кодекса. В случае несоответствия указать в годовом отчете пояснения о причинах несоблюдения	Соблюдается	В 2022 году оценка корпоративного управления не проводилась. На 2023 год запланировано проведение оценки корпоративного управления силами внешних оценщиков.

	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.		
5	Должностные лица и работники Общества принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, в том числе на основании соответствующих договоров с Обществом, и обязуются соблюдать его положения в Обществе.	Соблюдается	Должностные лица и работники Общества стремятся соблюдать положения Кодекса в Обществе и во взаимоотношениях Единственным акционером. Также работник Общества обязан соблюдать и исполнять акты Работодателя, Правила внутреннего трудового распорядка АО «Казахстанская Жилищная Компания», Коллективный договор АО «Казахстанская Жилищная Компания», Инstrukция по безопасности и охране труда работников АО «Казахстанская Жилищная Компания», Регламент деятельности АО «Казахстанская Жилищная Компания» и Кодекс деловой этики АО «Казахстанская Жилищная Компания».
6	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. В последующем данный отчет выносится на рассмотрение соответствующего комитета Совета директоров, утверждается Советом директоров и включается в состав годового отчета Общества.	Соблюдается	Советом директоров Общества осуществляется контроль соблюдения/несоблюдения принципов и положений Кодекса посредством ежегодного рассмотрения отчета. Корпоративный секретарь Общества ведет мониторинг надлежащего соблюдения Кодекса, 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. Корпоративный секретарь на регулярной основе представляет Совету директоров информацию об изменениях в законодательстве, о вступлении в силу срочных Указов и Постановлений РК.
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	Прецедентов не зарегистрировано.
1	Принципы корпоративного управления Общества		

1.1.	<p>Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Общества и включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением, иными органами Общества и заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера. Корпоративное управление также определяет структуру Общества, с помощью которой устанавливаются цели деятельности, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности.</p>	Соблюдается	<p>В своей деятельности Компания руководствуется принципами корпоративного управления, определенными Кодексом корпоративного управления АО «Казахстанская Жилищная Компания».</p> <p>Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Общества и включающих отношения между акционерами, Советом директоров, Правлением, иными органами Общества и заинтересованными лицами в интересах акционеров.</p> <p>- Высшим органом является Единственный акционер. Единственный акционер уполномочен принимать решения по вопросам, определенным законодательством Республики Казахстан, положениями устава Общества и ее внутренними документами. Единственным акционером АО «Казахстанская Жилищная Компания» является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>- Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, а также контроль за деятельностью исполнительного органа, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Единственного акционера.</p> <p>- Правление – исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью Компании.</p> <p>- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, оценку в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирование в целях совершенствования деятельности Общества. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров.</p> <p>Общество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества, укрепления ее репутации и снижения затрат на привлечение капитала.</p> <p>Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.</p> <p>Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Общества, и являются основой всех правил и рекомендаций. Основополагающими принципами корпоративного управления являются:</p> <p>- принцип разграничения полномочий;</p>
------	--	-------------	---

			<ul style="list-style-type: none"> - принцип защиты прав и интересов Единственного акционера; - принцип эффективного управления 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 о деятельности Общества.
1.2.	<p>Общество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества, обеспечения транспарентности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение капитала. Общество рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства законодательства в Республике Казахстан и фактор, определяющий место Общества в современной экономике и обществе в целом. Система корпоративного управления предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Общества.</p>	Соблюдается	
1.3.	<p>Корпоративное управление Общества строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества. Корпоративное управление не следует применять с целью создания необоснованных преимуществ и искажения конкуренции на рынке, где осуществляет свою деятельность Общество.</p> <p>15. Основными принципами настоящего Кодекса являются:</p> <p>1) принцип разграничения полномочий;</p>	Соблюдается	

	<p>2) принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;</p> <p>3) принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением;</p> <p>4) принцип устойчивого развития;</p> <p>5) принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;</p> <p>6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;</p> <p>7) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества.</p>		
1.4.	<p>В рамках структуры корпоративного управления Общества рекомендуется четко определять разделение обязанностей между органами Общества, обеспечивать системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p>	Соблюдается	
1.5.	<p>Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, призвано содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Общества и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств, при необходимости.</p>	Соблюдается	
2	Принцип разграничения полномочий		
2.1.	<p>Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, учредительным документам и закрепляются в них.</p>	Соблюдается	<p>Система корпоративного управления Общества предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Общества, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p> <p>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 банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», Уставом акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания», и иными внутренними нормативными документами Общества.</p>

			<p>-Положением о Совете директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания», утвержденным решением Единственного акционера 12 декабря 2018 года (протокол № 55/18). -Положением о Правлении акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания», утвержденным решением Совета директоров Общества от 31 января 2018 года (протокол № 2).</p>
2.2.	<p>Холдинг разграничивает свои полномочия в качестве Единственного акционера Общества и полномочия, связанные с выполнением им функций по осуществлению своей основной деятельности с целью предотвращения конфликта интересов, который не способствует как интересам Общества, так и интересам Единственного акционера. Холдинг осуществляет функции Единственного акционера Общества в целях обеспечения рентабельности деятельности Общества и реализации государственных и отраслевых программ, в которых участвует Общество.</p>	Соблюдается	
2.3.	<p>Общество осуществляют свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан от 29 октября 2015 года.</p>	Соблюдается	<p>Общество осуществляют свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», Уставом акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания», и иными внутренними документами Общества.</p>
2.4.	<p>В Обществе следует выстроить оптимальную структуру активов, они должны стремиться к максимальному упрощению структуры своих активов и их организационно-правовых форм. При создании новых организаций предпочтительной организационно-правовой формой является товарищество с ограниченной ответственностью. 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>	Соблюдается	

2.5.	<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	
	<p>АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – 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 Общества.</p>		<p>Единственным акционером Общества является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Компетенция Единственного акционера определена Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания».</p> <p>Согласно пункту 45 Кодекса состав 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 Единственного акционера, независимых директоров, руководителей исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач.</p> <p>Согласно пункту 46 кодекса 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 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 не менее тридцати процентов от общего количества членов Совета директоров. Независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбраны еще на срок до трех лет. Любой срок избрания в состав Совета директоров независимых директоров на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних</p>

срока) подлежит особому рассмотрению с учетом необходимости качественного обновления состава Совета директоров. 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.

Независимые члены Совета директоров должны быть свободны от каких-либо материальных интересов или отношений с Обществом, его управлением или его собственностью, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.

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.

Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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.

Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и должен заблаговременно уведомлять 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.

В соответствии с решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 19 октября

			<p>2022 года (протокол № 45/22) определен количественный состав – 5 (пять) человек, срок полномочий Совета директоров Компании – 3 (три) года и избраны членами Совета директоров Компании со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров Компании:</p> <p>в качестве представителей Единственного акционера Компании: Шарлапаев Канат Бисимбаевич, Сон Вячеслав Владимирович, Мурзагаалиева Алия Ерболатқызы;</p> <p>в качестве независимых директоров: Кожамбетов Куат Бакирович, Абдуалиев Асет Куандықович;</p> <p>решением Совета директоров Компании от 02 ноября 2022 года (протокол № 10): представитель Единственного акционера Шарлапаев Канат Бисимбаевич избран Председателем Совета директоров Компании;</p> <p>Отношения между независимыми директорами и Обществом оформлены договорами от 19 октября 2022 года № 1, 2, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений Кодекса и внутренних актов Общества.</p>
2.6.	<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	
2.7.	<p>Сделки и отношения между Обществом, Единственным акционером и заинтересованными лицами осуществляются на обычной коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества является реализация государственной политики по развитию жилищного строительства Республики Казахстан.</p> <p>Общество не освобождается от применения общих законов, налоговых норм и правил, за исключением</p>	Соблюдается	<p>Сделки с заинтересованностью</p> <p>1. Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совету директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» вопроса о заключении сделки,</p> <p>в совершении которой имеется заинтересованность, путем заключения соглашения по передаче данных между акционерным обществом «Казахстанская Жилищная Компания», акционерным обществом «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» и акционерным обществом «Институт цифровой техники и технологий» (решение Правления от 17 марта 2022 года №22). В дальнейшем данная</p>

	случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.		<p>делка была заключена по решению Совета директоров от 12-13 мая 2022 года (протокол № 5).</p> <p>2. Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совет директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» вопроса о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, путем заключения соглашения о взаимодействии между акционерным обществом «Казахстанская Жилищная Компания» и акционерным обществом «Bereke Bank» (решение Правления от 15 ноября 2022 года №117). В дальнейшем данная сделка была заключена по решению Совета директоров от 08 декабря 2022 года (протокол № 13).</p> <p>3. Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» вопроса о внесении изменений в некоторые решения Совета директоров акционерного общества «Байтерек девелопмент» (ныне – акционерное общество «Казахстанская Жилищная Компания») по заключению сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (решение Правления от 27 декабря 2022 года, №134 ДСП). В дальнейшем данная сделка была заключена по решению Совета директоров от 29 декабря 2022 года, протокол № 1.</p> <p>4. Об одобрении и вынесении на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и Совета директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» вопроса о заключении сделок с акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», в совершении которых у акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» имеется заинтересованность (решение Правления от 27 декабря 2022 года, №134 ДСП).</p> <p>В дальнейшем по решению Совета директоров от 29 декабря 2022 года, протокол № 1 данная сделка была заключена.</p>
2.8.	<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</p>	Соблюдается	<p>Общество ввиду своей миссии оказывает значительное влияние на устойчивое экономическое развитие Республики Казахстан и выполняет важные социально-экономические функции.</p>

	<p>случаев, когда одной из основных задач Общества является реализация государственных/отраслевых программ;</p> <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 активов.</p>		
<p>2.9.</p>	<p>Когда Общество участвует в закупках в качестве заказчика, примененные процедуры должны быть конкурентоспособными, прозрачными (с учетом принципа конфиденциальности) и носить недискриминационный характер.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Общество при закупке товаров, работ, услуг руководствуется Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организацией Фонда национального благосостояния, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253 и Законом Республики Казахстан от 8 июня 2021 года № 47-VII «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора» (далее - Закон), который введен в действие с 01.01.2022 г.</p> <p>Выбор поставщиков товаров, работ, услуг осуществляется Компанией на прозрачной основе в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области закупок и внутренних документов и основывается на предпочтении лучшей цены, качества и условий поставок товаров, работ и услуг, а также на хорошей деловой репутации контрагента.</p> <p>Осуществление закупок основывается на следующих принципах:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● оптимальное и эффективное расходование денег, используемых для закупок; ● открытость и прозрачность процесса закупок с соблюдением прав и (или) законных интересов поставщиков на коммерческую тайну (до подведения итогов тендера); ● добросовестная конкуренция среди потенциальных поставщиков, недопущение сговора между участниками закупок; ● ответственность участников закупок; ● недопущение коррупционных проявлений; ● оказание поддержки отечественным производителям товаров, а также отечественным поставщикам работ и услуг в той мере, в какой это не

			<p>противоречит международным договорам, ратифицированным Республикой Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none"> • приобретение инновационных и высокотехнологичных товаров, работ, услуг; • предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок, кроме случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора»; • соблюдение прав на объекты интеллектуальной собственности, содержащиеся в закупаемых товарах. <p>Одним из операторов информационной системы для проведения закупок уполномоченным органом определено ТОО «Mitwork», обладающее правом интеллектуальной собственности на Евразийский электронный портал закупок, посредством которого АО «НУХ» Байтерек» и его дочерние организации проводят электронные закупки.</p> <p>По итогам проведенных закупок в 2022 году по 439 лотам Плана закупок заключены/продолжены 314 договоров на общую сумму 2,1 млрд тенге с учетом НДС.</p> <p>Средняя доля внутристрановой ценности в закупках работ и услуг в 2022 году составила 84,5%.</p>
2.10.	<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 разграничены и закреплены в документах Общества. Вместе с тем, Общество раскрывает Единственному акционеру и Совету директоров Общества всю необходимую информацию о деятельности Общества согласно законодательным актам Республики Казахстан и уставу Общества и обеспечивает прозрачность деятельности Общества и организаций перед всеми заинтересованными лицами.</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 акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания», а также внутренними нормативными документами Общества, в том числе Положением о Совете директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» и Положением о Правлении акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания».</p>
2.11.	<p>Система корпоративного управления Общества предусматривает взаимоотношения между:</p> <p>1) Единственным акционером;</p>	Соблюдается	<p>Информация о системе и практике корпоративного управления в Обществе раскрывается в годовых отчетах Общества.</p>

	<p>2) Советом директоров; 3) Правлением; 4) заинтересованными сторонами; 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом.</p> <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; 4) эффективность процессов в деятельности Общества; 5) соответствие законодательству, настоящему Кодексу и внутренним документам Общества. <p>Общество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены уставом Общества) и структурных подразделений, а также должностные инструкции для соответствующих позиций. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p>		
2.12	<p>Холдинг ежегодно направляет председателю Совета директоров Общества и представителям Холдинга в Совете директоров (Наблюдательном совете) Общества ожидания Единственного акционера на предстоящий финансовый год. Исполнительный орган Общества обеспечивает исполнение стратегии и плана развития Общества, утвержденных Советом директоров Общества.</p>	Соблюдается	

2.13	Исполнительный орган Общества обеспечивает исполнение стратегии и плана развития Общества, утвержденных Советом директоров Общества	Соблюдается	
2.14	Общество, и его должностные лица несут ответственность за достижение рентабельности деятельности Общества и принимаемые решения и действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами.	Соблюдается	
2.15	<p>Ключевыми задачами, которые решает Общество в рамках реализации своей миссии, являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) стимулирование развития ипотечного рынка; 2) достижение показателей, установленных государственными программами; 3) повышение эффективности деятельности Общества. <p>Все принимаемые решения и действия должны соответствовать стратегии развития и/или плану развития. В целях достижения поставленных перед Обществом задач, Общество разрабатывает стратегию развития и план развития, в которые включаются ключевые показатели деятельности (КПД).</p> <p>Основным элементом оценки эффективности деятельности Общества и его исполнительного органа является система КПД.</p> <p>На ежегодной основе осуществляется оценка достижения КПД членов Правления Общества. Данная оценка влияет на вознаграждение руководителя и членов Правления, принимается во внимание при их переизбрании, а также может являться основанием для их отстранения от занимаемой должности досрочно.</p>	Соблюдается	<p>Ключевые показатели 2022 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поддержка предложения на жилье • Приобретены облигации МИО на сумму 176,4 млрд. тенге • Выдано 36 гарантий на завершение строительства на 211,8 млрд. тенге (1 073 тыс. м², 11 938 квартир) • Заключены договора субсидирования по кредитам частных застройщиков на 9,8 млрд. тенге • Поддержка спроса на жилье • В аренду с выкупом предоставлена 331 квартира на сумму 5,7 млрд. тенге • Развитие информационных технологий и аналитики • Введена в промышленную эксплуатацию онлайн платформа стройматериалов www.matetrial.kz • Проведены работы по модернизации в Ситуационном центре «Нұрлы жер» • Разработана новая версия Казреестр • Введен в промышленную эксплуатацию Жилищный портал для физических лиц и действующих клиентов Компании • Социально ориентированные и антикризисные программы • Осуществлен досрочный возврат средств на сумму 11,2 млрд тенге, выделенных на строительство ТРЦ «Mega Silkway» • Реализовано 75 машиномест и 13 нежилых помещений на сумму 90 млн тенге по объектам «ЭКСПО-2017» • Финансовые показатели • Чистая прибыль – 44,7 млрд. тенге • Активы – 1 449 млрд. тенге • Капитал 243 млрд. тенге • Обязательства 1206 млрд. тенге • ROA – 3,11%

• ROE – 219,3%

В целях оценки эффективности деятельности Компании на постоянной основе проводится мониторинг и анализ достижения поставленных целей путем использования следующих ключевых показателей деятельности:

Стратегическое направление 1: Поддержка предложения на жилье

Цель: Увеличить объем строительства жилья путем стимулирования частного сектора и стать «единым окном» обслуживания застройщиков

1. КПД: Вклад Компании в строительство доступного жилья в Республике Казахстан (%)

План на 2022 год – 13,0

Факт на 2022 год – 26,8.

2. КПД: Объем ввода жилья, за счет инструментов Компании (тыс. кв. м)

План на 2022 год – 2 145

Факт на 2022 год – 2 367.

Задача 1. Финансирование строительства жилья через выкуп облигаций МИО

3. КПД: Выкуп ценных бумаг МИО для финансирования строительства жилья (млрд. тенге)

План на 2022 год – 268,6

Факт на 2022 год – 176,4.

Задача 2. Гарантирование долевого участия в жилищном строительстве

4. КПД: Объем выданных гарантийных обязательств (млрд. тенге)

План на 2022 год – 120,0

Факт на 2022 год – 211,8.

Задача 3. Субсидирование кредитов частных застройщиков

5. КПД: Объем субсидируемых кредитов частных застройщиков (млрд. тенге)

План на 2022 год – 20

Факт на 2022 год – 9,8.

Стратегическое направление 2: Поддержка спроса на жилье

Цель: Повысить доступность жилья для граждан Казахстана

Задача 1 и 2. Приобретение ипотечных прав требований и секьюритизация и выдача ипотечных займов через банки-агенты по программе «Орда»

6. Объем ипотечного портфеля (млрд тенге)

План на 2022 год – 12,5

Факт на 2022 год – 0,0.

			<p>Задача 3. Предоставление арендного жилья с выкупом в рамках Программы «Нұрлы жер»</p> <p>7. Реализация квартир в аренду с последующим выкупом (млрд тенге) План на 2022 год – 3,2 Факт на 2022 год – 5,7.</p> <p>Прочие КПД</p> <p>8. КПД: ROA (%) План на 2022 год – 1,20 Факт на 2022 год – 3,11.</p> <p>9. Доля кредитного и инвестиционного портфеля от общих активов (%) План на 2022 год – 87 Факт на 2022 год – 81.</p> <p>10. КПД: Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год (%) План на 2022 год – Факт на 2022 год –.</p> <p>11. КПД: Удовлетворенность клиентов (%) План на 2022 год – 84 Факт на 2022 год –84.</p>
2.16	<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> <p>1) наличие четкой системы управления, разграниченных полномочий и процесса принятия решений, отсутствие дублирования функций и процессов;</p> <p>2) единые стандарты, политики и процессы, в том числе в части определения единых подходов к планированию, мониторингу и контролю, оценке результативности и применению корректирующих действий;</p>	Соблюдается	<p>По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав Совета директоров входило 5 человек.</p> <p>1. Шарлапаев Канат Бисимбаевич – Председатель Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 25.02.2022 г.);</p> <p>2. Сон Вячеслав Владимирович – член Совета директоров – представитель Единственного акционера АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 16.02.2022 г.);</p> <p>3. Мурзагалиева Алия Ерболатқызы – член Совета директоров – представитель Единственного акционера АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 19.10.2022 г.);</p> <p>4. Кожакметов Куат Бакирович – член Совета директоров – независимый директор АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 19.10.2022 г.);</p> <p>5. Абдуалиев Асет Куандыкович – член Совета директоров – независимый директор АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 19.10.2022 г.).</p>

	3) доступ к качественной информации в отношении деятельности Общества; 4) надлежащее управление рисками группы.		
2.17	Система корпоративного управления и процесс принятия решений в Обществе регламентируются уставом и другими внутренними документами Общества.	Соблюдается	
3.	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера		
3.1	Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Обществе. В этой связи, 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.	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 безубыточности его деятельности.
4.	Обеспечение прав Единственного акционера		
4.1.	Общество, в установленном порядке, обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе: право владения, пользования и распоряжения акциями; право участия в управлении Обществом и избрания Совета директоров в порядке, предусмотренном законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и 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;	Соблюдается	Единственным акционером Общества является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», которое владеет 100 % голосующих акций Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	<p>право на получение выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;</p> <p>право на оспаривание в судебном порядке принятые органами Общества решения;</p> <p>право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложении 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 изменения их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».</p>		
4.2.	<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 также может проводить в течение года регулярные встречи с Председателем Совета директоров для</p>	Соблюдается	

	обсуждения вопросов деятельности Общества в рамках своей компетенции.		
4.3.	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	
4.4.	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. 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.	Соблюдается	
5.	Дивидендная политика		
5.1.	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	Соблюдается	<p>Решение о размере дивидендов по простым акциям и порядке их выплаты акционерам Компании принимает Единственный акционер с учетом рекомендаций Совета директоров.</p> <p>За 2022 год чистая прибыль составила 44 679 698 тыс. тенге.</p> <p>Согласно Порядка определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек», целевой размер дивидендов, подлежащий к выплате за период должен составлять не менее 70 % от чистой прибыли за период. В связи с этим планируемая к выплате Единственному акционеру сумма дивидендов составляет 31 275 846 тыс. тенге (70% чистой прибыли по результатам 2022 года). Оставшаяся часть в размере 13 403 852 тыс. тенге планируется оставить в распоряжении Компании. Дивиденды в расчете на одну простую акцию Компании составят 1 773,91 тенге.</p>

5.2.	<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 за истекший финансовый год. Дивидендная политика основывается на следующих принципах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) соблюдение интересов Единственного акционера; 2) обеспечение рентабельности деятельности Общества; 3) обеспечение финансовой устойчивости Общества; 4) обеспечение финансирования деятельности Общества, включая финансирование инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Общества; 5) прозрачность механизма определения размера дивидендов; 6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Общества) интересов Единственного акционера. <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>	Соблюдается	В 2022 году Компанией по результатам 2021 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 3 622 293 тыс. тенге или 205,45 тенге за обыкновенную акцию.
5.3.	<p>Расчет размера дивидендов производится, исходя из суммы чистого дохода Общества, отраженного в годовой аудированной финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности. При этом, размер</p>	Соблюдается	

	<p>выплаты дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.</p>		
5.4.	<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. 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. При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов в установленном порядке во внимание принимаются текущее состояние Общества, его кратко-, средне- и долгосрочные планы. Обществу следует раскрывать Единственному акционеру и инвесторам информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве.</p>	Соблюдается	
6.	Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением		
6.1	<p>Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью Правления. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса. 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); 	Соблюдается	<p>Единственный акционер избирает членов Совета директоров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Компании, с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов. В 2022 году Единственным акционером Компании проведены следующие изменения в составе Совета директоров Компании: – решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 09 февраля 2022 года (протокол № 08/22) досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Компании Арифханова Айдара Абдразаховича, вместо которого членом Совета директоров в качестве представителя Единственного акционера Компании избран Шарлапов Канат Бисимбаевич;</p>

<p>2) постановке и мониторингу КПД, устанавливаемых в Стратегии развития и/или Плана развития;</p> <p>3) организации и надзору за эффективными 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>	<p>– решением Совета директоров Компании от 25 февраля 2022 года (протокол № 2) представитель Единственного акционера Шарлапаев Канат Бисимбаевич избран Председателем Совета директоров Компании;</p> <p>– решением АО «НУХ «Байтерек» от 16 февраля 2022 года (протокол № 09/22) досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Компании Омарходжаева Ануара Сагыналиевича и избран членом Совета директоров Компании в качестве представителя Единственного акционера Компании Сон Вячеслав Владимирович;</p> <p>– решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 12 мая 2022 года (протокол № 21/22) досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Компании Исаева Рустама Муратовича;</p> <p>– решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 20 мая 2022 года (протокол № 22/22) досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Компании Жанке Тимур Амантайұлы, избран членом Совета директоров Компании в качестве представителя Единственного акционера Компании Шамшин Арман Нуржанович и определен количественный состав – 7 (семь) членов;</p> <p>– в соответствии с уведомлением Шамшина Армана Нуржановича от 01 июля 2022 года б/н и согласно пункту 4 статьи 55 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» досрочно прекращены полномочия Шамшина Армана Нуржановича в качестве члена Совета директоров Компании;</p> <p>– в соответствии с решением АО «НУХ «Байтерек» от 19 октября 2022 года (протокол № 45/22) определен количественный состав – 5 (пять) человек, срок полномочий Совета директоров Компании – 3 (три) года и избраны членами Совета директоров Компании со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров Компании:</p> <p>в качестве представителей Единственного акционера Компании: Шарлапаев Канат Бисимбаевич, Сон Вячеслав Владимирович, Мурзагалиева Алия Ерболатқызы;</p> <p>качестве независимых директоров: Кожамбетов Куат Бакирович, Абдуалиев Асет Куандықович;</p> <p>– решением Совета директоров Компании от 02 ноября 2022 года (протокол № 10) представитель Единственного акционера Шарлапаев Канат Бисимбаевич избран Председателем Совета директоров Компании.</p>
--	---

6.2	<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 законе Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также уставе Общества;</p> <p>2) уделять достаточное времени для участия на заседаниях Совета 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;</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 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</p>	Соблюдается	<p>Ключевые вопросы, рассмотренные Советом директоров в 2022 году в области инвестиций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждены изменения и дополнения в Политику инвестирования и заимствования Компании; - утверждены изменения в Правила выпуска в обращение, обслуживания и погашения облигаций Компании. <p>В области управления рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждены регистр рисков, План мероприятий по управлению рисками и Карта рисков Компании на 2022 год и на 2023 год; - утверждена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей Компании на 2022 год и на 2023 год; - утверждены ключевых индикаторов рисков Компании на 2022 год и на 2023 год; - утверждены целевые уровни и лимиты по компонентам риск аппетита Компании на 2022 год и на 2023 год; - утверждена изменения в Методику установления лимитов на активные операции с контрагентами Компании; - утверждены ежеквартальные отчеты по рискам Компании; - утверждены изменения и дополнения в Политику управления комплаенс-риском Компании; - утверждены ежеквартальные отчеты по управлению комплаенс-рисками в Компании; - утверждено изменение в Политику управления рисками Компании; - утверждены карты и регистр комплаенс-рисков Компании. <p>В области внутреннего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждены ежеквартальные отчеты о деятельности СВА; - утверждены изменения в Методику проведения аудита информационных систем Компании; - утверждён отчет по результатам независимой оценки деятельности Службы внутреннего аудита Компании. <p>В области планирования и отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Компании за 2021 год, порядок распределения чистого дохода за отчетный финансовый год, выплаты дивидендов по простым акциям и определения размера дивиденда в расчете на одну простую акцию по итогам 2021 года; - утверждён отчет по реализации Стратегии развития Компании на 2021-2023 годы по итогам 2021 года;
-----	--	-------------	---

	<p>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, знание специфики деятельности Общества; в целях понимания актуальных вопросов деятельности Общества члены Совета директоров регулярно проводят встречи с работниками.</p>		<p>- предварительно одобрен Годовой отчет Компании за 2021 год.</p> <p>Иные ключевые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждена Политика устойчивого развития Компании; - утверждены Правила о защите информации, составляющей коммерческую, служебную тайну Компании или иную, охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну; - утверждена Политика информационной безопасности Компании; - утверждены дополнения и изменения в Положении о системе внутреннего контроля Компании; - одобрено и вынесено на рассмотрение Единственного Компании вопрос об утверждении изменений и дополнения в Положении о Совете директоров Компании; - назначен омбудсмен Компании; - утверждены изменения и дополнения в Стратегию развития Компании на 2021-2023 годы; - одобрено и вынесено на рассмотрение Единственного акционера Компании вопрос об утверждении изменения в Кодекс корпоративного управления Компании; - определен количественный состав Правления Компании; - утверждены типовые условия сделок, заключаемые с лицами, связанными с Компанией; - утверждены правила разработки, согласования, утверждения, корректировки, исполнения и мониторинга исполнения Плана развития Компании в новой редакции.
6.3	<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 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>	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 соблюдается, 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, действия 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 постороннее вмешательство в процессы Совета директоров.</p> <p>Единственный акционер Общества может дополнительно проводить 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.</p>		
6.4	<p>В Совете директоров и его комитетах следует соблюдать баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Общества.</p>	Соблюдается	<p>При избрании члена Совета директоров Общества, а также Председателя и членов Комитетов Совета директоров Общества, Единственный акционер и Совет директоров Общества руководствуются требованиями и иными внутренними нормативными актами.</p> <p>При Совете директоров созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту (и 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</p>

6.5	<p>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.</p> <p>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 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, специализация; 5) наличие компетенций по направлениям деятельности Общества; 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 возможностей.</p>	Соблюдается	<p>рассматриваемым комитетам и вопросам принимается Советом директоров.</p> <p>Единственный акционер при избрании членов Совета директоров Общества в обязательном порядке утверждает количественный состав Совета директоров Общества, состав 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, руководителей исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач.</p> <p>Согласно пункту 45 Кодекса состав 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 Единственного акционера, независимых директоров, руководителей исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач.</p> <p>Согласно пункту 46 кодекса 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 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 не менее тридцати процентов от общего количества членов Совета директоров. Независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбраны еще на срок до трех лет. Любой срок избрания в состав Совета директоров независимых директоров на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних</p>
-----	--	-------------	--

	<p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителей исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач.</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>		<p>срока) подлежит особому рассмотрению с учетом необходимости качественного обновления состава Совета директоров.</p> <p>По составу совета директоров в 2022 года в соответствии с решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 19 октября 2022 года (протокол № 45/22) определен количественный состав – 5 (пять) человек, срок полномочий Совета директоров Компании – 3 (три) года и избраны членами Совета директоров Компании со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров Компании:</p> <p>в качестве представителей Единственного акционера Компании: Шарлапаев Канат Бисимбаевич, Сон Вячеслав Владимирович, Мурзагалиева Алия Ерболатқызы;</p> <p>в качестве независимых директоров: Кожамметов Куат Бакирович, Абдуалиев Асет Куандықович;</p> <p>решением Совета директоров Компании от 02 ноября 2022 года (протокол № 10): представитель Единственного акционера Шарлапаев Канат Бисимбаевич избран Председателем Совета директоров Компании.</p>
6.6	<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 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 не менее тридцати процентов от общего количества членов Совета директоров.</p> <p>Независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии</p>	Соблюдается	<p>По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав Совета директоров входило 5 человек.</p> <p>1. Шарлапаев Канат Бисимбаевич – Председатель Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 25.02.2022 г.);</p> <p>2. Сон Вячеслав Владимирович – член Совета директоров – представитель Единственного акционера АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 16.02.2022 г.);</p> <p>3. Мурзагалиева Алия Ерболатқызы – член Совета директоров – представитель Единственного акционера АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 19.10.2022 г.);</p> <p>4. Кожамметов Куат Бакирович – член Совета директоров – независимый директор АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 19.10.2022 г.);</p>

удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбран еще на срок до трех лет.

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.

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.

Независимые члены Совета директоров должны быть свободны от каких-либо материальных интересов или отношений с Обществом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.

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.

Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

5. Абдуалиев Асет Куандыкович – член Совета директоров – независимый директор АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 19.10.2022 г.).

	<p>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 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>		
6.7	<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 членами Совета директоров отдельных обязанностей. Обществу необходимо обеспечить наличие планов преемственности членов Совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и обновления состава Совета директоров.</p>	Соблюдается	Соответствующие Договору заключены с Независимыми директорами Общества с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества.

	<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 ознакамливаются со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Общества, в том числе, связанными с наибольшими рисками.</p>		
6.8	<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 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; 	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 ВНД.</p>

	<p>3) обеспечение сосредоточения внимания Совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению Советом директоров;</p> <p>4) обеспечение максимальной результативности проведения заседаний Совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений;</p> <p>5) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений Советом 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>		
<p>7.</p> <p>7.1</p>	<p>Вознаграждение членов Совета директоров</p> <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. Ни одно лицо не должно участвовать в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением. Вознаграждение должно справедливо отражать ожидаемый вклад члена Совета директоров в повышение</p>	Соблюдается	<p>Действующая политика АО «НУХ «Байтерек» и Компании не предусматривает выплату вознаграждения членам Совета директоров, являющимся представителями Единственного акционера и Правления.</p> <p>Вознаграждение независимым членам Совета директоров осуществляется в следующей форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - годовое фиксированное вознаграждение; - дополнительное вознаграждение за участие в заседаниях комитетов Совета директоров. <p>Сумма вознаграждения независимых директоров за 2022 год составила 34,2 млн тенге (до вычета налогов и других обязательных отчислений).</p>

	<p>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, членом Совета директоров Общества являющимся государственными служащими и/или представителями акционера, а также Председателем 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>		<p>Также независимым директорам компенсируются расходы, связанные с выездом на заседания Совета директоров, проводимые вне места постоянного жительства независимых директоров (проезд, проживание).</p>
<p>8.</p> <p>8.1.</p>	<p>Комитеты Совета директоров</p> <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</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>При Совете директоров действуют три комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию; - Комитет по аудиту и управлению рисками; - Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

	<p>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 комитетам 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 по запросу ознакомиться с положениями о комитете.</p> <p>Для организации работы комитета, комитетом или Советом директоров, назначается секретарь комитета. Секретарь комитета обеспечивает подготовку заседаний комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний комитета, повестку дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов.</p> <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</p>	<p>Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров для выработки рекомендаций по вопросам приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Компании в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.</p> <p>Состав Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию на 31 декабря 2022 года:</p> <p>Председатель комитета – Абдуалиев Асет Куандыкович.</p> <p>Члены комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кожамбетов Куат Бакирович; - Мурзагалиева Алия Ерболатқызы. <p>Комитет по аудиту и управлению рисками является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров. Деятельность Комитета направлена на повышение эффективности и качества работы Совета директоров посредством подготовки рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита и Службы комплаенс-контроля, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, а также для подготовки Совету директоров Компании рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Компании, совершенствования и укрепления системы управления рисками.</p> <p>Состав Комитета по аудиту и управлению рисками на 31 декабря 2022 года:</p> <p>Председатель комитета – Кожамбетов Куат Бакирович.</p> <p>Члены комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Абдуалиев Асет Куандыкович; - Сон Вячеслав Владимирович.
--	---	---

	<p>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. 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>		<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров, создан в целях повышения эффективности и качества работы Совета директоров посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, а также оценки деятельности в целом и в отдельности членов Совета директоров Компании, членов Правления Компании, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки деятельности Корпоративного секретаря.</p> <p>Состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам на 31 декабря 2022 года: Председатель комитета – Абдуалиев Асет Куандыкович. Члены комитета: - Кожаметов Куат Бакирович; - Сон Вячеслав Владимирович. Секретарем Комитетов совета директоров Общества является корпоративный секретарь.</p>
8.2.	<p>Председатель Комитета по стратегическому планированию Совета директоров 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>	Соблюдается	<p>Председатель Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию избран из числа независимых членов совета директоров решением совета директоров Общества от 02 ноября 2022 года (протокол № 10), в соответствии действующему законодательству Республики Казахстан, уставу и ВНД Общества. Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию является постоянно действующим консультативно-совещательным</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 устойчивое развитие. Детальные цели и задачи комитета предусмотрены положением о комитете</p>		<p>органом Совета директоров для выработки рекомендаций по вопросам приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Компании в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.</p> <p>Состав Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию на 31 декабря 2022 года:</p> <p>Председатель комитета – Абдуалиев Асет Куандыкович.</p> <p>Члены комитета:</p> <p>Кожакметов Куат Бакирович;</p> <p>Мурзагалиева Алия Ерболатқызы</p>
8.3.	<p>В состав Комитета по аудиту и управлению рисками входят независимые директора, обладающие необходимыми знаниями и практическим опытом в области 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</p>	Соблюдается	<p>Председатель Комитета по аудиту и управлению рисками избран из числа независимых членов совета директоров решением совета директоров Общества от 02 ноября 2022 года (протокол № 10), в соответствии действующему законодательству Республики Казахстан, уставу и ВНД Общества.</p> <p>Комитет по аудиту и управлению рисками является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров. Деятельность Комитета направлена на повышение эффективности и качества работы Совета директоров посредством подготовки рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита и Службы комплаенс-контроля, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, а также для подготовки Совету директоров Компании рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Компании, совершенствования и укрепления системы управления рисками.</p>

	<p>возникновении данного назначения Совету директоров следует раскрыть характер зависимости данного лица и обосновать такое решение.</p>		<p>Состав Комитета по аудиту и управлению рисками на 31 декабря 2022 года: Председатель комитета – Кожакметов Куат Бакирович. Члены комитета: Абдуалиев Асет Куандыкович; Сон Вячеслав Владимирович.</p>
<p>8.4.</p>	<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 Единственного акционера, руководителя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета. 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. 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. 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 допускать возникновения ситуации с конфликтом интересов и не принимать участие</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам избран из числа независимых членов совета директоров решением совета директоров Общества от 02 ноября 2022 года (протокол № 10), в соответствии действующему законодательству Республики Казахстан, уставу и ВНД Общества. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров, создан в целях повышения эффективности и качества работы Совета директоров посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, а также оценки деятельности в целом и в отдельности членов Совета директоров Компании, членов Правления Компании, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки деятельности Корпоративного секретаря. Состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам на 31 декабря 2022 года: Председатель комитета – Абдуалиев Асет Куандыкович. Члены комитета: Кожакметов Куат Бакирович; Сон Вячеслав Владимирович.</p>

	<p>при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.</p>		
<p>8.5.</p>	<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. Совету директоров следует соблюдать установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний Совета директоров. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым Советом директоров до начала календарного года, включаемым 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. 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 представлять 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 в течение года, для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Решением совета директоров от 18 января 2023 года (протокол № 1) утверждены План работы совета директоров, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием дат.</p> <p>Совет директоров ежегодно составляет план своей работы с графиком проведения заседаний на предстоящий год. Заседания Совета директоров должны проводиться регулярно, но не реже 6 раз в год.</p> <p>При необходимости Совет директоров вправе рассматривать вопросы, не включенные в план работы.</p> <p>Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания. При этом, проект повестки дня предварительно согласовывается с курирующим структурным подразделением Единственного акционера в срок не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты направления уведомления о созыве заседания Совета директоров членам Совета директоров.</p> <p>Окончательное формирование материалов к заседаниям Совета директоров осуществляет корпоративный секретарь. Материалы, за исключением повестки дня заседания, предоставляются заинтересованными структурными подразделениями Компании корпоративному секретарю в срок не позднее чем за 15 рабочих дней до предполагаемой даты проведения заседания. В случае не предоставления необходимых материалов в указанный срок и (или) их предоставления в ненадлежащем виде, вопрос не включается в повестку дня заседания.</p> <p>В ходе любого заседания Совета директоров, на котором присутствуют 2/3 (две трети) от общего состава членов Совета директоров, в повестку дня могут быть включены и рассмотрены дополнительные вопросы при условии, если за их включение в повестку дня проголосуют все присутствующие члены Совета директоров.</p> <p>В 2022 году проведено 14 заседаний Совета директоров (6 очных и 8 заочных) и рассмотрено 115 вопросов.</p>

качественных решений. Материалы к заседаниям Совета директоров направляются заблаговременно - не менее чем за 10 календарных дней, если иные сроки не установлены Уставом Общества.

В повестку заседания Совета директоров не включаются вопросы, материалы по которым были представлены 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.

Совет директоров принимает решения на основе полной, достоверной и качественной информации. Для принятия Советом директоров эффективных и своевременных решений необходимо обеспечить соблюдение следующих условий:

- 1) высокое качество материалов, информации, документов, предоставляемых Совету директоров (в том числе при необходимости перевод на английский язык);
- 2) получение мнения экспертов (внутренних и внешних) при необходимости (следует учитывать, что привлечение экспертов не снимает с Совета директоров ответственности за принятое решение);
- 3) время, уделяемое обсуждением на Совете директоров, особенно для важных и сложных вопросов;
- 4) своевременное рассмотрение вопросов;
- 5) в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица.

Следующие факторы могут оказать отрицательное влияние на качество решений Совета директоров:

- 1) доминирование одного или нескольких директоров на заседании, что может ограничить полноценное участие в обсуждениях других директоров;
- 2) формальное отношение к рискам;
- 3) преследование личных интересов и низкие этические стандарты;

4) формальное принятие решений на заседании Совета директоров, без реальных и активных обсуждений;

5) позиция бескомпромиссности (отсутствие гибкости) или отсутствие стремления к развитию (довольствование текущим положением);

6) слабая организационная культура;

7) недостаток информации и/или анализа.

Члены Совета директоров могут запросить дополнительную информацию по вопросам повестки дня, необходимую для принятия решения.

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.

Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Общества, но составляет не менее половины от числа его членов. 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.

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, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или уставом Общества.

При принятии Советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, право решающего голоса принадлежит председателю Совета директоров Общества. Член Совета директоров,

	<p>имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров. Совет директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализ подлечит как само решение, так и процесс его принятия. Рекомендуются проводить ревизию ранее принятых решений при проведении Советом директоров оценки своей деятельности.</p>		
<p>9. Организация деятельности Совета директоров</p>	<p>9.1. 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. Совету директоров следует соблюдать установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний Совета директоров.</p> <p>9.2. 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</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Совет директоров ежегодно составляет план своей работы с графиком проведения заседаний на предшествующий год. Заседания Совета директоров должны проводиться регулярно, но не реже 6 раз в год.</p> <p>При необходимости Совет директоров вправе рассматривать вопросы, не включенные в план работы.</p> <p>Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания. При этом, проект повестки дня предварительно согласовывается с курирующим структурным подразделением Единственного акционера в срок не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты направления уведомления о созыве заседания Совета директоров членам Совета директоров.</p> <p>Окончательное формирование материалов к заседаниям Совета директоров осуществляет корпоративный секретарь. Материалы, за исключением повестки дня заседания, представляются заинтересованными структурными подразделениями Компании корпоративному секретарю в срок не позднее чем за 15 рабочих дней до</p>

	<p>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 в течение года, для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений.</p>		<p>предполагаемой даты проведения заседания. В случае не предоставления необходимых материалов в указанный срок и (или) их предоставления в ненадлежащем виде, вопрос не включается в повестку дня заседания.</p> <p>В ходе любого заседания Совета директоров, на котором присутствуют 2/3 (две трети) от общего состава членов Совета директоров, в повестку дня могут быть включены и рассмотрены дополнительные вопросы при условии, если за их включение в повестку дня проголосуют все присутствующие члены Совета директоров.</p> <p>В 2022 году проведено 14 заседаний Совета директоров (6 очных и 8 заочных) и рассмотрено 115 вопросов.</p>
9.3.	<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	
9.4.	<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> <ol style="list-style-type: none"> 1) высокое качество материалов, информации, документов, предоставляемых Совету директоров (в том числе при необходимости перевод на английский язык); 2) получение мнения экспертов (внутренних и внешних) при необходимости (следует учитывать, что привлечение экспертов не снимает с Совета директоров ответственности за принятое решение); 3) время, уделяемое обсуждениям на Совете директоров, особенно для важных и сложных вопросов; 4) своевременное рассмотрение вопросов; 	Соблюдается	

	<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 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>		
9.5.	<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>	Соблюдается	
9.6.	<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</p>	Соблюдается	

	<p>обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или уставом Общества.</p> <p>При принятии Советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, право решающего голоса принадлежит председателю Совета директоров Общества.</p>		
9.7.	<p>Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров.</p>	Соблюдается	
9.8	<p>Совет директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализу подлежит как само решение, так и процесс его принятия. Рекомендуются проводить ревизию ранее принятых решений при проведении Советом директоров оценки своей деятельности.</p>	Соблюдается	
10.	Оценка деятельности Совета директоров		
10.1.	<p>В Обществе Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе в соответствии с внутренними документами Общества.</p> <p>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</p>	Соблюдается	<p>Порядок проведения оценки деятельности Совета директоров и его комитетов определен Положением о Совете директоров Компании, утвержденным решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 12 декабря 2018 года (протокол № 55/18). Согласно данному Положению оценка деятельности Совета директоров, его членов, а также комитетов Совета директоров проводится собственными силами на основе анкет для оценки их работы либо с привлечением независимых консультантов, профессиональных ассоциаций и организаций, присваивающих рейтинги корпоративного управления.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 решения Совет директоров Компании от 18 января 2022 года (протокол № 1) необходимо было провести оценку деятельности Совета директоров и комитетов Совета</p>

	<p>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>директоров Компании за 2021 год в срок до 01 июня 2022 года на следующих условиях:</p> <p>1) виды оценки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценка собственной работы; • оценка деятельности членов Совета директоров и комитетов Совета директоров Компании. <p>2) метод оценки: собственными силами в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Компании.</p> <p>По итогам 2021 года оценка работы Совета директоров и его комитетов не проводилась.</p>
<p>10.2.</p>	<p>Оценка включает, но не 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 Обществом; 2) ясность понимания видения, стратегии, основных задач, проблем и ценностей Общества; 3) планы преемственности и развития; 4) функционирование Совета директоров как единого органа, роли Совета директоров и руководителя 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; 	<p>Соблюдается</p>	<p>Обществом во исполнение решения Совета директоров Общества (в данном случае решения Совета директоров Общества от 18 января 2022 года (протокол № 1) в зависимости от метода оценки:</p> <p>о проведениии оценки деятельности Совета директоров и комитетов Совета директоров Общества за 2021 год методом анкетирования в соответствии с внутренними документами Общества;</p> <p>направляются анкеты для членов Совета директоров Общества и членов комитетов Совета директоров Общества в соответствии с положением о Совете директоров Общества утвержденный решением Единственного акционера от 12 декабря 2018 года (протокол № 55/18).</p> <p>В соответствии с письмом Общества от 20 апреля 2022 года № 02-01/9379 направлены соответствующие анкеты членам Совета директоров Общества и членам комитетов Совета директоров Общества. Однако, членами Совета директоров Общества и членами комитетов Совета директоров Общества не были представлены указанные анкеты по результатам 2021 года в Общество.</p>

	<p>10) эффективность деятельности корпоративного секретаря; 11) ясность в понимании процессов и компетенций; 12) процесс выявления и оценки рисков; 13) взаимодействие с Единственным акционером и иными заинтересованными сторонами.</p>		
10.3.	<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. 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. Совет директоров в ежегодном годовом отчете отражает способ проведения оценки Совета директоров и принятые меры по ее результатам.</p>	Соблюдается	В плане развития Общества на 2022 год средства на данные цели не предусмотрены.
10.4.	<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>	Соблюдается	Единственный акционер Общества не инициировал.
11.	Корпоративный секретарь Общества		
11.1	<p>В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия Правления с Единственным акционером, Советом директоров назначается Корпоративный секретарь. 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)</p>	Соблюдается	<p>Решением Совета директоров Общества от 03 ноября 2020 года (протокол № 11) определен срок полномочий корпоративного секретаря АО «Казахстанская Жилищная Компания» до 17 ноября 2023 года. Корпоративный секретарь, для исполнения своих обязанностей обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией.</p>

	<p>Корпоративного секретаря (при необходимости) и определяет бюджет указанной службы.</p> <p>Корпоративный секретарь подготовлен 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.</p> <p>Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета Общества. В данном отчете следует отражать перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.</p>		
11.2.	<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 	Соблюдается	

	<p>Общества, настоящего Кодекса, внутренних документов, осуществление мониторинга происходящих изменений и своевременное информирование членов Совета директоров;</p> <p>б) организация введения в 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>		
11.3.	<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 управления и внесение предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Обществе.</p>	Соблюдается	
11.4.	<p>В случае возникновения ситуаций с конфликтом интересов, Корпоративный секретарь доводит данную информацию до сведения Председателя Совета директоров.</p>	Соблюдается	

<p>11.5.</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 введений в должность и планирования преемственности. Поиск и назначение Корпоративного секретаря осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Общества.</p> <p>Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положений, утвержденного Советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Общества, квалификационные требования и другая информация.</p> <p>73. Для выполнения своих функций Корпоративный секретарь наделяется следующими полномочиями:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 2) принимать меры по организации заседаний Совета директоров и по доведению до должностных лиц 	<p>Соблюдается</p>
--------------	--	--------------------

	<p>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, первым руководителем и членами Правления, работниками Общества, Единственным акционером.</p> <p>Правление Общества оказывает Корпоративному секретарю всестороннее содействие при исполнении им своих полномочий.</p>		
<p>12.</p> <p>12.1.</p>	<p>Омбудсмен Общества</p> <p>В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, назначается Омбудсмен из числа работников Общества или Холдинга. Кандидату на должность Омбудсмена следует обладать безупречной деловой репутацией, высоким авторитетом, а также способностью принятия беспристрастных решений. 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 оказания 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 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 представляет отчет о результатах проведенной работы Комитету по кадрам,</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Для проверки соблюдения положений Кодекса деловой этики в Компании внедрен институт омбудсмена. Омбудсмен – лицо, назначаемое Советом директоров Компании, роль которого заключается в консультировании обратившихся к нему работников Компании и оказании содействия в разрешении трудовых споров, конфликтов, проблемных вопросов социально-трудового характера, а также в соблюдении принципов деловой этики работниками Компании.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 18 июля 2022 года (протокол № 8) назначена Омбудсмен Общества, руководителем аппарата АО «НУХ «Байтерек» Акрачкова Дина Викторовна.</p>

	<p>вознаграждениям и социальным вопросам, и Комитету по аудиту Совета директоров Общества, которые оценивают результаты его деятельности.</p> <p>Совет директоров Общества оценивает результаты деятельности Омбудсмана и принимает решение о продлении или прекращении полномочий лица, занимающего должность Омбудсмана.</p>		
<p>13. 13.1</p>	<p>Служба внутреннего аудита при совете директоров Общества</p> <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>Соблюдается</p>	<p>Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, предоставляет независимые разумные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Компании и повышение эффективности управления Компанией, в том числе системами управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.</p> <p>Руководитель и работники СВА назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности решением Совета директоров по представлению (рекомендации) Комитета по аудиту и управлению рисками. Деятельность СВА осуществляется в соответствии с Годовым аудиторским планом, утвержденным решением Совета директоров. В течение 2022 года СВА выполнялись аудиторские задания согласно утвержденному Годовому аудиторскому плану. Все рекомендации были оценены по значимости, предложены необходимые для их исполнения меры и назначены ответственные за их реализацию лица.</p> <p>В 2022 году аудитом были охвачены следующие объекты (бизнес-процессы, системы, процедуры и др.):</p> <ul style="list-style-type: none"> - процесс соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов; - процесс разработки Годового отчета Компании в соответствии с принципами прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании; - процесс подготовки обзора рынка ипотечного кредитования; - процесс реализации и мониторинга Стратегии развития Компании; - достоверность фактических значений КПД Правления; - процесс обслуживания займов по аренде и ипотеке; - процесс прямого кредитования (Орда); - процесс приема и обработки платежей по всем ипотечным направлениям Компании; - процесс управления казначейскими операциями и процедур бухгалтерского учета операций с ЦБ и другими финансовыми инструментами;

- процедура приобретения прав требований по ипотечным займам БВУ;

- процесс предотвращения или минимизации финансовых рисков;

- процесс мониторинга инвестиционных проектов;

- процесс предотвращения и минимизации комплаенс-рисков;

- оценка эффективности системы противодействия мошенничеству и коррупции;

- процесс субсидирования займов, выданных банками партнерами субъектам частного предпринимательства;

- процесс закупа и порядка учета ГМЗ, ОС и НМА;

- процесс финансирования инвестиционных проектов.

Дополнительно, согласно внутренним нормативным документам Компании и Годовому аудиторскому плану на 2022 год СВА были проведены оценки эффективности системы управления рисками и эффективности внутреннего контроля, с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и в соответствии с методиками, утвержденными Советом директоров.

На основании Методики оценки эффективности СУР по общему баллу оценки эффективности СУР (<90%) уровень эффективности системы управления рисками Компании классифицируется как «Зрелый» - основные элементы СУР соответствуют «лучшей практике» и СУР достаточно эффективна. Существует формализованная система управления рисками, внедрены процедуры, превышающие требования законодательства / внутренних документов. Осуществляется ограниченное координирование процесса управления рисками.

Согласно проведенной оценке, совокупный показатель всех компонентов эффективности системы внутреннего контроля (далее – СВК) требованиям лучшей практики составляет 83%. Оценка эффективности СВК осуществлялась на предмет наличия контрольных процедур, закрепленных во внутренних нормативных документах и их фактического исполнения на практике, а также были использованы результаты оценки СВК по аудиторским проверкам, проведенным СВА в 2022 году.

На основании Методики оценки эффективности СВК по общему баллу оценки эффективности СВК (<90%) уровень эффективности (зрелости) системы внутреннего контроля Компании классифицируется как «Зрелый» - Основные элементы СВК соответствуют «лучшей практике». Существуют формализованная система внутреннего контроля, и механизм ответственности сотрудников за исполнение контрольных

процедур. Используются автоматизированные контроли, но не во всех процессах.

По результатам аудиторских заданий, проведенных Службой внутреннего аудита в 2022 году, было выявлено 117 обнаружений, по которым даны 189 соответствующих рекомендаций, из которых 32 рекомендации категории «А», 88 рекомендаций категории «В» и 69 рекомендации категории «С». По всем представленным рекомендациям были составлены планы корректирующих и предупреждающих действий, утвержденные Правлением Компании/Советом директоров (по отдельным аудиторским заданиям). По состоянию на 31 декабря 2022 года по 77 мероприятиям срок исполнения наступает в 2023 году.

Мониторинг исполнения рекомендаций внутреннего и внешнего аудитов осуществляется СВА на ежеквартальной основе с предоставлением результатов мониторинга Правлению и Совету директоров.

Согласно внутренним нормативным документам Компании, не реже одного раза в пять лет, должна быть проведена внешняя оценка деятельности СВА. В соответствии с этим, в 2022 году проведена внешняя оценка СВА. По итогам проведенной оценки деятельности СВА, в соответствии с методологией «Quality Assessment Manual», разработанной Институтом внутренних аудиторов (далее – ИВА), деятельности СВА была проанализирована в разрезе четырех сегментов: соответствие организации внутреннего аудита составило 92%, соответствие персонала внутреннего аудита - 96%, соответствие управлению внутренним аудитом - 94% и соответствие процессов внутреннего аудита - 94%.

Соответствие деятельности СВА определению внутреннего аудита и Кодексу этики ИВА, а также требованиям Стандартов составила 94% (96 критериев соответствуют, 7 частично соответствуют, 3 не соответствуют, 2 неприменимы).

Итоговый результат соответствия международным стандартам ИВА и лучшей практике в 2016 году составил 65% (58 критериев соответствовали, 13 частично соответствовали, 32 не соответствовали). Увеличение соответствия международным стандартам ИВА и лучшей практике в сравнении с 2016 годом составило 29%.

	<p>13.2. 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 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>	Соблюдается	По итогам проведенной оценки деятельности СВА разработан План, включающий все рекомендации ТОО «КПМГ Аудит», в целях совершенствования деятельности СВА Компании в дальнейшем.
13.3.	<p>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 соответствующих заданий; 7) порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита с Советом директоров и Правлением Общества и 	Соблюдается	

	<p>представления отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Общества.</p>		
13.4.	<p>В положении о Службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) содействие Правлению и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; 2) координация деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; 3) подготовка и представление 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); 4) проверка соблюдения членами Правления Общества и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований; 5) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора; 8) 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. 	Соблюдается	

13.5.	Оценка эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, ее руководителей 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.	Соблюдается	
14	Правление		
14.1.	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.	Соблюдается	В Обществе создан и функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление. Согласно решению Совета директоров Общества от 31 января 2018 года (протокол № 2).
14.2.	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. Предложения по кандидатам, на избрание в состав Правления на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного 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.	Соблюдается	По состоянию на 31.12.2021 в состав Правления Общества входят: 1. Куздибаев Алтай Шоқанович – И.о. Председателя Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 12.05.2022 г.); 2. Исаев Рустам Муратович – Заместитель Председателя Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 16.05.2022 г.); 3. Салыков Олжас Жандосович – Заместитель Председателя Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 20.10.2022 г.); 4. Жолдасбаев Олжас Сансызбаевич – Заместитель Председателя Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» (с 01.03.2022 г.). Правление является исполнительным органом Компании. Правление подотчетно Совету директоров, а также Единственному акционеру и осуществляет руководство оперативной деятельностью Компании, несет ответственность за реализацию Стратегии развития, плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Компании, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и

<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 назначению, вознаграждениям, оценке и пресмственности членов Правления Общества.</p>	<p>уставом Компании к компетенции других органов и должностных лиц Компании.</p> <p>Заседания Правления проводятся регулярно, а также по мере необходимости решения принимаются путем заочного голосования членов Правления. При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения, и их влиянию на рентабельность деятельности Компании.</p> <p>Вопросы, выносимые на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются Правлением согласно уставу Компании.</p> <p>В 2022 году проведено 136 очных и 0 заочных заседаний Правления, на которых было рассмотрено 630 вопросов, из них 4 вопроса о заключении сделок с заинтересованностью:</p> <p>Сделки с заинтересованностью</p> <p>1. Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совету директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» вопроса о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, путем заключения соглашения по передаче данных между акционерным обществом «Казахстанская Жилищная Компания», акционерным обществом «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» и акционерным обществом «Институт цифровой техники и технологий» (решение Правления от 17 марта 2022 года №22). В дальнейшем данная сделка была заключена по решению Совета директоров от 12-13 мая 2022 года (протокол № 5).</p> <p>2. Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совет директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» вопроса о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, путем заключения соглашения о взаимодействии между акционерным обществом «Казахстанская Жилищная Компания» и акционерным обществом «Ветече Валк» (решение Правления от 15 ноября 2022 года №117). В дальнейшем данная сделка была заключена по решению Совета директоров от 08 декабря 2022 года (протокол № 13).</p> <p>3. Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» вопроса о внесении изменений в некоторые решения Совета директоров акционерного общества «Байтерек девелопмент» (ныне – акционерное</p>
--	--

			<p>общество «Казахстанская Жилищная Компания») по заключению сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (решение Правления от 27 декабря 2022 года, №134 ДСП). В дальнейшем данная сделка была заключена по решению Совета директоров от 29 декабря 2022 года, протокол № 1.</p> <p>4. Об одобрении и вынесении на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и Совета директоров акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» вопроса о заключении сделок с акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», в совершении которых у акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» имеется заинтересованность (решение Правления от 27 декабря 2022 года, №134 ДСП). В дальнейшем по решению Совета директоров от 29 декабря 2022 года, протокол №1 данная сделка была заключена.</p> <p>Изменения в составе Правления в 2022 году: прекращены полномочия следующих членов Правления – Сагимкуловой Беллы Дон-Ирловны, Шабдарбаева Алмаса Тынышбаевича, Жарлыкапова Дулата Алмасовича, Мендыбаева Максата Бахытовича.</p>
14.3.	<p>Правление под руководством Совета директоров разрабатывает стратегию развития и/или план развития Общества.</p> <p>Правление обеспечивает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Общества, решениями Единственного акционера, Совета директоров; 2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль; 3) выделение ресурсов для реализации решений Единственного акционера, Совета директоров; 4) безопасность труда работников Общества; 5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Общества, развитие корпоративной культуры. <p>Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Общества. Контроль может быть реализован посредством предоставления</p>	Соблюдается	

	<p>Правлением регулярной отчетности Совету директоров и заслушиванием Правления по вопросам исполнения среднесрочных планов развития и достигнутых результатов не реже одного раза в год.</p> <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>Члены Правления заблаговременно обеспечивают материалы 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>		
14.4.	<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	В 2022 году конфликтов интересов не зафиксировано.
14.5.	<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	Председатель Правления и члены Правления Общества не занимают должность руководителя правления другого юридического лица.

14.6.	<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 сотрудников Общества осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Обществе формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят 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 - 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,</p>	Соблюдается	<p>Организационная структура Общества обеспечивает эффективность и оперативность принятия решений, а также организационную гибкость.</p> <p>В Обществе сформирован Единый кадровый резерв</p> <p>Отбор кандидатов на вакантные позиции Общества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними документами Общества. Основной целью отбора кандидатов является содействие достижению стратегических целей посредством внедрения лучших практик в области управления персоналом в части привлечения для работы наилучших кандидатов, в соответствии с требованиями к уровню квалификации и профессиональной компетенции, на основе их профессиональных качеств, а также тех личностных качеств, которые могут быть полезными при работе.</p> <p>В Обществе сформирован Единый кадровый резерв, состав которого утвержден решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 10 августа 2022 года (протокол № 32/22).</p>
-------	--	-------------	--

	исключая условия для субъективности при вынесении решения.		
15.	Оценка и вознаграждение членов Правления Общества		
15.1	<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>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>	Соблюдается	<p>Политика вознаграждения членов Правления</p> <p>Вознаграждение членов Правления состоит из следующих частей: должностного оклада, премий к государственным праздникам; вознаграждения по результатам деятельности за отчетный период.</p> <p>Сумма вознаграждения членам Правления за 2022 год составила 214,3 млн тенге (до вычета налогов и других обязательных отчислений).</p>
16	Принцип устойчивого развития		
16.1	<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>	Соблюдается	<p>Правлением Компании был утвержден План мероприятий в области устойчивого развития на 2022 год. В соответствии с Планом мероприятий в области устойчивого развития в 2022 году были исполнены следующие мероприятия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. доработан ИС «Казреестр» в целях сокращения сроков регистрации ДДУ; 2. автоматизированы бизнес-процессы по выбору инженеринговых компаний; 3. автоматизированы бизнес-процессы по мониторингу объектов долевого строительства, получивших гарантию Компании;

			<p>4. раскрыта информация в области устойчивого развития в Годовом отчете за 2021 год согласно стандартам, GRI;</p> <p>5. организована коворкинг-зона – локация для работы, проведения встреч/переговоров. Зона оборудована мягкими диванами, стойками для работы на ноутбуках;</p> <p>6. установлен бокс для приема вещей для помощи социально уязвимым слоям населения;</p> <p>7. Компания приняла участие в благотворительной ярмарке «Baitetek – Open Hearts», все собранные средства переданы на проведение новогодних праздников и покупку подарков для детей с ограниченными возможностями;</p> <p>8. организован раздельный сбор отходов и последующая сдача в переработку.</p> <p>Также Компания утвердила План мероприятий по УР на 2023 год, который предусматривает следующие мероприятия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. установка боксов для пластика; 2. установка бокса для сбора использованных багареек; 3. установка бокса для сбора кормов для бездомных животных; 4. разработка информационных картинок-постеров по энергосбережению, экономии воды, бумажных полотенец; 5. проведение семинара на тему «Зеленый офис» (разъяснения по сортировке отходов, экономии бумаги, воды, электроэнергии и т.п.); 6. проведение эко-субботника; 7. озеленение прилегающей территории бизнес-центра; 8. проведение анализа методологии расчета выбросов парниковых газов от деятельности Компании; 9. проведение анализа принципов выпуска зеленых облигаций; 10. вступление Компании в Национальный ESG-клуб при Центре зеленых финансов МФЦА; 11. раскрытие информации в области устойчивого развития в Годовом отчете Компании за 2022 год; 12. внедрение «зеленых» критериев в процесс закупок (приобретение офисной экобумаги формата А4).
16.2.	Общество стремится к рентабельности деятельности, обеспечивает устойчивое развитие, соблюдает баланс интересов заинтересованных сторон.	Соблюдается	Для реализации успешной и эффективной политики устойчивого развития в Компании должно внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами.

	<p>Общество в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывает 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 уделяет важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.</p>		<p>С целью определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния и сфер влияния на интересы Компании Правлением разработана и утверждена Карта стейкхолдеров Компании, которая соответствует международным стандартам определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>Компания определяет три группы заинтересованных сторон в зависимости от области воздействия: область полномочий и ответственности, область прямого воздействия, область косвенного воздействия.</p> <p>При оценке значимости заинтересованных сторон Компанией проводится ранжирование заинтересованных сторон по двум факторам: степень поддержки/противодействия стейкхолдера, оценка силы его влияния на Компанию. На основании полученной оценки значимости заинтересованных сторон структурные подразделения Компании определяют направления взаимодействия с заинтересованными сторонами в зависимости от специфики деятельности.</p> <p>Основными формами взаимодействия с заинтересованными сторонами являются совместные программы и проекты, меморандумы о сотрудничестве, совместные рабочие группы, отчетность о деятельности, встречи, совещания, публикации, интервью и другие формы взаимодействия.</p> <p>Компания взаимодействует с заинтересованными сторонами по таким вопросам, как стратегическое планирование, финансовая деятельность, управление проектами, поставка товаров, работ и услуг, законоотворчество, операционная деятельность, взаимодействие со средствами массовой информации.</p> <p>Процесс организации взаимодействия Компании с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Компании и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.</p>
16.3.	<p>Общество при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними использует международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p>	Соблюдается	<p>Для реализации успешной и эффективной политики устойчивого развития в Компании должно внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами.</p>

	<p>Обществу следует принимать меры по налаживанию диалога и долгосрочного сотрудничества и управлять отношениями с заинтересованными сторонами.</p>		
16.4.	<p>Общество составляет карту заинтересованных сторон, с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния и различных перспектив.</p>	Соблюдается	
16.5.	<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 деятельности, обеспечение интересов акционеров 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 экологических, 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 вознаграждение и соблюдение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала.</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 стремиться не</p>	Соблюдается	

	<p>допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.</p>		
<p>16.6.</p>	<p>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.</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 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 акционерами и инвесторами за 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</p>	<p>Соблюдается</p>	

внедрять инновационные технологии, направленные на бережное и ответственное использование ресурсов, повышение производительности труда; наши продукты, товары и услуги должны соответствовать стандартам здоровья и безопасности потребителей, установленным законодательством, и быть надлежащего качества; мы дорожим нашими клиентами;

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;

4) этическое поведение - в основе наших решений и действий наши ценности, такие как уважение, честность, открытость, командный дух и доверие, добросовестность и справедливость;

5) уважение - мы уважаем права и интересы заинтересованных сторон, которые следуют из законодательства, заключенных договоров, или опосредованно в рамках деловых взаимоотношений;

6) законность - наши решения, действия и поведение соответствуют законодательству Республики Казахстан и решениям органов Общества;

7) соблюдение прав человека - мы соблюдаем и способствуем соблюдению прав человека, предусмотренных Конституцией Республики Казахстан, законами Республики Казахстан и международными документами; мы 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;

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 коррупционных правонарушений; Обществу следует развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе с коррупцией;

9) недопустимость конфликта интересов - серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Общества и подорвать доверие к нему 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, рассчитывая на установление и сохранение фидуциарных отношений, при которых стороны обязаны действовать по отношению друг к другу максимально честно, добросовестно, справедливо и лояльно, предпринимает меры к предупреждению, выявлению и исключению конфликта интересов;

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

	<p>должны мотивировать к внедрению принципов устойчивого развития.</p>		
16.7.	<p>В Обществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, но не ограничивается, следующими элементами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне Совета директоров, Правления и работников; 2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы); 3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах; 4) построение карты заинтересованных сторон; 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; 6) определение целей и КПД в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц; 7) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития; 8) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений. <p>Совет директоров и Правление Общества обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.</p> <p>Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.</p>	Соблюдается	
16.8.	<p>Обществом разрабатываются планы мероприятий в области устойчивого развития посредством:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) тщательного, глубокого и продуманного анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной; при 	Соблюдается	

проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации;

- 2) определения рисков в области устойчивого развития; риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Общество;
- 3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность;
- 4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности по трем составляющим, ответственных лиц, необходимых ресурсов и сроков исполнения;
- 5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей;
- 6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи;
- 7) реализации сформированного плана;
- 8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности;
- 9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер.

Устойчивое развитие рекомендуется интегрировать в:

- 1) систему управления;
- 2) стратегию развития;
- 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 (Едиственный акционер, Совет директоров, Правление), и завершая рядовыми работниками.

16.9.	<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 Общества формирует соответствующий план мероприятий.</p> <p>В целях подготовки вопросов устойчивого развития создается комитет или иные 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 способны 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>	Соблюдается
16.10.	<p>Выгоды от внедрения принципов устойчивого развития включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) привлечение инвестиций - в мировой практике при определении инвестиционной привлекательности инвесторами учитывается эффективность в области устойчивого развития; 2) повышение управленческой эффективности и минимизация рисков - интеграция экологических и социальных аспектов в процесс принятия управленческих решений позволяет расширить горизонты планирования и учитывать более разносторонний спектр рисков и возможностей, что создает предпосылки для устойчивого развития бизнеса; 	Соблюдается

	<p>3) укрепление репутации - улучшение корпоративного имиджа является наиболее очевидным результатом деятельности в области устойчивого развития, что повышает ценность бренда и формирует кредит доверия, а также оказывает положительное влияние на качество взаимодействия с деловыми партнерами;</p> <p>4) повышение лояльности со стороны внутренних и внешних заинтересованных сторон - создание привлекательных условий труда, возможностей для профессионального и карьерного роста позволяет привлекать и удерживать перспективных квалифицированных специалистов; построение эффективного диалога с заинтересованными сторонами способствует формированию позитивной среды вокруг деятельности Общества, что способствует повышению эффективности деятельности за счет понимания и поддержки со стороны клиентов, Единственного акционера, инвесторов, государственных органов, местного населения, общественных организаций.</p>		
16.11.	<p>Общество обсуждает включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами. Если Общество выявляет риск, связанный с оказанием партнерами негативного воздействия на экологию, 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>	Соблюдается	
17	<p>Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита</p>		
17.1	<p>В Обществе действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом своих стратегических и</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с Политикой управления рисками организационная структура Компании, участвующая в процессе управления рисками, представлена Советом директоров, Правлением, структурным</p>

<p>операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, созданных Советом директоров и Правлением Общества для обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Общества, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками; 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Общества; 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества; 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности; 5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества; 6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности. 	<p>подразделением, ответственным за управление рисками, Службой внутреннего аудита и иными структурными подразделениями. Компания в процессе оценки и идентификации рисков придерживается единого стандарта с Холдингом в рамках модели централизованной системы управления рисками. Модель включает в себя оценку отдельных видов риска (операционный, валютный, процентный, кредитный, риск ликвидности, бизнес-риск, риск недвижимости, агрегационный и оценки достаточности доступных финансовых ресурсов (ДФР) для покрытия агрегированного размера рисков, рассчитанных в нормальных стрессовых ситуациях.</p> <p>Оценку внутреннего капитала и ДФР Компании осуществляет Департамент риск-менеджмента с последующим занесением в систему управленческой отчетности.</p> <p>В 2022 году в связи с изменениями в структуре Компании и функциональных обязанностей структурных подразделений и мероприятий, проводимых для минимизации рисков, были актуализированы матрица бизнес-процессов, регистр и карта рисков и контролей в соответствии со стратегическими целями Компании и фокусом на ключевых бизнес-процессах.</p> <p>Централизованная система управления рисками состоит из 4 блоков: управление и оценка отдельных видов риска; совокупная величина рисков с учетом нормальных и стрессовых ситуаций; достаточность капитала; риск-аппетит.</p> <p>Централизованная система управления рисками основана на процессе оценки достаточности внутреннего капитала ввиду необходимости оценивать все риски Компании, которые являются изначально разрозненными. По каждому виду риска Компании производится его количественная оценка с целью дальнейшей агрегации для расчета внутреннего капитала и его сравнения с имеющимися доступными финансовыми ресурсами Компании, призванными покрывать все риски Компании. Оценка каждого вида риска производится в соответствии с внутренними документами Компании.</p> <p>Внутренний капитал учитывает следующие типы рисков, рассчитываемые при нормальных и стрессовых ситуациях: кредитный риск, валютный и процентный риск, операционный риск, бизнес-риск,</p>
--	---

			<p>риск недвижимости. Все указанные риски идентифицируются и оцениваются в соответствии с внутренними документами Компании. Часть из присущей деятельности рисков находят свое отображение на карте рисков Компании.</p> <p>Составление (обновление) регистра рисков и плана мероприятий по управлению рисками Компании, с учетом бизнес-процессов и направлений деятельности, является обязательным требованием функционирования системы управления рисками.</p> <p>Владельцами рисков определяются ключевые индикаторы риска (КИР) как инструмент риск-менеджмента, с помощью которого, применяя ограничения по выбранному экспертным путем причинам возникновения риска, структурным подразделением осуществляется оповещение владельца риска для принятия последним действий по минимизации риска в будущем. Инструмент КИР также используется для контроля причин возникновения подверженности рискам и их прогнозирования.</p> <p>Компонентами для определения риск-аппетита являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. достаточность капитала; 2. доходность; 3. ликвидность; 4. риск концентрации. <p>Ежегодно Совет директоров рассматривает и утверждает риск-аппетит в целях обеспечения его соответствия стратегии Компании, бизнес-среде и требованиям заинтересованных сторон.</p>
17.2	<p>Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.</p> <p>Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе нацелена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное</p>	Соблюдается	

	<p>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 внутреннего контроля и другие). <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>		
17.3	<p>Каждое должностное лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений. Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом. Правление:</p>	Соблюдается	

	<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 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 и/или руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений.</p>		
17.4	<p>Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и контроля, к задачам которой относятся:</p> <p>1) общая координация процессов управления рисками и контроля;</p> <p>2) разработка методических документов в области управления рисками и контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-</p>	Соблюдается	

	<p>процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;</p> <p>3) организация обучения работников в области управления рисками и контроля;</p> <p>4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;</p> <p>5) формирование сводной отчетности по рискам;</p> <p>6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями;</p> <p>7) подготовка и информирование Совета директоров и/или Правления Общества о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложениях по их предупреждению/нивелированию.</p>		
17.5	<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</p>	Соблюдается	

	<p>событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности. Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе как минимум на ежегодной основе проводятся идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров. 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 убедительность 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>		
17.6	<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>В рамках системы управления рисками и контроля в Обществе обеспечивается информирование Совета директоров о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса деловой этики любым работником и должностным лицом Общества.</p>	Соблюдается	<p>Принципы прозрачности и подходы в области управления рисками и контроля регламентированы в Политике управления рисками Общества. Обучение персонала и должностных лиц о системе управления рисками проводится на постоянной основе.</p> <p>В рамках системы управления рисками и контроля, структурное подразделение ответственное за управление рисками на ежеквартальной основе информирует Совет директоров Общества о рисках компании в рамках отчета по рискам Общества.</p>
17.7.	<p>Работники Общества ежегодно, а также 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>	Соблюдается	

18.	Внутренний аудит	Соблюдается	Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, предоставляет независимые разумные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Компании и повышение эффективности управления Компанией, в том числе системами управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Руководитель и работники СВА назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности решением Совета директоров по представлению (рекомендации) Комитета по аудиту и управлению рисками. Деятельность СВА осуществляется в соответствии с Годовым аудиторским планом, утвержденным решением Совета директоров. Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, предоставляет независимые разумные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Компании и повышение эффективности управления Компанией, в том числе системами управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Руководитель и работники СВА назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности решением Совета директоров по представлению (рекомендации) Комитета по аудиту и управлению рисками. Деятельность СВА осуществляется в соответствии с Годовым аудиторским планом, утвержденным решением Совета директоров. В течение 2022 года СВА выполнялись аудиторские задания согласно утвержденному Годовому аудиторскому плану. Все рекомендации были оценены по значимости, предложены необходимые для их исполнения меры и назначены ответственные за их реализацию лица. В 2022 году аудитом были охвачены следующие объекты (бизнес-процессы, системы, процедуры и др.): - процесс соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов; - процесс разработки Годового отчета Компании в соответствии с принципами прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании; - процесс подготовки обзора рынка ипотечного кредитования; - процесс реализации и мониторинга Стратегии развития Компании; - достоверность фактических значений КИД Проведения;
18.1.	В Обществе создана Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления.		

- процесс обслуживания займов по аренде и ипотеке;
 - процесс прямого кредитования (Орда);
 - процесс приема и обработки платежей по всем ипотечным направлениям Компании;
 - процесс управления казначейскими операциями и процедур бухгалтерского учета операций с ЦБ и другими финансовыми инструментами;
 - процедура приобретения прав требований по ипотечным займам БВУ;
 - процесс предотвращения или минимизации финансовых рисков;
 - процесс мониторинга инвестиционных проектов;
 - процесс предотвращения и минимизации комплаенс-рисков;
 - оценка эффективности системы противодействия мошенничеству и коррупции;
 - процесс субсидирования займов, выданных банками партнерами субъектам частного предпринимательства;
 - процесс закупа и порядка учета ТМЗ, ОС и НМА;
 - процесс финансирования инвестиционных проектов.

Дополнительно, согласно внутренним нормативным документам Компании и Годовому аудиторскому плану на 2022 год СВА были проведены оценки эффективности системы управления рисками и эффективности внутреннего контроля, с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и в соответствии с методиками, утвержденными Советом директоров.

Согласно проведенной оценке, совокупный показатель всех компонентов эффективности системы управления рисками (далее – СУР) требованиям лучшей практики составляет 89%.

На основании Методики оценки эффективности СУР по общему баллу оценки эффективности СУР (<90%) уровень эффективности системы управления рисками Компании классифицируется как «Зрелый» - основные элементы СУР соответствуют «лучшей практике» и СУР достаточно эффективна. Существует формализованная система управления рисками, внедрены процедуры, превышающие требования законодательства / внутренних документов. Осуществляется ограниченное координирование процесса управления рисками. Согласно проведенной оценке, совокупный показатель всех компонентов эффективности системы внутреннего контроля (далее – СВК) требованиям лучшей практики составляет 83%. Оценка эффективности

СВК осуществлялась на предмет наличия контрольных процедур, закрепленных во внутренних нормативных документах и их фактического исполнения на практике, а также были использованы результаты оценки СВК по аудиторским проверкам, проведенным СВА в 2022 году.

На основании Методики оценки эффективности СВК по общему баллу оценки эффективности СВК (<90%) уровень эффективности (зрелости) системы внутреннего контроля Компании классифицируется как «Зрелый» - Основные элементы СВК соответствуют «лучшей практике». Существуют формализованная система внутреннего контроля, и механизм ответственности сотрудников за исполнение контрольных процедур. Используются автоматизированные контроли, но не во всех процессах.

По результатам аудиторских заданий, проведенных Службой внутреннего аудита в 2022 году, было выявлено 117 нарушений, по которым даны 189 соответствующих рекомендаций, из которых 32 рекомендации категории «А», 88 рекомендаций категории «В» и 69 рекомендации категории «С». По всем представленным рекомендациям были составлены планы корректирующих и предупреждающих действий, утвержденные Правлением Компании/Советом директоров (по отдельным аудиторским заданиям). По состоянию на 31 декабря 2022 года по 77 мероприятиям срок исполнения наступает в 2023 году.

Мониторинг исполнения рекомендаций внутренней и внешней аудитов осуществляется СВА на ежеквартальной основе с предоставлением результатов мониторинга Правлению и Совету директоров.

Согласно внутренним нормативным документам Компании, не реже одного раза в пять лет, должна быть проведена внешняя оценка деятельности СВА. В соответствии с этим, в 2022 году проведена внешняя оценка СВА. По итогам проведенной оценки деятельности СВА, в соответствии с методологией «Quality Assessment Manual», разработанной Институтом внутренних аудиторов (далее – ИВА), деятельности СВА была проанализирована в разрезе четырех сегментов: соответствие организации внутреннего аудита составило 92%, соответствие персонала внутреннего аудита - 96%, соответствие управлению внутренним аудитом - 94% и соответствие процессов внутреннего аудита - 94%.

			<p>Соответствие деятельности СВА определению внутреннего аудита и Кодексу этики ИВА, а также требованиям Стандартов составила 94% (96 критериев соответствуют, 7 частично соответствуют, 3 не соответствуют, 2 неприменимы).</p> <p>Итоговый результат соответствия международным стандартам ИВА и лучшей практике в 2016 году составил 65% (58 критериев соответствовали, 13 частично соответствовали, 32 не соответствовали). Увеличение соответствия международным стандартам ИВА и лучшей практике в сравнении с 2016 годом составило 29%.</p> <p>По итогам проведенной оценки деятельности СВА разработан План, включающий все рекомендации ТОО «КПМГ Аудит», в целях совершенствования деятельности СВА Компании в дальнейшем.</p>
18.2.	<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	
18.3.	<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, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и</p>	Соблюдается	

целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, выявление результатов деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений на соответствие поставленным целям;

3) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволяют достичь поставленных целей;

4) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;

5) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

6) проверку обеспечения сохранности активов Общества;

7) проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Общества.

Оценка эффективности системы управления рисками включает:

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);

2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;

3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

	<p>4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушений, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств). Оценка корпоративного управления включает проверку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества; 2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения; 3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами; 4) обеспечения прав Единственного акционера и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами; 5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества. 		
18.4	<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 соответствии требованиям МСФО. Нормы в части ежегодного аудита применяются, если проведение аудита годовой финансовой отчетности предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Общества. 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	
18.5.	<p>Привлекаемый внешний аудитор не должен оказывать Обществу консультационных услуг, которые могут стать</p>	Соблюдается	

	<p>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).</p>		
18.6.	<p>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 отрасли; соблюдение аудиторской 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>	Соблюдается	
18.7.	<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</p>	Соблюдается	

	<p>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>		
<p>19.</p> <p>19.1</p>	<p>Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов</p> <p>Члены Совета директоров и Правления Общества, работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Единственного акционера и Общества, избегая конфликтов.</p> <p>В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов, участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Общества и заинтересованных сторон. При этом, должностные лица Общества своевременно сообщают Корпоративному секретарю и/или Омбудсмену о наличии (возникновении) конфликта.</p> <p>Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагается, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Общества.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Члены Совета директоров обязаны действовать в интересах Компании и ее Единственного акционера добросовестно, разумно и справедливо, соблюдая содержащиеся в законодательстве Республики Казахстан требования, нравственные принципы Компании, а также нормы деловой этики, установленные внутренними документами Компании.</p> <p>В целях управления конфликтом интересов при отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимается наличие прямого или потенциального конфликта интересов.</p> <p>Члены Совета директоров обязаны немедленно сообщать Председателю Совета директоров о любой личной коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной, реальной или возможной) в сделках, договорах, проектах, связанных с Компанией, в порядке, предусмотренном внутренними документами Компании, а также о возникновении аффилированности и других обстоятельств.</p> <p>Члены Совета директоров обязаны воздерживаться от действий, которые могут привести к конфликту интересов, и от принятия решений по вопросам, по которым имеется конфликт интересов.</p> <p>Членам Совета директоров запрещено получать от физических или юридических лиц подарки, услуги или какие-либо преимущества, которые представляют собой или могут рассматриваться как вознаграждение за решения или действия, принятые или совершаемые в качестве члена Совета директоров Компании.</p> <p>Членам Совета директоров запрещено разглашать конфиденциальную, внутреннюю информацию Компании и иную информацию, ставшую известной Директору в связи с исполнением им обязанностей члена Совета директоров (за исключением общедоступной информации), лицам, не работающим в Компании, не являющихся уполномоченными</p>

			<p>представителями Единственного акционера и не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или интересах третьих лиц, как в период выполнения обязанностей члена Совета директоров, так и в течение 5 лет после окончания срока полномочий, а также в течение срока, установленного в документах (информации), ставших известными.</p> <p>Члены Совета Директоров обязаны регулярно предоставлять информацию о своих аффилированных лицах.</p> <p>В 2022 году конфликтов интересов не зафиксировано.</p>
19.2	<p>Корпоративные конфликты при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмана рассматриваются Председателем Совета директоров Общества. В случае вовлечения Председателя Совета директоров в корпоративный конфликт, такие случаи рассматриваются Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.</p> <p>Единственному акционеру в целях предотвращения вмешательства государственных органов в операционную деятельность Общества, а также повышения ответственности Советов директоров за принимаемые решения, следует избегать избрания чрезмерного количества членов Совета директоров, являющимися представителями государственных органов.</p>	Соблюдается	
19.3	<p>В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.</p> <p>При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	Соблюдается	
19.4	<p>Совет директоров утверждает и периодически пересматривает политику и правила урегулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет отвечать интересам Общества и Единственного акционера.</p>	Соблюдается	

19.5	<p>Совет директоров осуществляет регулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на Корпоративного секретаря и/или Омбудсмана возлагаются обязанности по обеспечению максимально возможной информированности Совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта. Председатель Правления от имени Общества осуществляет регулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятым решением по которым не отнесено к компетенции Совета директоров Общества, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по регулированию корпоративных конфликтов.</p> <p>Совет директоров рассматривает отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Правления (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа).</p>	Соблюдается	
20.	Регулирование конфликта интересов	Соблюдается	
20.1	<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 Обществе функционируют каналы телефонной горячей линии и электронная почта. Всем заинтересованным лицам Общества предоставляется возможность сообщить о своей обеспокоенности в отношении фактических или предполагаемых нарушений законодательства, регуляторных требований, а также внутренних политик и процедур по вопросам коррумпции и этики. Авторам сообщения гарантируются конфиденциальность и анонимность, а также 100% рассмотрение обращений.</p>
20.2	<p>Работники Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.</p> <p>Обществом во избежание конфликта интересов,</p>	Соблюдается	

	<p>препятствующих объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.</p>		
20.3.	<p>Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Политике по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества, утверждаемом Советом директоров.</p>	Соблюдается	
21.	<p>Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации</p>		<p>о деятельности Общества</p>
20.1	<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>Компания придерживается принципа открытости и стремится к эффективному раскрытию информации по всем направлениям деятельности Компании, как по операционным и финансовым результатам, так и в области устойчивого развития и корпоративного управления.</p> <p>Ежегодно Компания раскрывает для заинтересованных сторон результаты деятельности в области устойчивого развития в соответствующем разделе корпоративного интернет-сайта, а также в своих годовых отчетах.</p> <p>Годовой отчет Компании за 2022 год подготовлен в соответствии со Стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRI Standards), положениями Кодекса корпоративного управления и Правилами раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Настоящий годовой отчет включает финансовую и нефинансовую информацию о деятельности Компании за период с 1 января по 31 декабря 2022 года, а также некоторые данные предыдущих периодов, планы и прогнозы Компании.</p> <p>Настоящий годовой отчет по итогам 2022 года не проходил внешнее заверение.</p> <p>Годовой отчет по итогам 2021 года, также включающий информацию в области устойчивого развития, был опубликован в июле 2022 года.</p> <p>Согласно отчету PriceWaterhouseCoopers «ТОП-50 лучших компаний по раскрытию ESG-информации» Годовой отчет Компании за 2020 и 2021 годы занял 13 место из 50 в рейтинге и вошел в топ-4 финансовых</p>

			компаний по уровню раскрытия ESG-информации. Также Годовой отчет Компании за 2021 год признан лучшим годовым отчетом в финансовом секторе по версии АО «Казахстанская фондовая биржа».
20.2	<p>Для обеспечения системности раскрытия информации в Обществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации..</p>	Соблюдается	
20.3	<p>С целью защиты информации, составляющей коммерческую и служебную 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 служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности</p>	Соблюдается	
20.4	<p>Интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Рекомендуются, 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 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.</p>	Соблюдается	

20.5	<p>Интернет-ресурс Общества содержит следующую информацию:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) общую информацию об Обществе, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и численности персонала; 2) о стратегии развития и/или плане развития (как минимум, стратегические цели); приоритетные направления деятельности; 3) Устав и внутренние документы Общества, регулирующие деятельность органов, комитетов, корпоративного секретаря; 4) об этических принципах; 5) об управлении рисками; 6) о дивидендной политике; 7) о членах Совета директоров, включая следующие сведения: фотография (по согласованию с членом Совета директоров), фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, статус члена Совета директоров (независимый директор, представитель Единственного акционера), указание функций члена Совета директоров, в том числе членство в комитетах Совета директоров или исполнение функций Председателя Совета директоров, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие 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; 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 	Соблюдается
------	--	-------------

20.6	<p>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 аудиторге;</p> <p>12) о закупочной деятельности, включая правила, объявления и результаты закупок;</p> <p>13) о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но 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>		
20.6	Общество готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и лучшей практикой	Соблюдается	

	<p>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>		
20.7	<p>Требования к содержанию годового отчета минимально предполагают наличие следующей информации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обращение Председателя Совета директоров Общества; 2) обращение Председателя Правления; 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; 4) результаты финансовой и операционной деятельности за отчетный 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); 5) структура активов, обзор, основные итоги финансовой деятельности; 6) цели и планы на будущие периоды; 7) основные факторы риска и система управления рисками; 	Соблюдается	

	<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 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>		
<p>21. 21.1.</p>	<p>Взаимодействие с деловыми партнерами</p> <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</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В рамках эффективного управления цепочкой создания стоимости Общество выстраивает работу с контрагентами на основе принципов устойчивого развития.</p> <p>Общество ожидает от своих контрагентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применения системы управления экологическими рисками (окружающей средой) по выявлению, оценке фактических и возможных

	<p>партнерами, которые занимаются законной деятельностью.</p> <p>Общество выбирает поставщиков услуг/товаров преимущественно на конкурсной основе в соответствии с законодательством и внутренними 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>воздействий на окружающую среду и общество, определения и результативного внедрения соответствующих мер управления, осуществления контроля за уровнем экологических рисков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - применения системы управления человеческими ресурсами и обеспечения (сохранения) здоровья работников, которая должна базироваться на уважении прав работников, включая свободу объединения и право на заключение коллективных договоров. Данная система должна обеспечивать справедливое отношение к работникам, создание для них безопасных и здоровых условий труда, предупреждение и предотвращение неблагоприятного воздействия на здоровье; - применения системы добросовестного корпоративного управления, основанной на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Добросовестное корпоративное управление предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности организации лиц и способствует ее успешной деятельности, в том числе росту ее рыночной стоимости, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.
--	---	---