

**Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений
Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания»
за 2023 год**

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» (далее – Кодекс)	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» (далее – Общество)
1. Общие положения			
1.1.	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания», утвержден решением акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Холдинг, Единственный акционер) от 06 февраля 2018 года (протокол № 05/18).	Соблюдается	<p>Кодекс Общества является сводом правил и рекомендаций, которым следует Общество в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, прозрачности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с другими заинтересованными сторонами. Общество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества и его дочерних организаций, обеспечения прозрачности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение ими капитала.</p> <p>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. Корпоративное управление Общества строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.</p> <p>Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества. основополагающими принципами Кодекса являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принцип разграничения полномочий; 2) принцип защиты прав и интересов Единственного акционера; 3) принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением; 4) принцип устойчивого развития; 5) принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов; 7) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества.
1.2.	<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, чтобы максимизировать 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; 	Соблюдается	<p>Система корпоративного управления Общества соответствует стандартам ОЭСР и реализована с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, четким разграничением полномочий, подотчетности и эффективности.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 18 июля 2022 года (протокол № 8) назначена Омбудсмен Общества, Руководитель аппарата Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» Акрачкова Дина Викторовна, со сроком полномочий 2 (два) года. Институт Омбудсмана создан в целях усиления системы внутреннего контроля и принятия мер по предотвращению и урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов, соблюдению работниками Общества принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе и улучшения имиджа Общества.</p> <p>Кроме того, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», в Обществе создана Служба комплаенс-контроля.</p> <p>Основными задачами Службы комплаенс-контроля Общества являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обеспечение внедрения инструментов предупреждения и превенции коррупционных правонарушений Компанией и ее работниками;

	4) минимизируется риск возникновения конфликта интересов, который может привести к решениям, отличным от решений, основанных в наивысших интересах Общества и широкой общественности.		<p>2) эффективная реализация системы мер по противодействию коррупции в Компании;</p> <p>3) обеспечение проведения в Компании внутреннего анализа коррупционных рисков;</p> <p>4) обеспечение соблюдения внешних регуляторных требований и наилучшей международной практики, в том числе по вопросам противодействия коррупции;</p> <p>5) обеспечение соблюдения основных принципов противодействия коррупции в соответствии с Законом;</p> <p>6) организация и осуществление комплаенс-контроля, а также управление комплаенс-рисками в Компании;</p> <p>7) обеспечение своевременного формирования отчетности и иных сведений, предоставляемых уполномоченным органам и структурным подразделениям Компании;</p> <p>8) организация работы системы внутреннего контроля в Компании;</p> <p>9) повышение комплаенс культуры Компании.</p>
1.3.	Общество в своей деятельности обязано строго соблюдать положения Кодекса. В случае несоответствия указать в годовом отчете пояснения о причинах несоблюдения каждого из положений, периодически (не менее одного раза в два года) проводить оценку (при необходимости независимую оценку) корпоративного управления и размещать соответствующие результаты на интернет ресурсе Общества.	Соблюдается	<p>В 4 квартале 2023 года проведена внешняя оценка системы корпоративного управления ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс». По результатам оценки сформирован Отчет о независимой диагностике системы корпоративного управления Общества, эффективность системы корпоративного управления Общества составила 89,6%.</p> <p>Во исполнение рекомендаций ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» и устранения несоответствий, выявленных в ходе проведенной диагностики корпоративного управления за период 2022-2023 годы и в целях дальнейшего совершенствования корпоративного управления Общества разработан План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Обществе.</p> <p>План мероприятий был утвержден решением Совета директоров Общества от 27 декабря 2023 года (протокол № 16) и включает 31 мероприятие по совершенствованию корпоративного управления по трем основным компонентам: структура, процессы, прозрачность в соответствии с Методикой диагностики корпоративного управления Общества, утвержденной решением Совета директоров Общества от 22 февраля 2019 года (протокол № 1). Согласно Плану мероприятий, всего в 2024 году предусмотрено к исполнению 25 мероприятий. Ответственными исполнителями Плана мероприятий являются структурные подразделения Общества и Корпоративный секретарь. Мониторинг об исполнении мероприятий, предусмотренных Планом будет представляться Службой внутреннего аудита в рамках ежеквартального отчета Службы внутреннего аудита Общества.</p> <p>Дополнительно, отмечается, что актуализация Методики по диагностике корпоративного управления в Обществе будет актуализирована в 1 квартале 2024 года, в связи с тем, что АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» проводится работа по актуализации.</p>
1.4.	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	<p>Должностные лица и работники Общества стремятся соблюдать положения Кодекса в Обществе и во взаимоотношениях Единственным акционером.</p> <p>В соответствии с пунктом 3.1.1 раздела 3 «Обязанности Директора» Договора с независимым директором - членом совета директоров, директор действует в интересах Общества и АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» добросовестно, разумно и справедливо, соблюдая содержащиеся в законодательстве Республики Казахстан требования, положения Кодекса Общества, нравственные принципы, а также нормы деловой этики, установленные внутренними документами Общества; выполнять свои обязанности с учетом требований законодательства Республики Казахстан, руководствоваться уставом и иными внутренними документами Общества.</p> <p>Также работник Общества обязан соблюдать и исполнять акты Работодателя, Правила внутреннего трудового распорядка Общества, Коллективный договор Общества, Инструкция по безопасности и охране труда работников Общества, Регламент деятельности Общества, Кодекс деловой этики Общества.</p>
1.5.	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	<p>Контроль за исполнением Обществом настоящего Кодекса осуществляется Советом директоров Общества посредством ежегодного рассмотрения отчета о соблюдении/не соблюдении принципов и положений Кодекса, который формируется Корпоративным секретарем Общества, обеспечивающей эффективную реализацию функций, возложенных на Корпоративного секретаря Общества.</p> <p>Корпоративный секретарь Общества, который, в свою очередь, обеспечивает эффективную реализацию функций, в части ведения мониторинга надлежащего соблюдения Кодекса, проводит постоянную работу, направленную на выявление и устранение в Обществе фактов несоблюдения положений и принципов Кодекса.</p> <p>Корпоративный секретарь Общества осуществляет консультирование Совета директоров и на регулярной основе предоставляет Правлению Общества рекомендации и предложения по вопросам надлежащего соблюдения Кодекса.</p>

			<p>Корпоративным секретарем Общества в 2023 году был подготовлен Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса, предварительно рассмотренный Комитетом по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров Общества (протокол №11 от 25 августа 2023 г.) и утвержден Советом директоров Общества (протокол № 11 от 25.08.2023 г.).</p> <p>Указанный отчет получил свое отражение на сайте Общества.</p>
1.6.	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	Случаев несоблюдения положений Кодекса не имелось.
2	2. Принцип разграничения полномочий		
2.1.	Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, учредительным документам и закрепляются в них.	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:</p> <p>Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;</p> <p>Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;</p> <p>Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе»;</p> <p>Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»;</p> <p>Законом Республики Казахстан «О долевом участии в жилищном строительстве»;</p> <p>Уставом Общества;</p> <p>и иными внутренними нормативными документами Общества:</p> <p>Положением о Совете директоров Общества, утвержденным решением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» 12 декабря 2018 года (протокол № 55/18);</p> <p>Положением о Правлении Общества, утвержденным решением Совета директоров Общества от 31 января 2018 года (протокол № 2).</p>
2.2.	Общество осуществляют свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан от 29 октября 2015 года.	Соблюдается	Общества 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»; Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»; Законом Республики Казахстан «О долевом участии в жилищном строительстве», Уставом Общества.
2.3.	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 Общества, 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. 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.	Соблюдается	<p>Новые организации создаются в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью (далее – ТОО). Общество самостоятельно или совместно с другими участниками ТОО принимают решение о необходимости создания наблюдательных советов и целесообразности избрания в его состав независимых членов в зависимости от масштабов и специфики деятельности создаваемой организации.</p> <p>Позиция Общества по вопросам, выносимым на общие собрания участников (акционеров) ТОО (АО) определяется решением Совета директоров Общества.</p> <p>Сделки и отношения между Обществом и заинтересованными лицами осуществляются на обычной коммерческой основе с соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан к такого рода сделкам.</p>
2.4.	АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» 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.	Соблюдается	<p>Система корпоративного управления Общества предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между Единственным акционером Общества, Советом директоров Общества и Правлением Общества, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p> <p>Система корпоративного управления Общества обеспечивает соблюдение иерархии порядка рассмотрения вопросов и принятия решений его органами.</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 Общества.</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.

Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач.

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 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 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 АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 19 октября 2022 года (протокол № 45/22) определен количественный состав – 5 (пять) человек, срок полномочий Совета директоров Общества – 3 (три) года и избраны членами Совета директоров Общества со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров Общества:

в качестве представителей Единственного акционера Общества: Шарлапаев Канат Бисимбаевич, Сон Вячеслав Владимирович, Мурзагалиева Алия Ерболатқызы;

в качестве независимых директоров: Кожахметов Куат Бакирович, Абдуалиев Асет Куандыкович;

решением Совета директоров Общества от 02 ноября 2022 года (протокол № 10): представитель Единственного акционера Шарлапаев Канат Бисимбаевич избран Председателем Совета директоров Общества;

Так в 2023 году решением Единственного акционера от 31 мая 2023 года (протокол № 21/23) прекращены полномочия Абдуалиева Асета Куандыковича, и в качестве независимого директора был избран Кандыкбаев Серик Абидашевич.

			<p>В 3 квартале 2023 года решением Единственного акционера от 15 сентября 2023 года (протокол № 36/23) прекращены полномочия Шарлапаева Каната Бисимбаевича в качестве представителя Единственного акционера Общества.</p> <p>В 4 квартале 2023 года решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 4 октября 2023 года (протокол № 38/23) в качестве представителя Единственного акционера Общества был избран Хамитов Еrsaин Ербулатович.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 30 октября 2023 года (протокол № 13): представитель Единственного акционера Хамитов Еrsaин Ербулатович избран Председателем Совета директоров Общества.</p> <p>Отношения между независимыми директорами и Обществом оформлены договорами от № 1 от 19 октября 2022 года, № 1 от 8 июня 2023 года с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений Кодекса и внутренних актов Общества.</p>
2.5.	АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» 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.	Соблюдается	Холдинг как Единственный акционер Общества, участвует в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий Единственного акционера, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Общества, а также путем избрания представителей Единственного акционера в Совет директоров Общества.
2.6.	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. Общество не освобождается от применения общих законов, налоговых норм и правил, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.	Соблюдается	Обществом в 2023 году заключены следующие сделки с заинтересованностью: - О заключении с товариществом с ограниченной ответственностью «MBS Capital» соглашения об открытии кредитной линии и кредитных договоров, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность в целях финансирования завершения строительства многоквартирных жилых домов по проекту: «Строительство четырех 9-ти этажных жилых домов в мкр. Нурсая в г. Атырау» в соответствии с договором о предоставлении гарантии от 26 ноября 2021 года № ДПП-21-06-042/095; - О заключении сделки в совершении которой Обществом имеется заинтересованность, путем заключения соглашения по передаче данных между Обществом и акционерным обществом «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».
2.7.	Экономическая деятельность Общества должна отвечать условиям рынка относительно долговых и долевого финансов, а именно: 1) отношения Общества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), должны быть основаны на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества является реализация государственных/отраслевых программ; 2) в связи с ограниченным доступом к государственным источникам финансирования Общество будет стремиться рассматривать альтернативные источники финансирования в целях замещения части государственных средств; 3) от финансово-хозяйственной деятельности Общества требуется рентабельность активов.	Соблюдается	Общество ввиду своей миссии оказывает значительное влияние на устойчивое экономическое развитие Республики Казахстан и выполняет важные социально-экономические функции.
2.8.	Когда Общество участвует в закупках в качестве заказчика, примененные процедуры должны быть конкурентоспособными, прозрачными (с учетом принципа конфиденциальности) и носить недискриминационный характер.	Соблюдается	Общество при закупке товаров, работ, услуг руководствуется Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253 и Законом Республики Казахстан «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора». Выбор поставщиков товаров, работ, услуг осуществляется Обществом 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. Осуществление закупок основывается на следующих принципах: 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;

			<p>оказание поддержки отечественным производителям товаров, а также отечественным поставщикам работ и услуг в той мере, в какой это не противоречит международным договорам, ратифицированным Республикой Казахстан;</p> <p>приобретение инновационных и высокотехнологичных товаров, работ, услуг;</p> <p>предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок, кроме случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора»;</p> <p>соблюдение прав на объекты интеллектуальной собственности, содержащиеся в закупаемых товарах.</p> <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 «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и его дочерние организации проводят электронные закупки.</p> <p>По итогам проведенных закупок в 2023 году по 490 лотам Плана закупок заключены/продолжены 359 договоров на общую сумму 5,7 млрд тенге с учетом НДС.</p> <p>Средняя доля внутристрановой ценности в закупках работ и услуг в 2023 году составила 98,9%.</p>
2.9.	<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 АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления.</p> <p>Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества четко разграничены и закреплены Уставом Общества, а также внутренними нормативными документами Общества, в том числе Положением о Совете директоров Общества и Положением о Правлении Общества.</p>
2.10.	<p>Система корпоративного управления Общества предусматривает взаимоотношения между:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Единственным акционером; 2) Советом директоров; 3) Правлением; 4) заинтересованными сторонами; 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом. <p>Система корпоративного управления обеспечивает, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) соблюдение иерархии порядка рассмотрения вопросов и принятия решений; 2) четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками; 3) своевременное и качественное принятие решений органами Общества; 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 подразделениях, а также должностные инструкции для соответствующих позиций. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p>	Соблюдается	<p>Совет директоров Общества является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом, и контролирует деятельность Правления Общества.</p> <p>Совет директоров Общества обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедряет все положения Кодекса.</p> <p>Функции исполнительного органа осуществляет Правление Общества, деятельность которого регламентирована Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Общества, а также Положением о Правлении Общества, утвержденным решением Совета директоров Общества от 31 января 2018 года (протокол № 2).</p> <p>Правление Общества подотчетно Совету директоров Общества и осуществляет руководство оперативной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию стратегии развития и/или плана развития, а также решений, принятых Советом директоров, Единственным акционером Общества.</p> <p>Деятельность Правления Общества строится на основе эффективного корпоративного управления, базирующегося на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности членов Правления.</p> <p>Также в рамках реализации данного принципа в Обществе действует приказ от 22 декабря 2023 года №302 «О распределении обязанностей и сфер полномочий».</p> <p>20 декабря 2017 года решением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» утвержден Регламент взаимодействия АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с дочерними организациями протокол № 52/17).</p> <p>В 2023 году проведено 122 заседания Правления Общества, где было рассмотрено 513 вопросов.</p> <p>Эффективную деятельность Правления Общества обеспечивают следующие коллегиальные органы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комитет по гарантированию и субсидированию; - Комитет по управлению активами, пассивами и рисками; - Комитет по аренде и субсидированию; - Комитет по проблемным долгам; - Бюджетный комитет; - Кредитный Комитет; - Инвестиционный комитет; - Комитет по бизнес-процессам.

			Деятельность Правления Общества нацелена на соблюдение интересов Единственного акционера и полностью подотчетна Совету директоров и Единственному акционеру.
2.11	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.	Соблюдается	<p>Стратегия Компании разрабатывается с учетом Плана развития Холдинга и вышестоящих документов системы государственного планирования в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года №790 «Об утверждении Системы государственного планирования в Республике Казахстан». Стратегия Компании разрабатывается один раз на десятилетний период и является основой для разработки ее Плана развития.</p> <p>Согласно пункту 44 Правил по разработке, согласованию, утверждению, мониторингу и актуализации стратегий развития дочерних организаций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденных решением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 25 сентября 2018 года (протокол № 38/18), мониторинг исполнения Стратегии развития осуществляется путем мониторинга реализации Плана развития Общества.</p> <p>Исполнение Плана развития Общества проводится посредством представления Правлением Общества периодических отчетов об их реализации.</p> <p>Отчет по исполнению Плана развития Общества за 2022 год был рассмотрен и утвержден Советом директоров Общества 6 июня 2023 года (протокол № 6), по итогам первого полугодия утвержден решением Совета директоров Общества 28 сентября 2023 года (протокол № 12).</p> <p>В 2023 году решением Совета директоров от 30 ноября 2023 года (протокол №14) утверждена Стратегия Общества на 2024-2033 годы и План развития Общества на 2024-2028 годы, которые предварительно прошли согласование в АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p>
2.12	Исполнительный орган Общества обеспечивает исполнение стратегии и плана развития Общества, утвержденных Советом директоров Общества	Соблюдается	<p>Исполнение Стратегии развития Общества осуществляется в рамках реализации Плана развития Общества.</p> <p>Согласно пункту 44 Правил по разработке, согласованию, утверждению, мониторингу и актуализации стратегий развития дочерних организаций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденных решением Холдинга от 25 сентября 2018 года (протокол № 38/18), мониторинг исполнения Стратегии развития осуществляется путем мониторинга реализации Плана развития Компании.</p> <p>Исполнение Плана развития Общества проводится посредством представления Правлением Общества периодических отчетов об их реализации.</p> <p>Отчет по исполнению Плана развития Общества за 2022 год был рассмотрен и утвержден Советом директоров Общества 6 июня 2023 года (протокол № 6), по итогам первого полугодия утвержден решением Совета директоров Общества 28 сентября 2023 года (протокол № 12).</p>
2.13	<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.</p> <p>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 явиться основанием для их отстранения от занимаемой должности досрочно.</p>	Соблюдается	<p>Стратегические ключевые показатели деятельности (далее – КПД) Общества разрабатываются с учетом КПД АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стратегические КПД каскадируются в КПД руководящих работников Общества путем прямого каскадирования или путем декомпозиции. При этом, при декомпозиции стратегического КПД в карты КПД руководящих работников Общества, достижение целевых показателей нижеуровневых КПД в картах руководящих работников Общества должно обеспечивать выполнение исходного верхнеуровневого стратегического КПД Общества.</p> <p>Согласно Стратегии развития в 2023 году у Общества на исполнении было 9 стратегических ключевых показателей деятельности (далее – СКПД), направленных на достижение поставленных задач в рамках стратегических направлений деятельности Общества.</p> <p>В этой связи, в карту КПД членов Правления Общества на 2023 год решением Совета директоров от 28 сентября 2023 года (протокол № 12) внесены изменения путем включения СКПД.</p> <p>В 2023 году решением Совета директоров Общества от 6 июня 2023 года (протокол №6) утвержден отчет по исполнению КПД членов Правления Общества за 2022 год.</p>
2.14	<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> <ol style="list-style-type: none"> 1) наличие четкой системы управления, разграниченных полномочий и процесса принятия решений, отсутствие дублирования функций и процессов; 	Соблюдается	<p>По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав Совета директоров входило 5 человек.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Хамитов Ерсайн Ербулатович – Председатель Совета директоров Общества (с 4.10.2023 г.); 2. Сон Вячеслав Владимирович – член Совета директоров – представитель Единственного акционера Общества (с 19.10.2022 г.); 3. Мурзагалиева Алия Ерболаткызы – член Совета директоров – представитель Единственного акционера Общества (с 19.10.2022 г); 4. Кожаметов Куат Бакирович – член Совета директоров – независимый директор Общества (с 19.10.2022 г.);

	<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> <p>3) доступ к качественной информации в отношении деятельности Общества;</p> <p>4) надлежащее управление рисками группы.</p>		<p>5. Кандыкбаев Серик Абилдашевич – член Совета директоров – независимый директор Общества (с 31.05.2023 г.).</p> <p>Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде.</p> <p>В рамках реализации указанного принципа в Обществе решением Совета директоров Общества от 18 января 2022 года (протокол № 1) утверждена Политика устойчивого развития (далее – Политика).</p> <p>В соответствии с положениями Политики, в системе управления устойчивого развития четко определены и закреплены роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов 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 мероприятия.</p> <p>Задачами Общества в области устойчивого развития являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) интеграция принципов устойчивого развития в деятельность Общества; 2) проведение анализа деятельности и контроль рисков в разрезе трех составляющих устойчивого развития; 3) повышение качества управления устойчивым развитием за счет организации системной работы; 4) создание механизмов эффективного взаимодействия Общества с заинтересованными сторонами, включая регулярное информирование о результатах деятельности в области устойчивого развития. <p>Решая задачи в области устойчивого развития, Общество опирается на свою миссию, положения Стратегии развития Общества, а также использует международные нормы поведения и принципы, закреплённые международными стандартами в области устойчивого развития.</p> <p>20 декабря 2017 года решением Единственного акционера Общества утвержден Регламент взаимодействия АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с дочерними организациями (протокол № 52/17).</p>
2.15	Система корпоративного управления и процесс принятия решений в Обществе регламентируются уставом и другими внутренними документами Общества.	Соблюдается	Корпоративное управление и процесс принятия решений регламентируются Уставом и другими внутренними документами Общества.
3.	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера		
3.1	Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Общество. 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	<p>В соответствии с Уставом и внутренними документами Общества определены полномочия, принимаемые Советом директоров и Правлением Общества по защите прав и интересов Единственного акционера.</p> <p>Для достижения поставленных перед Обществом задач и целей Совет директоров и Правление Общества обеспечивают Единственного акционера необходимой информацией о ходе и результатах деятельности Общества посредством предоставления управленческой и иной отчетности, а также информацией, затрагивающей интересы Единственного акционера.</p> <p>В целях соблюдения данного принципа, в соответствии с решением Единственного акционера от 23 августа 2023 года (протокол № 32/23), приказом Председателя Правления Общества от 30 октября 2023 года № 254 «Об утверждении Перечня и форм отчетностей, предоставляемых структурными подразделениями Общества, Общество регулярно предоставляет Единственному акционеру информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, управленческую и финансовую отчетность в соответствии с утвержденными формами пакета отчетности.</p>
4.	Обеспечение прав Единственного акционера		
4.1.	Общество, в установленном порядке, обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> - 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; 	Соблюдается	Единственным акционером Общества является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», которое владеет 100 % голосующих акций Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	<ul style="list-style-type: none"> - право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные уставом Общества; - право на получение выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; - право на оспаривание в судебном порядке принятые органами Общества решения; - право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; - 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; - право на принятие решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». 		
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 обсуждения вопросов деятельности Общества в рамках своей компетенции.</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с Уставом решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции общего собрания акционеров Общества, принимаются Единственным акционером единолично.</p> <p>В соответствии с Уставом Единственный акционер имеет право требовать созыва заседания Совета директоров.</p>
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	Общество доводит до сведения Единственного акционера информацию о своей деятельности, затрагивающей интересы Единственного акционера в рамках предоставления и утверждения Годовых отчетов, аудированной Годовой финансовой отчетности, отчетов о реализации Планов развития и т.д.
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	В целях соблюдения данного принципа, в соответствии с решением Единственного акционера от 23 августа 2023 года (протокол № 32/23), приказом Председателя Правления Общества от 30 октября 2023 года № 254 «Об утверждении Перечня и форм отчетностей, предоставляемых структурными подразделениями Общества, Общество регулярно предоставляет Единственному акционеру информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, управленческую и финансовую отчетность в соответствии с утвержденными формами пакета отчетности.
5.	Дивидендная политика		
5.1.	<p>Единственный акционер должен иметь доступ к информации касательно условий и порядка выплаты дивидендов, а также быть обеспеченным достоверной информацией о финансовом положении Общества при выплате дивидендов. В этих целях Единственным акционером утверждается дивидендная политика.</p> <p>Дивидендная политика определяет принципы, которыми руководствуется Совет директоров (наблюдательный совет и/или исполнительный орган) при подготовке Единственному акционеру предложений о распределении чистого дохода Общества за истекший финансовый год. Дивидендная политика основывается на следующих принципах:</p> <p>1) соблюдение интересов Единственного акционера;</p>	Соблюдается	<p>При рассмотрении вопроса выплаты дивидендов, Общество руководствуется Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее - Порядок определения дивидендов), утвержденным Правлением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 11 мая 2014 года (протокол №14/14).</p> <p>В соответствии с пунктом 3.2 Порядка определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и Уставом Общества, уполномоченные органы Общества готовят предложения о порядке распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивидендов за год в расчете на одну простую акцию Общества.</p>

	<p>2) обеспечение рентабельности деятельности Общества;</p> <p>3) обеспечение финансовой устойчивости Общества;</p> <p>4) обеспечение финансирования деятельности Общества, включая финансирование инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Общества;</p> <p>5) прозрачность механизма определения размера дивидендов;</p> <p>6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Общества) интересов Единственного акционера.</p> <p>В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форма их выплаты.</p> <p>Также, дивидендная политика устанавливает порядок определения минимальной доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов.</p>		<p>Согласно Методике расчета дивидендов, предлагаемых к выплате дочерними организациями (Приложение к Порядку определения дивидендов), размер дивидендов к выплате определяется в зависимости от финансово-экономического состояния дочерней организации на конец отчетного периода. Целевой размер дивидендов, подлежащий к выплате, составил 70% от консолидированной чистой прибыли дочерней организации.</p> <p>Окончательное решение о размере дивидендов устанавливается решением Единственного акционера Общества.</p> <p>Размер дивидендов, предлагаемых к выплате, определяется на основании методики расчета дивидендов.</p>
	<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 выплаты дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.</p> <p>В случае выплаты дивидендов по простым акциям по итогам квартала либо полугодия или распределения нераспределенной прибыли прошлых лет, а также в отдельных случаях, размер дивидендов может быть определен Единственным акционером в особом порядке при рассмотрении вопроса об утверждении порядка распределения прибыли за соответствующие периоды.</p> <p>Для принятия решения о выплате дивидендов Совет директоров Общества представляет на рассмотрение Единственного акционера предложения о распределении чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества.</p> <p>При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов в установленном порядке во внимание принимаются текущее состояние Общества, его кратко-, средне- и долгосрочные планы.</p> <p>Обществу следует раскрывать Единственному акционеру и инвесторам информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве.</p>		
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.</p> <p>Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.</p> <p>Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом Общества, настоящим Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества. При этом, Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определению Стратегии развития (направления и результаты); 2) постановке и мониторингу КПД, устанавливаемых в Стратегии развития и/или Плана развития; 3) организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; 4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции Совета директоров; 	Соблюдается	<p>Совет директоров является органом управления Общества, осуществляющим общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительного органа, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством или Уставом Общества к исключительной компетенции Единственного акционера Общества.</p> <p>Совет директоров Общества обеспечивает стратегическое руководство Обществом и контролирует деятельность Правления. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером.</p> <p>Функциями Совета директоров является обеспечение реализации интересов и защиты прав Единственного акционера Общества, эффективное выполнение Обществом задач по повышению эффективности государственной инвестиционной политики, обеспечение эффективной работы системы управления рисками, содействие в разрешении корпоративных конфликтов и осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Состав Совета директоров избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Единственным акционером в качестве представителей его интересов, а также физических лиц, не являющихся представителями Единственного акционера. Деятельность Совета директоров регулируется Положением о Совете директоров Общества.</p> <p>Обеспечение деятельности Совета директоров Общества, соблюдение Обществом процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов Единственного акционера, хранение, раскрытие и предоставление информации об Обществе осуществляется Корпоративным секретарем Общества.</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>В 2023 году проведено 16 заседаний Совета директоров, из которых:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 11 – путем проведения очных заседаний, – 5 - путем заочного голосования, <p>на которых было рассмотрено 94 вопроса.</p> <p>Для более эффективной деятельности при Совете директоров Общества созданы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комитет по аудиту и управлению рисками: – в 2023 году проведено 11 заседаний, рассмотрено 78 вопроса; -Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам: – в 2023 году проведено 9 заседаний, рассмотрен 21 вопрос; -Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию: – в 2023 году проведено 10 заседаний, рассмотрено 22 вопроса. <p>Единственный акционер избирает членов Совета директоров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества, с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов.</p> <p>В 2023 году Единственным акционером Общества проведены следующие изменения в составе Совета директоров Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> – решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 31 мая 2023 года (протокол № 21/23) досрочно прекращены полномочия Абдуалиева Асета Куандыковича, вместо которого членом Совета директоров в качестве независимого директора был избран Кандыкбаев Серик Абилдашевич. – решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 15 сентября 2023 года (протокол № 36/23) досрочно прекращены полномочия Шарлапаева Каната Бисимбаевича в качестве члена Совета директоров Общества; – решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 4 октября 2023 года (протокол № 38/23) в качестве представителя Единственного акционера Общества был избран Хамитов Еrsaин Ербулатович. Решением Совета директоров Общества от 30 октября 2023 года (протокол № 13): представитель Единственного акционера Хамитов Еrsaин Ербулатович избран Председателем Совета директоров Общества. <p>По итогам 2023 года с учетом указанных решений АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» состав членов совета директоров Общества состоит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в качестве представителей Единственного акционера Общества: Хамитов Еrsaин Ербулатович, Сон Вячеслав Владимирович, Мурзагалиева Алия Ерболаткызы; - в качестве независимых директоров: Кожаметов Куат Бакирович, Кандыкбаев Серик Абилдашевич.
<p>6.2</p>	<p>Членам Совета директоров следует добросовестно выполнять свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаться следующих принципов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним; 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); 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; 5) не допускать конфликта интересов - члены Совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых их личная заинтересованность может 	<p>Соблюдается</p>	<p>Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) действуют в пределах своих полномочий; 2) уделяют достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним; 3) способствуют достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития; 4) поддерживают высокие стандарты деловой этики; 5) не допускают конфликта интересов; 6) действуют с должной разумностью, умением и осмотрительностью.

	<p>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 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>		
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 Правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе четкое выполнение поставленных задач и достижение установленных КПД должна быть четко разделена и закреплена в соответствующих внутренних документах Общества.</p> <p>Члены Совета директоров несут персональную ответственность за выполнение своих обязанностей, включая фидуциарные обязанности и принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие. При наличии разных мнений Председатель Совета директоров обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами Совета директоров, чтобы принять решение, отвечающее интересам Общества.</p> <p>Совет директоров ежегодно отчитывается о соблюдении норм настоящего Кодекса перед Единственным акционером. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут избежать конфликт интересов, препятствующий объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничить постороннее вмешательство в процессы Совета директоров.</p>	Соблюдается	<p>Ответственность Совета директоров за обеспечение своей деятельности, выполнение своих функций и обязанностей, разделена и закреплена в соответствующих внутренних документах Общества.</p> <p>Общество и Совет директоров руководствуется Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества, утвержденной решением Совета директоров от 9 апреля 2015 года (протокол № 4).</p> <p>Соблюдение норм и положений данной Политики позволяют избегать/не допускать корпоративных конфликтов и конфликта интересов.</p> <p>Кроме того, независимые директора руководствуются нормами и положениями договоров с независимыми директорами - членами Совета директоров, разработанными на основе типовых договоров.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25 августа 2023 года (протокол № 11) утвержден Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления Общества за 2022 год.</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 рассматриваемым комитетами вопросам принимается Советом директоров.</p> <p>В 2023 году проведено 16 заседаний Совета директоров, из которых:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 11 – путем проведения очных заседаний, - 5 - путем заочного голосования, <p>на которых было рассмотрено 94 вопроса.</p> <p>Для более эффективной деятельности при Совете директоров Общества созданы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комитет по аудиту и управлению рисками: - в 2023 году проведено 11 заседаний, рассмотрено 78 вопроса; - Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам: - в 2023 году проведено 9 заседаний, рассмотрен 21 вопрос; - Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию: - в 2023 году проведено 10 заседаний, рассмотрено 22 вопроса.

<p>6.5</p>	<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, специальность; 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 и финансовых возможностей.</p> <p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач.</p> <p>Не может быть избрано на должность члена Совета директоров лицо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость; 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>Соблюдается</p>	<p>Единственный акционер при избрании членов Совета директоров Общества в обязательном порядке утверждает количественный состав Совета директоров Общества, состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей, а также сбалансированность состава Совета директоров, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач.</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, руководителя 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. Рекомендованное 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 удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбраны еще на срок до трех лет.</p> <p>Любой срок избрания в состав Совета директоров независимых директоров на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних срока) подлежит особому рассмотрению с учетом необходимости качественного обновления состава Совета директоров.</p> <p>Состав Совета директоров Общества в 2022 году в соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 19 октября 2022 года (протокол № 45/22) определен в количестве – 5 (пять) человек, срок полномочий Совета директоров Общества – 3 (три) года и избраны членами Совета директоров Общества со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров Общества:</p> <p>в качестве представителей Единственного акционера Общества: Шарлапаев Канат Бисимбаевич, Сон Вячеслав Владимирович, Мурзагалиева Алия Ерболаткызы;</p> <p>в качестве независимых директоров: Кожахметов Куат Бакирович, Абдуалиев Асет Куандыкович;</p> <p>решением Совета директоров Общества от 02 ноября 2022 года (протокол № 10): представитель Единственного акционера Шарлапаев Канат Бисимбаевич избран Председателем Совета директоров Общества.</p> <p>В 2023 году Единственным акционером Общества проведены следующие изменения в составе Совета директоров Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> – решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 31 мая 2023 года (протокол № 21/23) досрочно прекращены полномочия Абдуалиева Асета Куандыковича, вместо которого членом Совета директоров в качестве независимого директора был избран Кандыкбаев Серик Абилдашевич. – решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 15 сентября 2023 года (протокол № 36/23) досрочно прекращены полномочия Шарлапаева Каната Бисимбаевича в качестве члена Совета директоров Общества; – решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 4 октября 2023 года (протокол № 38/23) в качестве представителя Единственного акционера Общества был избран Хамитов Еrsaин Ербулатович. Решением Совета директоров Общества от 30 октября 2023 года (протокол № 13): представитель Единственного акционера Хамитов Еrsaин Ербулатович избран Председателем Совета директоров Общества. <p>По итогам 2023 года с учетом указанных решений АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» состав членов совета директоров Общества состоит:</p> <p>- в качестве представителей Единственного акционера Общества: Хамитов Еrsaин Ербулатович, Сон Вячеслав Владимирович, Мурзагалиева Алия Ерболаткызы;</p>
-------------------	---	--------------------	---

			- в качестве независимых директоров: Кожаметов Куат Бакирович, Кандыкбаев Серик Абилдашевич.
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. Рекомендуются количество независимых директоров в составе Совета директоров Общества составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов Совета директоров. Независимые директоры избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет.</p> <p>Любой срок избрания в состав Совета директоров независимых директоров на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних срока) подлежит особому рассмотрению с учетом необходимости качественного обновления состава Совета директоров.</p> <p>Одному и тому же лицу рекомендуется не избираться в качестве независимого директора в Совет директоров более девяти лет подряд. В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание данного независимого директора в Совет директоров осуществляется с подробным разъяснением необходимости избрания данного члена Совета директоров и влияния данного факта на независимость принятия решений.</p> <p>Независимые члены Совета директоров должны быть свободны от каких-либо материальных интересов или отношений с Обществом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.</p> <p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы принимать независимые и объективные решения, свободные от влияния Единственного акционера, исполнительного органа и прочих заинтересованных сторон.</p> <p>Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Независимые директора активно участвуют в обсуждении вопросов, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, заключение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, выдвижение кандидатов в состав Правления, установление вознаграждения членам Правления). Независимые директора избираются председателями ключевых комитетов Совета директоров - по вопросам аудита, назначений и вознаграждений, в других комитетах также рекомендуется их избрание в качестве председателей.</p> <p>Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и должен заблаговременно уведомлять 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>	Соблюдается	<p>По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав Совета директоров входило 5 человек.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Хамитов Ерсайн Ербулатович – Председатель Совета директоров Общества (с 30.10.2023 г.); 2. Сон Вячеслав Владимирович – член Совета директоров – представитель Единственного акционера Общества (с 19.10.2022 г.); 3. Мурзагалиева Алия Ерболатқызы – член Совета директоров – представитель Единственного акционера Общества (с 19.10.2022 г); 4. Кожаметов Куат Бакирович – член Совета директоров – независимый директор Общества (с 19.10.2022 г.); 5. Кандыкбаев Серик Абилдашевич – член Совета директоров – независимый директор Общества (с 31.05.2023 г.). <p>Требования к независимым директорам установлены Положением о Совете директоров Общества, утвержденного решением Единственного акционера от 12.12.2018 года (протокол №55/18) (Приложение 8 к Положению о совете директоров).</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</p>	Соблюдается	<p>Соответствующие Договоры заключены с Независимыми директорами Общества с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества.</p> <p>Соответствующие Договоры с Независимыми директорами заключены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договор с Кожаметовым К.Б. от 19 октября 2022 г. №1, - договор с Кандыкбаевым С.А. от 8 июня 2023 г. №1. <p>В соответствии с корпоративными решениями Совета директоров Общества:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Председателем Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию является независимый директор Кожаметов К.Б.

	<p>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.</p> <p>Обществу необходимо обеспечить наличие планов преемственности членов Совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и обновления состава Совета директоров.</p> <p>Совет директоров утверждает программу введения в должность для вновь избранных членов Совета директоров и программу профессионального развития, при необходимости. Корпоративный секретарь обеспечивает реализацию данной программы.</p> <p>Члены Совета директоров, избранные впервые, после своего назначения проходят программу введения в должность. В процессе введения в должность члены Совета директоров знакомятся со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Общества, в том числе, связанными с наибольшими рисками.</p>		<p>2. Председателем Комитета по аудиту и управлению рисками является независимый директор Кожаметов К.Б.</p> <p>3. Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам является независимый директор Кандыкбаев С.А.</p>
<p>6.8</p>	<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; 3) обеспечение сосредоточения внимания Совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению Советом директоров; 4) обеспечение максимальной результативности проведения заседаний Совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений; 5) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений Совета директоров и Единственного акционера; 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. 7) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с Единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений. 	<p>Соблюдается</p>	<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 Республики Казахстан, Уставом, Положением о Совете директоров и иными ВНД.</p>
<p>7.</p>	<p>Вознаграждение членов Совета директоров</p>		
<p>7.1.</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.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Действующая политика АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и Общества не предусматривает выплату вознаграждения членам Совета директоров, являющимся представителями Единственного акционера и Правления.</p> <p>Вознаграждение независимым членам Совета директоров осуществляется согласно Договорам в следующей форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - годовое фиксированное вознаграждение; - дополнительное вознаграждение за участие в заседаниях комитетов Совета директоров.

	<p>Ни одно лицо не должно участвовать в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.</p> <p>Вознаграждение должно справедливо отражать ожидаемый вклад члена Совета директоров в повышение эффективности всего Совета директоров и деятельности Общества.</p> <p>При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров принимаются во внимание обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров и, при необходимости, уровень вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений).</p> <p>Членам Совета директоров выплачивается фиксированное годовое вознаграждение, а также дополнительное вознаграждение за участие и председательство в комитетах Совета директоров. Вознаграждение члена Совета директоров не должно включать опционы или другие элементы, связанные с результатами деятельности Общества.</p> <p>При этом, членам Совета директоров Общества являющимися государственными служащими и/или представителями акционера, а также Председателю Правления (в случае его членства в Совете директоров), вознаграждение за членство в Совете директоров не выплачивается.</p> <p>Единственный акционер Общества определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров Общества. При этом условия вознаграждения директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и/или при необходимости, во внутреннем документе Общества.</p>		<p>Сумма вознаграждения независимых директоров за 2023 год составила 17,05 млн тенге (до вычета налогов и других обязательных отчислений).</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>Все условия вознаграждения независимых директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними.</p>
8.	Комитеты Совета директоров		
8.1.	<p>При Совете директоров Общества созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту (и управлению рисками), стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений, Комитет по стратегическому планированию предварительно рассматривает стратегические инвестиционные проекты. Понятие стратегического инвестиционного проекта определено внутренними документами Общества.</p> <p>Наличие комитетов не освобождает членов Совета директоров от ответственности за принятые решения в рамках компетенции Совета директоров.</p> <p>Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается Советом директоров.</p> <p>Деятельность комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Единственный акционер вправе по запросу ознакомиться с положениями о комитетах.</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</p>	Соблюдается	<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>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 Общества в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.</p> <p>Состав Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию на 31 декабря 2023 года:</p> <p>Председатель комитета – Кожаметов Куат Бакирович.</p> <p>Члены комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кандыкбаев Серик Абилдашевич; - 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 Общества (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 Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Общества, совершенствования и укрепления системы управления рисками.</p> <p>Состав Комитета по аудиту и управлению рисками на 31 декабря 2023 года:</p> <p>Председатель комитета – Кожаметов Куат Бакирович.</p> <p>Члены комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кандыкбаев Серик Абилдашевич; - Сон Вячеслав Владимирович.

	<p>работы в комитете. При формировании составов комитетов принимается во внимание наличие потенциальных конфликтов интересов. Председателям комитетов наряду с профессиональными компетенциями следует обладать организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности комитета.</p> <p>На заседаниях комитетов должны присутствовать только члены комитетов. Присутствие остальных лиц допускается только по приглашению Комитета. При необходимости комитеты могут привлекать экспертов и консультантов.</p> <p>Комитеты утверждают план своей работы (рекомендуется до начала календарного года), который согласовывается с планом работы Совета директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и дат проведения заседаний. Периодичность проведения заседаний комитетов составляет не менее четырех заседаний в год. Заседания комитетов проводятся в очной форме, с оформлением протокола. 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 Общества, членов Правления Общества, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки деятельности Корпоративного секретаря.</p> <p>Состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам на 31 декабря 2023 года: Председатель комитета – Кандыкбаев Серик Абилдашевич.</p> <p>Члены комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кожаметов Куат Бакирович; - Сон Вячеслав Владимирович. <p>Секретарем Комитетов совета директоров Общества является корпоративный секретарь.</p> <p>В 2023 году заседаниями Комитетов проведены и рассмотрены:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Комитетом по аудиту и управлению рисками проведено 11 заседаний, рассмотрено 78 вопросов; – Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам проведено 9 заседаний, рассмотрен 21 вопрос; – Комитетом по стратегическому планированию и корпоративному развитию проведено 10 заседаний, рассмотрено 22 вопроса.
8.2.	<p>Председатель Комитета по стратегическому планированию избирается из числа независимых членов Совета директоров на срок исполнения Советом директоров своих полномочий на одном из первых заседаний Совета директоров. Решение об избрании принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.</p> <p>При необходимости в состав комитета по стратегическому планированию могут привлекаться эксперты имеющие соответствующий опыт и компетенцию. Члены комитета, не являющиеся членами Совета директоров, назначаются Советом директоров по представлению Председателя Комитета.</p> <p>Основными функциями комитета по стратегическому планированию является разработка и представление Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его рентабельной деятельности и устойчивое развитие. Детальные цели и задачи комитета предусмотрены положением о комитете</p>	Соблюдается	<p>Председатель Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию избран из числа независимых членов совета директоров решением совета директоров Общества от 13 июля 2023 года (протокол № 8), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренним документам Общества.</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 Общества в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.</p> <p>Состав Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию на 31 декабря 2023 года:</p> <p>Председатель комитета – Кожаметов Куат Бакирович.</p> <p>Члены комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кандыкбаев Серик Абилдашевич; - Мурзагалиева Алия Ерболатқызы. <p>В 2023 году Комитетом по стратегическому планированию и корпоративному развитию проведено 10 заседаний, рассмотрено 22 вопроса.</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.</p> <p>Основные функции Комитета по аудиту включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров.</p> <p>Кроме того, Комитет по аудиту оценивает кандидатов во внешние аудиторы Общества, а также предварительно анализирует заключение аудиторской организации перед представлением его Совету директоров и Единственному акционеру.</p> <p>Член Совета директоров, не являющийся независимым, может быть избран в состав комитета, если Совет директоров в порядке исключения решит, что членство данного лица в комитете по аудиту необходимо в интересах Единственного акционера и Общества. При возникновении данного назначения</p>	Соблюдается	<p>Председатель Комитета по аудиту и управлению рисками избран из числа независимых членов совета директоров решением совета директоров Общества от 13 июля 2023 года (протокол № 8), в соответствии действующему законодательству Республики Казахстан, уставу и внутренним документам 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 Общества (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 Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Общества, совершенствования и укрепления системы управления рисками.</p> <p>Состав Комитета по аудиту и управлению рисками на 31 декабря 2023 года: Председатель комитета – Кожаметов Куат Бакирович.</p>

	Совету директоров следует раскрыть характер зависимости данного лица и обосновать такое решение.		<p>Члены комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кандыкбаев Серик Абилдашевич; - Сон Вячеслав Владимирович. <p>В 2023 году Комитетом по аудиту и управлению рисками проведено 11 заседаний, рассмотрено 78 вопросов.</p>
8.4.	<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.</p> <p>Членам комитета следует обладать необходимыми знаниями и практическим опытом в области управления персоналом и оценки его деятельности, а также в сфере корпоративного управления. Председателем комитета является независимый директор.</p> <p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам определяет критерии подбора кандидатов в члены Совета директоров, кандидатуры топ-менеджеров, вырабатывает политику Общества в области вознаграждения данных лиц, производит регулярную оценку деятельности членов Совета директоров и топ-менеджеров.</p> <p>Основные функции Комитета включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности Председателя и членов Правления, вопросы назначения и вознаграждения Корпоративного секретаря, а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого Совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером. В этом случае, членам Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам рекомендуется не допускать возникновения ситуации с конфликтом интересов и не принимать участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.</p>	Соблюдается	<p>Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам избран из числа независимых членов совета директоров решением совета директоров Общества от 13 июля 2023 года (протокол № 8), в соответствии действующему законодательству Республики Казахстан, уставу и внутренним документам Общества.</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 Общества, членов Правления Общества, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки деятельности Корпоративного секретаря.</p> <p>Состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам на 31 декабря 2023 года: Председатель комитета – Кандыкбаев Серик Абилдашевич.</p> <p>Члены комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кожахметов Куат Бакирович; - Сон Вячеслав Владимирович. <p>В 2023 году Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам проведено 9 заседаний, рассмотрен 21 вопрос.</p>
9	Организация деятельности Совета директоров		
9.1.	<p>Подготовка и проведение заседаний Совета директоров должны способствовать максимальной результативности его деятельности. Для выполнения своих обязанностей членам Совета директоров необходимо иметь доступ к полной, актуальной и своевременной информации.</p> <p>Совету директоров следует соблюдать установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний Совета директоров. 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. Если члены Совета директоров (не более 30% от общего количества членов Совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров и его комитетов. При этом отсутствующий член Совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и предоставлять свое мнение в письменной форме.</p> <p>Рекомендуемая периодичность проведения заседаний Совета директоров составляет не менее шести заседаний в год. Рекомендуется равномерное распределение количества вопросов, планируемых к рассмотрению в течение года, для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений. Материалы к заседаниям Совета</p>	Соблюдается	<p>Решением совета директоров от 18 января 2023 года (протокол № 1) утвержден План работы совета директоров на 2023 год, включающий перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием дат.</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, предоставляются заинтересованными структурными подразделениями Общества 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 2023 году проведено 16 заседаний Совета директоров (11 очных и 5 заочных) и рассмотрено 94 вопроса.</p>

<p>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> <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;5) в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица. <p>Следующие факторы могут оказать отрицательное влияние на качество решений Совета директоров:</p> <ol style="list-style-type: none">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. <p>Члены Совета директоров могут запросить дополнительную информацию по вопросам повестки дня, необходимую для принятия решения.</p> <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. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством Республики Казахстан, уставом Общества или его внутренними документами, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное.</p> <p>При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или уставом Общества.</p> <p>При принятии Советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членом Совета директоров, право решающего голоса принадлежит председателю Совета директоров Общества. Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета</p>		
--	--	--

	<p>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. Анализу подлежит как само решение, так и процесс его принятия. Рекомендуется проводить ревизию ранее принятых решений при проведении Советом директоров оценки своей деятельности.</p>		
10.	Организация деятельности Совета директоров		
10.1.	<p>Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым Советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием дат. Проведение заседаний Совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования необходимо минимизировать. Рассмотрение и принятие решений по вопросам важного и стратегического характера осуществляется только на заседаниях Совета директоров с очной формой голосования.</p> <p>Если члены Совета директоров (не более 30% от общего количества членов Совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров и его комитетов. При этом отсутствующий член Совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и предоставлять свое мнение в письменной форме. 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>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>	<p>Соблюдается 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, предоставляются заинтересованными структурными подразделениями Общества 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 2023 году проведено 16 заседаний Совета директоров (11 очных и 5 заочных) и рассмотрено 94 вопроса.</p>
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; 5) в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица. <p>Следующие факторы могут оказать отрицательное влияние на качество решений Совета директоров:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 		

	<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>		
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 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> <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	<p>В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними документами Общества решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.</p> <p>Фактов принятия Советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, и использование права решающего голоса Председателем Совета директоров Общества не было.</p> <p>Записи о не голосовании члена Совета директоров, имеющего заинтересованность по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров и не участвующего в обсуждении и голосовании по такому вопросу в протоколах заседаний Совета директоров имеется.</p>
9.7	<p>Совет директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализу подлежит как само решение, так и процесс его принятия. Рекомендуется проводить ревизию ранее принятых решений при проведении Советом директоров оценки своей деятельности.</p>	Соблюдается	Ревизия ранее принятых решений Совета директоров Общества осуществляется путем мониторинга исполнения решения Корпоративным секретарем на ежеквартальной основе.
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 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>	Соблюдается	<p>Порядок проведения оценки деятельности Совета директоров и его комитетов определен Положением о Совете директоров Общества, утвержденным решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «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>Советом директоров Общества от 02 февраля 2023 года (протокол № 2) при утверждении Плана работы Совета директоров Общества было принято решение провести оценку деятельности Совета директоров и комитетов Совета директоров Общества за 2022 год в срок до 01 июня 2023 года на следующих условиях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) виды оценки: <ul style="list-style-type: none"> • оценка собственной работы; • оценка деятельности членов Совета директоров и комитетов Совета директоров Общества. 2) метод оценки: собственными силами в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества. <p>Результаты Оценки направлены Единственному акционеру Общества 12 июня 2023 года (исх. № 02-01/7971).</p>

10.2.	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.	Соблюдается	В соответствии с решением Советом директоров Общества от 02 февраля 2023 года (протокол № 2) было принято решение провести оценку деятельности Совета директоров и комитетов Совета директоров Общества за 2022 год в срок до 01 июня 2023 года собственными силами в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества.
10.3.	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.	Соблюдается	Единственный акционер Общества не инициировал проведение оценки деятельности Совета директоров Общества.
11.	Корпоративный секретарь Общества		
11.1	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) Корпоративного секретаря (при необходимости) и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров Общества и независим от Правления Общества. Основные обязанности Корпоративного секретаря включают содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны Совета директоров, Единственного акционера, выполнение роли советника для членов Совета директоров по всем вопросам их деятельности и применения положений настоящего Кодекса, а также мониторинг за реализацией настоящего Кодекса и участие в совершенствовании корпоративного управления в Обществе. Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета Общества. В данном отчете следует отражать перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.	Соблюдается	Положение о Корпоративном секретаре Общества, утверждено решением Совета директоров Общества от 2 марта 2018 года (протокол № 3). 22 февраля 2019 года (протокол № 1) решением Совета директоров Общества утверждены Правила оплаты труда и премирования, оценки эффективности деятельности и оказания социальной поддержки работников Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс-контроля и Корпоративного секретаря, подотчетных Совету директоров Общества. Решением Совета директоров Общества от 2 февраля 2023 года (протокол № 2) в целях осуществления контроля деловой активности Корпоративного секретаря Общества утверждены ключевые показатели деятельности Корпоративного секретаря Общества на 1 – 4 кварталы 2023 года. Также, наряду с утверждением ключевых показателей деятельности Корпоративного секретаря Общества определена продолжительность отчетного периода для планирования и оценки результативности деятельности Корпоративного секретаря. Решением Совета директоров Общества от 03 ноября 2020 года (протокол № 11) определен срок полномочий корпоративного секретаря Общества до 17 ноября 2023 года. Решением Совета директоров Общества от 30 октября 2023 года (протокол № 13) с 18 ноября 2023 года корпоративным секретарем Общества назначен Егембердиев М.Т. со сроком полномочий 3 (три) года до 17 ноября 2026 года (включительно). Корпоративный секретарь, для исполнения своих обязанностей обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией.
11.2.	Основные функции Корпоративного секретаря включают, но не ограничиваются следующими. В части обеспечения деятельности Совета директоров: 1) оказание помощи председателю Совета директоров в формировании плана работы и повесток заседаний; 2) организация проведения заседаний Совета директоров и его комитетов; 3) обеспечение получения членами Совета директоров актуальной и своевременной информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня и в рамках компетенции Совета директоров; 4) протоколирование заседаний Совета директоров и комитетов, обеспечение хранения протоколов, стенограмм, аудио-видео записей, материалов заседаний Совета директоров и комитетов; 5) консультирование членов Совета директоров по вопросам законодательства Республики Казахстан, устава Общества, настоящего Кодекса, внутренних документов, осуществление мониторинга происходящих изменений и своевременное информирование членов Совета директоров; 6) организация введения в должность вновь избранных членов Совета директоров; 7) организация обучения членов Совета директоров и привлечения экспертов; 8) организация взаимодействия членов Совета директоров с Правлением.	Соблюдается	Основные функции и задачи Корпоративного секретаря предусмотрены Положением о Корпоративном секретаре Общества, утвержденного решением Совета директоров Общества от 2 марта 2018 года (протокол № 3).

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> <ol style="list-style-type: none"> 1) мониторинг реализации и соблюдения принципов и положений настоящего Кодекса; 2) подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса; 3) выявление в рамках исполнения своих функций нарушений в части норм корпоративного управления, закрепленных законодательством, уставом и другими документами Общества; 4) консультирование акционеров, должностных лиц, работников Общества по вопросам корпоративного управления; 5) мониторинг лучшей мировой практики в сфере корпоративного управления и внесение предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Обществе. 	Соблюдается	<p>В соответствии с Положением о Корпоративном секретаре Общества, утвержденного решением Совета директоров Общества от 2 марта 2018 года (протокол № 3), корпоративный секретарь на ежеквартальной основе составляет и выносит на рассмотрение Совета директоров отчеты о деятельности Совета директоров и комитетов Общества, участвует в подготовке отчёта для Совета директоров о состоянии корпоративного управления, организует введение в должность вновь избранных членов Совета директоров и т.д.</p> <p>Исполняется в рамках ежеквартальных отчетов о работе Совета директоров, комитетов Совета директоров и корпоративного секретаря Общества.</p>
11.4.	<p>В случае возникновения ситуаций с конфликтом интересов, Корпоративный секретарь доводит данную информацию до сведения Председателя Совета директоров.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе случаев возникновения ситуаций с конфликтом интересов в 2023 году не зафиксировано.</p>
11.5.	<p>Для исполнения своих обязанностей Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. В зависимости от размера Общества и масштаба его деятельности, может быть создана Служба Корпоративного секретаря.</p> <p>На должность Корпоративного секретаря назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, с не менее чем 5-летним опытом работы, и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права.</p> <p>В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний Совета директоров рекомендуется периодически обсуждать полноту и полезность предоставленных членам Совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат основанием для оценки эффективности деятельности Корпоративного секретаря.</p> <p>В отношении Корпоративного секретаря в Обществе разрабатывается программа введения в должность и планирования преемственности. Поиск и назначение Корпоративного секретаря осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Общества.</p> <p>Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого Советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Общества, квалификационные требования и другая информация.</p> <p>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 Общества информации о принятых решениях Советом директоров и Единственным акционером, а также последующему контролю их исполнения; 3) непосредственно взаимодействовать с Председателем и членами Совета директоров, первым руководителем и членами Правления, работниками Общества, Единственным акционером. <p>Правление Общества оказывает Корпоративному секретарю всестороннее содействие при исполнении им своих полномочий.</p>	Соблюдается	См. пункт 11.1.
12.	Омбудсмен Общества		

12.1.	<p>В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, назначается Омбудсмен из числа работников Общества или Холдинга.</p> <p>Кандидату на должность Омбудсмена следует обладать безупречной деловой репутацией, высоким авторитетом, а также способностью принятия беспристрастных решений.</p> <p>Омбудсмен назначается решением Совета директоров Общества и подлежит переизбранию каждые два года. Роль Омбудсмена заключается в консультировании обратившихся к нему работников, участников трудовых споров, конфликта и оказании им содействия в выработке взаимоприемлемого, конструктивного и реализуемого решения с учетом соблюдения норм законодательства Республики Казахстан (в том числе, соблюдения конфиденциальности при необходимости), оказании содействия в решении проблемных социально-трудовых вопросов как работников, так и Общества.</p> <p>Омбудсмен выносит на рассмотрение соответствующих органов 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, вознаграждениям и социальным вопросам, и Комитету по аудиту Совета директоров Общества, которые оценивают результаты его деятельности.</p> <p>Совет директоров Общества оценивает результаты деятельности Омбудсмена и принимает решение о продлении или прекращении полномочий лица, занимающего должность Омбудсмена.</p>	Соблюдается	<p>Для проверки соблюдения положений Кодекса деловой этики в Обществе внедрен институт омбудсмена. Омбудсмен – лицо, назначаемое Советом директоров Общества, роль которого заключается в консультировании обратившихся к нему работников Общества и оказании содействия в разрешении трудовых споров, конфликтов, проблемных вопросов социально-трудового характера, а также в соблюдении принципов деловой этики работниками Общества.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 18 июля 2022 года (протокол № 8) назначен Омбудсмен Общества, руководитель аппарата АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» Акрачкова Дина Викторовна.</p> <p>В 2023 году обращений по вопросам социально-трудовых споров работников не было.</p>
13.	Служба внутреннего аудита при совете директоров Общества		
13.1	<p>Для осуществления внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Общества, создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Внутренний аудит помогает достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.</p> <p>Совет директоров Общества определяет количественный состав и срок полномочий Службы внутреннего аудита, назначает ее руководителя и работников, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, а также бюджет Службы внутреннего аудита.</p> <p>Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества.</p> <p>Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Общества и является независимой от Правления Общества. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Общества.</p> <p>Ключевые обязанности Службы внутреннего аудита включают оценку качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Обществе и доведение до сведения Совета директоров информации о достаточности и эффективности данных систем. Основная задача Службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Общества.</p> <p>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 аудитором (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 	Соблюдается	<p>Деятельность Службы внутреннего аудита Общества (далее –СВА) регламентируется Положением о Службе внутреннего аудита Общества, утвержденным решением Совета директоров Общества от 23 января 2018 года (протокол № 1), Правилами по организации внутреннего аудита в Обществе, утвержденными решением Совета директоров Общества от 22 февраля 2019 года (протокол № 1), Правилами оплаты труда и премирования, оценки эффективности деятельности и оказания социальной поддержки работников Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс-контроля и Корпоративного секретаря, подотчетных Совету директоров Общества, утвержденными решением Совета директоров Общества от 22 февраля 2019 года (протокол № 1).</p> <p>Годовой аудиторский план СВА на 2023 год утвержден Советом директоров 30 ноября 2022 года (протокол № 14), все аудиторские задания выполнены в срок, в полном объеме; периодические отчеты о деятельности СВА Общества представлены в срок, рассмотрены Комитетом по аудиту и управлению рисками и утверждены Советом директоров Общества.</p> <p>Ключевые показатели деятельности Службы внутреннего аудита на 2023 год утверждены решением Совета директоров Общества от 30 декабря 2022 года (протокол № 14).</p> <p>Руководитель Службы внутреннего аудита Каратаева Е.В. назначена решением Совета директоров Общества от 3 ноября 2020 года (протокол № 11).</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 3 ноября 2020 года (протокол № 11) срок полномочий СВА Общества определен на 3 (три) года, а срок полномочий руководителя СВА Общества Каратаевой Е.В. и членов СВА Общества – до истечения срока полномочий СВА Общества.</p> <p>Соответственно, после окончания указанного срока полномочий СВА, решением Совета директоров Общества от 30 октября 2023 года (протокол №13), срок полномочий руководителя СВА Общества Каратаевой Е.В. и членов СВА Общества – продлены на три года.</p>

	<p>и эффективного выполнения Службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей;</p> <p>4) квалификационные требования к руководителю и работникам Службы внутреннего аудита;</p> <p>5) объем и содержание деятельности внутреннего аудита;</p> <p>6) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий;</p> <p>7) порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита с Советом директоров и Правлением Общества и представления отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Общества.</p> <p>В положении о Службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции:</p> <p>1) содействие Правлению и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;</p> <p>2) координация деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;</p> <p>3) подготовка и предоставление Совету директоров и Комитету по аудиту периодических отчетов о результатах деятельности службы внутреннего аудита и выполнении (годового) аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);</p> <p>4) проверка соблюдения членами Правления Общества и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований;</p> <p>5) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора;</p> <p>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.</p> <p>Оценка эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита, соблюдения сроков исполнения (годового) аудиторского</p>		
14	Правление		
14.1.	<p>Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Правлением. Председатель и члены Правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией и придерживаются этических стандартов. Председатель Правления обладает высокими организаторскими способностями, работает в активном взаимодействии с Единственным акционером и конструктивно выстраивает диалог с Советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.</p>	Соблюдается	<p>Функции исполнительного органа осуществляет Правление Общества, деятельность которого регламентирована Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Общества, а также Положением о Правлении Общества, утвержденным решением Совета директоров Общества от 31 января 2018 года (протокол №2).</p> <p>Также в рамках реализации данного принципа в Обществе действует приказ от 22 декабря 2023 года №302 «О распределении обязанностей и сфер полномочий».</p> <p>20 декабря 2017 года решением Единственного акционера Общества утвержден Регламент взаимодействия АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с дочерними организациями протокол № 52/17).</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 18 июля 2022 года (протокол № 8) определен количественный состав Правления Общества в количестве 5 (пяти) человек, решением Совета директоров Общества от 28 сентября 2023 года (протокол № 12) определен срок - 3 (три) года, до 23 ноября 2026 года.</p>
14.2.	<p>Совет директоров избирает членов Правления (за исключением Председателя Правления), определяет сроки полномочий, размер должностного оклада,</p>	Соблюдается	<p>По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав Правления Общества входят:</p> <p>1. Жолдасбаев Олжас Сансызбаевич – И.о. Председателя Правления Общества;</p>

	<p>условия оплаты их труда и премирования. Ключевую роль в процессе поиска и отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества.</p> <p>Предложения по кандидатам, на избрание в состав Правления на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного руководителем Правления на одну и ту же вакантную должность в состав Правления во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к Совету директоров.</p> <p>Совет директоров может в любое время прекратить полномочия членов Правления (за исключением Председателя Правления).</p> <p>Рекомендуется избирать членов Правления Общества сроком до трех лет. Сроки полномочий Председателя и членов Правления совпадают со сроком полномочий Правления в целом.</p> <p>Для повышения прозрачности процессов назначения и вознаграждения членов Правления Общества, Совету директоров рекомендуется утвердить и строго соблюдать правила по назначениям, вознаграждениям, оценке и преемственности членов Правления Общества.</p>		<ol style="list-style-type: none"> 2. Куздибаев Алтай Шоканович – Заместитель Председателя Правления Общества; 3. Исаев Рустам Муратович – Заместитель Председателя Правления Общества; 4. Сальков Олжас Жандосович – Заместитель Председателя Общества; <p>Правление подотчетно Совету директоров, а также Единственному акционеру и осуществляет руководство оперативной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию Стратегии развития, плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.</p> <p>Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и уставом Общества к компетенции других органов и должностных лиц Общества.</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 Общества. Вопросы, выносимые на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются Правлением согласно уставу Общества.</p> <p>В 2023 году проведено 122 очных и 0 заочных заседаний Правления, на которых было рассмотрено 513 вопросов, из них 2 вопроса о заключении сделок с заинтересованностью:</p> <p>Сделки с заинтересованностью:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. О заключении сделки в совершении которой Обществом имеется заинтересованность, путем заключения соглашения по передаче данных между Обществом и акционерным обществом «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк». В дальнейшем данная сделка была заключена по решению Совета директоров от 27 декабря 2023 года (протокол № 15). 2. О заключении с товариществом с ограниченной ответственностью «MBS Capital» соглашения об открытии кредитной линии и кредитных договоров, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность в целях финансирования завершения строительства многоквартирных жилых домов по проекту: «Строительство четырех 9-ти этажных жилых домов в мкр. Нурсая в г. Атырау» в соответствии с договором о предоставлении гарантии от 26 ноября 2021 года № ДПП -21-06- 042/095 В дальнейшем данная сделка была заключена по решению Совета директоров от 13 июля 2023 года (протокол № 8).
<p>14.3.</p>	<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 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>Соблюдается</p>	<p>В 2023 году Обществом разработана Стратегия Общества на 2024-2033 годы, которая предварительно одобрена решением Правления Общества от 28 сентября 2023 года (протокол № 95) и 30 ноября 2023 года утверждена решением Советом директоров Общества (протокол №14).</p> <p>План развития Общества на 2024-2028 годы, утвержден решением Советом директоров Общества от 30 ноября 2023 года (протокол №14).</p> <p>Эффективную деятельность Правления Общества обеспечивают следующие коллегиальные органы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комитет по гарантированию и субсидированию; - Комитет по управлению активами, пассивами и рисками; - Комитет по аренде и субсидированию; - Комитет по проблемным долгам; - Бюджетный комитет; - Кредитный Комитет; - Инвестиционный комитет; - Комитет по бизнес-процессам.
<p>14.4</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 обеспечиваются материалами к рассмотрению, надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как стратегии развития и/или планы развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>См. пункт 14.2.</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>		
14.5	<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	<p>Для определения процедур предупреждения и регулирования корпоративных конфликтов, своевременного выявления и предотвращения конфликта интересов (далее – Конфликты), а также координации действий всех органов в случае возникновения или возможности возникновения корпоративного конфликта или конфликта интересов, в Обществе утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества, утверждена решением Совета директоров от 9 апреля 2015 года (протокол № 4).</p> <p>В 2023 году фактов возникновения ситуации с конфликтом интересов Председателем и членами Правления не зафиксировано.</p>
14.6.	<p>Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Совета директоров. Председатель Правления не занимает должность руководителя правления другого юридического лица.</p>	Соблюдается	<p>Председатель Правления и члены Правления Общества не занимают должность руководителя правления другого юридического лица.</p>
14.7.	<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, исключая условия для субъективности при вынесении решения.</p>	Соблюдается	<p>Организационная структура Общества обеспечивает эффективность и оперативность принятия решений, а также организационную гибкость.</p> <p>В Обществе сформирован Единый кадровый резерв. 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 «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 10 августа 2022 года (протокол № 32/22).</p>
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>КПД членов Правления Общества на 2023 год утверждены решением Совета директоров Общества от 8 декабря 2022 года протокол № 13).</p> <p>Отчет об исполнении ключевых показателей деятельности руководящих работников Общества за 2023 год будет в установленном порядке рассмотрены и утверждены Советом директоров в 2024 году после утверждения годовой финансовой отчетности Общества за 2023 год и предварительного одобрения исполнения КПД за 2023 год Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества.</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>Осознавая важность своего влияния на экономику и общество, в Обществе ведется работа, направленная на внедрение принципов устойчивого развития в свою деятельность.</p> <p>Общество руководствуется в своей деятельности положениями, предусмотренными Политикой устойчивого развития Общества (далее – Политика), которая разработана с учетом международных стандартов в области устойчивого развития и утверждена решением Совета директоров Общества от 18 января 2022 года (протокол №1).</p>
16.2.	<p>Общество стремится к рентабельности деятельности, обеспечивает устойчивое развитие, соблюдает баланс интересов заинтересованных сторон.</p> <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>	Соблюдается	<p>В Политике отмечено, что устойчивое развитие – это совокупность принципов и обязательств, которыми Общество руководствуется при осуществлении деятельности в части: управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами, оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.</p> <p>Задачами Компании в области устойчивого развития являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) интеграция принципов устойчивого развития в деятельность Компании; 2) проведение анализа деятельности и контроль рисков в разрезе трех составляющих устойчивого развития; 3) повышение качества управления устойчивым развитием за счет организации системной работы; 4) создание механизмов эффективного взаимодействия Компании с заинтересованными сторонами, включая регулярное информирование о результатах деятельности в области устойчивого развития.
16.3.	<p>Общество при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними использует международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>Обществу следует принимать меры по налаживанию диалога и долгосрочного сотрудничества и управлять отношениями с заинтересованными сторонами.</p>	Соблюдается	<p>Решая задачи в области устойчивого развития, Компания опирается на свою миссию, положения Стратегии развития Компании, а также использует международные нормы поведения и принципы, закреплённые международными стандартами в области устойчивого развития.</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	<p>В соответствии с положениями Политики, в системе управления устойчивого развития четко определены и закреплены роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов 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 мероприятия.</p> <p>Для реализации успешной и эффективной политики устойчивого развития в Компании должно внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами.</p> <p>С целью определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния и сфер влияния на интересы Общества решением Правления от 5 декабря 2017 года (протокол № 95) утверждена Карта стейкхолдеров Общества.</p> <p>Карта заинтересованных сторон составлена с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния и различных перспектив и определяет степень заинтересованных сторон и степень их влияния.</p> <p>Общество признает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с ними в целях развития своей деятельности и обеспечения устойчивого развития.</p> <p>При нарушении прав работников Общества, партнеров и третьих лиц, Общество, действует в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.</p>

			<p>В 2023 году нарушения прав работников Общества, партнеров и третьих лиц не были зафиксированы.</p> <p>Работа по информированию о деятельности Общества заинтересованных сторон проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.</p> <p>Информация об устойчивом развитии ежегодно раскрывается в рамках Годового отчета Общества, который подлежит утверждению Единственным акционером Общества.</p>
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 экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий.</p> <p>Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое 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 стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.</p>	Соблюдается	<p>Политика устойчивого развития регламентирует, что Компания обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде.</p> <p>Экономическая составляющая устойчивого развития Компании содержит следующие цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) безубыточность деятельности; 2) обеспечение интересов акционеров и инвесторов; 3) повышение эффективности процессов; 4) рост инвестиций в создание и развитие более совершенных технологий; 5) повышение производительности труда. <p>Экологическая составляющая устойчивого развития Компании содержит следующие цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) минимизация воздействия на биологические и физические природные системы; 2) оптимальное использование ограниченных ресурсов; 3) применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий. <p>Социальная составляющая устойчивого развития Компании содержит следующие цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обеспечение прозрачных конкурсных процедур и равных возможностей при приеме на работу; 2) справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников; 3) обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников; 4) обучение и профессиональное развитие работников; 5) реализация внутренних и внешних социальных программ. <p>Все внутренние бизнес-процессы Общества направлены на реализацию вышеперечисленных целей.</p> <p>Так, например, в Обществе действуют Правила оказания социальной поддержки работникам Общества, утвержденные решением Правления Общества от 12 сентября 2018 года (протокол № 67), которые определяют виды, условия и порядок оказания социальной поддержки работникам Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.</p> <p>Подбор работников Общества осуществляется на основе конкурсных процедур, определенных в Правилах подбора кандидатов на занятие вакантных должностей в Обществе, утвержденных правлением Общества 24 февраля 2022 года (протокол № 15).</p>
16.6.	<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> <ol style="list-style-type: none"> 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; 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 	Соблюдается	<p>Принципы устойчивого развития закреплены в Кодексе корпоративного управления Общества и Политике устойчивого развития.</p> <p>Общество в своей деятельности руководствуется указанными принципами и ежегодно участвует в конкурсе годовых отчетов. Согласно проведенного PWC рейтинга Общество входит в топ - 50 лучших Казахстанских компаний по раскрытию ESG-информации.</p>

<p>и разумно принимаем решения и совершаем действия на каждом уровне, начиная от уровня должностных лиц и завершая работниками; мы стремимся внедрять инновационные технологии, направленные на бережное и ответственное использование ресурсов, повышение производительности труда; наши продукты, товары и услуги должны соответствовать стандартам здоровья и безопасности потребителей, установленным законодательством, и быть надлежащего качества; мы дорожим нашими клиентами;</p> <p>3) прозрачность - наши решения и действия должны быть ясными и прозрачными для заинтересованных сторон. Мы своевременно раскрываем предусмотренную законодательством и нашими документами информацию, с учетом норм по защите конфиденциальной информации;</p> <p>4) этическое поведение - в основе наших решений и действий наши ценности, такие как уважение, честность, открытость, командный дух и доверие, добросовестность и справедливость;</p> <p>5) уважение - мы уважаем права и интересы заинтересованных сторон, которые следуют из законодательства, заключенных договоров, или опосредованно в рамках деловых взаимоотношений;</p> <p>6) законность - наши решения, действия и поведение соответствуют законодательству Республики Казахстан и решениям органов Общества;</p> <p>7) соблюдение прав человека - мы соблюдаем и способствуем соблюдению прав человека, предусмотренных Конституцией Республики Казахстан, законами Республики Казахстан и международными документами; мы категорически не приемлем и запрещаем использование детского труда; наши работники - наша главная ценность и основной ресурс, от уровня их профессионализма и безопасности напрямую зависят результаты нашей деятельности. Поэтому мы привлекаем на открытой и прозрачной основе профессиональных кандидатов с рынка труда и развиваем своих работников на основе принципа меритократии; обеспечиваем безопасность и охрану труда наших работников; проводим оздоровительные программы и оказываем социальную поддержку работникам; создаем эффективную систему мотивации и развития работников; развиваем корпоративную культуру;</p> <p>8) нетерпимость к коррупции - коррупция разрушает стоимость, которую создают наши организации для наших акционеров, инвесторов, иных заинтересованных сторон и общества в целом; мы объявляем нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях во взаимодействии со всеми заинтересованными сторонами. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законами; системы внутреннего контроля в Обществе включают в том числе меры, направленные на недопущение, предотвращение и выявление коррупционных правонарушений; Обществу следует развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе с коррупцией;</p> <p>9) недопустимость конфликта интересов - серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Общества и подорвать доверие к 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;</p> <p>10) личный пример - каждый из нас ежедневно в своих действиях, поведении и при принятии решений способствует внедрению принципов устойчивого развития; должностные лица и работники, занимающие управленческие позиции, своим личным примером должны мотивировать к внедрению принципов устойчивого развития.</p>		
--	--	--

<p>16.7.</p>	<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. Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В Обществе решением Совета директоров от 18 января 2022 года (протокол №1) утверждена Политика устойчивого развития, которая разработана с учетом международных стандартов в области устойчивого развития</p> <p>Целью Политики является определение основополагающих норм, принципов, правил и подходов, которых должно придерживаться Общество в построении системы управления в области устойчивого развития.</p> <p>Совет директоров и Правление Общества обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.</p> <p>Согласно Политике, Совет директоров Общества осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития, Правление Общества формирует соответствующий план мероприятия.</p>
<p>16.8.</p>	<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 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. <p>Устойчивое развитие рекомендуется интегрировать в:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 (Единственный акционер, Совет директоров, Правление), и завершая рядовыми работниками. 	<p>Соблюдается</p>	<p>В рамках реализации указанного принципа в Обществе решением Совета директоров Общества от 18 января 2022 года (протокол №1) утверждена Политика устойчивого развития (далее – Политика). Целью Политики является определение основополагающих норм, принципов, правил и подходов, которых должно придерживаться Общество в построении системы управления в области устойчивого развития.</p> <p>Совет директоров Общества осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития, Правление Общества формирует соответствующий план мероприятия.</p> <p>К задачам Политики устойчивого развития относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определение принципов и направления деятельности Компании в области устойчивого развития, в том числе в части создания эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами; 2) закрепление роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников Компании за реализацию принципов устойчивого развития; 3) определение взаимосвязи устойчивого развития и ключевых процессов Компании. <p>В соответствии с требованиями Политики решением Правления Общества от 17 января 2023 года (протокол № 6) утвержден План мероприятий в области устойчивого развития.</p> <p>По итогам 2023 года все мероприятия, предусмотренные Планом мероприятий в области устойчивого развития в 2023 году, исполнены.</p>

17	Принципы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита		
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 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. 	Соблюдается	<p>В соответствии с Политикой управления рисками организационная структура Общества, участвующая в процессе управления рисками, представлена Советом директоров, Правлением, структурным подразделением, ответственным за управление рисками, Службой внутреннего аудита и иными структурными подразделениями.</p> <p>Общество в процессе оценки и идентификации рисков придерживается единого стандарта с АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» 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), а также их агрегацию и оценки достаточности доступных финансовых ресурсов (ДФР) для покрытия агрегированного размера рисков, рассчитанных в нормальных стрессовых ситуациях.</p> <p>Оценку внутреннего капитала и ДФР Общества осуществляет Департамент риск-менеджмента с последующим занесением в систему управленческой отчетности.</p> <p>В 2023 году в связи с изменениями в структуре Общества 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 Общества и фокусом на ключевых бизнес-процессах.</p> <p>Централизованная система управления рисками состоит из 4 блоков:</p> <ul style="list-style-type: none"> управление и оценка отдельных видов риска; совокупная величина рисков с учетом нормальных и стрессовых ситуаций; достаточность капитала; риск-аппетит. <p>Централизованная система управления рисками основана на процессе оценки достаточности внутреннего капитала ввиду необходимости оценивать все риски Общества, которые являются изначально разрозненными. По каждому виду риска Общества производится его количественная оценка с целью дальнейшей агрегации для расчета внутреннего капитала и его сравнения с имеющимися доступными финансовыми ресурсами Общества, призванными покрывать все риски Общества. Оценка каждого вида риска производится в соответствии с внутренними документами Общества.</p> <p>Внутренний капитал учитывает следующие типы рисков, рассчитываемые при нормальных и стрессовых ситуациях: кредитный риск, валютный и процентный риск, операционный риск, бизнес-риск, риск недвижимости. Все указанные риски идентифицируются и оцениваются в соответствии с внутренними документами Общества. Часть из присущей деятельности рисков находят свое отображение на карте рисков Общества.</p> <p>Составление (обновление) регистра рисков и плана мероприятий по управлению рисками Общества, 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 выбранным экспертным путем причин 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 Общества, 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</p>	Соблюдается	<p>Решением Совета директоров Общества утверждена Политика управления рисками Общества от 22 сентября 2015 года (протокол № 11).</p> <p>Решением Правления Общества утверждены Правила управления операционными рисками в Обществе от 26 августа 2021 года (протокол №75).</p> <p>Основными целями Политики управления рисками, является построение эффективной комплексной системы и создание интегрированного процесса управления рисками как элемента Общества, а также постоянное совершенствование деятельности на основе единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками и обеспечение принятия Обществом приемлемых рисков, адекватных масштабам ее деятельности.</p>

	<p>осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.</p> <p>Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля; 2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля; 3) основные требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг и другие); 4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области 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>		<p>Политика направлена на реализацию следующих задач:</p> <ul style="list-style-type: none"> - создание полноценной базы для процесса принятия решений и планирования; - обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле для обеспечения достижения поставленных целей; - внедрение и совершенствование системы управления, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события; - повышение эффективности использования и распределения ресурсов; - предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности Общества, обеспечивающее защиту активов и собственного капитала Общества; - обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению требований законодательства. <p>Управление рисками в Общества является постоянным, динамичным и непрерывным процессом и состоящим из компонентов согласно следующей схеме: идентификация, измерение, контроль, мониторинг.</p> <p>Совет директоров Общества совместно с Правлением Общества обеспечивает создание контрольной среды, выражающей и демонстрирующей работникам Общества существенность, важность и необходимость внутреннего контроля и соблюдения этических норм на всех уровнях деятельности.</p> <p>Совет директоров Общества является ответственным за организацию, мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля Общества с применением риск-ориентированного подхода.</p> <p>Совет директоров Общества принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля.</p>
<p>17.3</p>	<p>Каждое должностное лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.</p> <p>Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.</p> <p>Правление:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля; 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; 3) отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций Комитета по аудиту в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля; 4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов; 5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса. <p>В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Правление обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет подразделения, ответственные за управление рисками. Также обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>Правление ответственно за формирование риск-культуры, которая является необходимым элементом для построения эффективной системы управления рисками и осуществляет следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реализация Политики управления рисками Общества; - организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски; - предоставление Совету директоров и Холдингу отчетов, согласно утвержденным нормативным документам; - обеспечение соблюдения положений настоящей Политики структурными подразделениями Общества; - утверждение организационной структуры Общества, отвечающей потребностям и обеспечивающей адекватный контроль и снижение рисков; - создание комитета по управлению активами, пассивами и рисками Общества, в функции которого входят рассмотрение вопросов управления рисками Общества, а также выработка соответствующих рекомендаций по итогам рассмотрения этих вопросов; - рассмотрение отчетов по управлению рисками в Общества и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции; - утверждение мероприятий по реагированию и методик по управлению рисками в Общества; - совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками; - определение человеческого капитала, необходимого для реализации стратегических и операционных целей, повышение уровня компетенции сотрудников, формирование эффективной системы стимулов и оценок для достижения сотрудниками долгосрочных и краткосрочных задач (при содействии структурного подразделения, ответственного за управление человеческими ресурсами); - осуществление коммуникации с сотрудниками Общества в части стратегического видения риск-менеджмента, риск-культуры и соблюдения процессов риск-менеджмента. <p>Правление в рамках корпоративной системы управления рисками и системы внутреннего контроля утверждает внутренние акты в рамках имеющихся полномочий: правила, процедуры, инструкции, методики, в том числе определяет порядок взаимодействия структурных подразделений.</p>

			<p>Ответственность, полномочия работников структурных подразделений, ответственных за координацию процесса управления рисками и методологической поддержки системы внутреннего аудита, и требования к предоставляемой отчетности, предусмотрены Политикой управления рисками, Политикой о системе внутреннего контроля, положениями о структурных подразделениях, ответственных за управление рисками и методологическую поддержку системы внутреннего контроля, и должностными инструкциями работников структурных подразделений, ответственных за управление рисками и методологическую поддержку системы внутреннего контроля.</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> <ol style="list-style-type: none"> 1) общая координация процессов управления рисками и контроля; 2) разработка методических документов в области управления рисками и контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению; 3) организация обучения работников в области управления рисками и контроля; 4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками; 5) формирование сводной отчетности по рискам; 6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями; 7) подготовка и информирование Совета директоров и/или Правления Общества о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложениях по их предупреждению/нивелированию. 	Соблюдается	<p>Структурное подразделение ответственное за управление рисками в рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе осуществляет задачи, в которые относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) общая координация процессов управления рисками и контроля совместно с назначенными риск-координаторами от каждого СП; 2) по мере необходимости и внедрения новых подходов к принятию решения по управлению рисками осуществляется актуализация методических документов в области управления рисками и контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению; 3) в Обществе ежегодно утверждается список риск-координаторов рамках которого проводится обучение риск-координаторов и проводится тестирование для определения уровня полученных знаний по результату изучения учебных материалов и ВНД по управлению рисками; 4) Общество ежеквартально рассматривает Отчет по рискам и ежемесячно Аналитическую справку по всем активам и обязательствам Общества. На основе данной информации Правление распределяет ресурсы в отношении управления рисками. 5) В Обществе ежеквартально рассматривает и утверждается Советом директоров Отчет по рискам, а также на ежемесячной основе членами Правления рассматривается Аналитическая справка, которая содержит в том числе информацию о рисках. 6) В рамках Комитета по управлению активами, пассивами и рисками Общества осуществляется оперативный контроль за процессом управления рисками структурными подразделениями, где анализируются и рассматриваются операционные риски поступившие от структурных подразделений. 7) Согласно пункту 30 Политики управления рисками Общества Служба внутреннего аудита представляет отчет по оценке эффективности системы управления рисками для Совета директоров Общества, а также по мере необходимости отчета о независимой оценке эффективности системы управления рисками.
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. Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае любых непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Общества, осуществляется переоценка карты рисков и ее соответствие риск-аппетиту.</p> <p>Советом директоров утверждается общий уровень аппетита к риску и уровня толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Общества.</p> <p>Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности.</p> <p>Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе как минимум на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров.</p> <p>Совет директоров при рассмотрении регистра и карты рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию</p>	Соблюдается	<p>Ежеквартальный и ежегодный отчет по рискам Общества отражает сведения по принимаемым рискам и проведенным процедурам их оценки.</p> <p>Согласно пункту 108 Политики управления рисками Общества, отчет по рискам Общества содержит регистр, карту рисков и план по управлению рисками, информацию о реализации плана мероприятий по управлению рисками, информацию о ключевых индикаторах риска, которые могут оказать существенное влияние на портфель рисков, информацию по реализованному риску, информацию о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (если случалось), информацию о несоблюдении лимитов по рискам (если случалось), информацию о соблюдении регуляторных требований в области управления рисками (при их наличии), информацию по отдельным финансовым рискам (кредитный риск, рыночные риски, риск ликвидности), реестр и карта рисков информационных технологий и информационной безопасности, меры по их минимизации.</p> <p>Информация по идентифицированным рискам, присущим Обществу, отражена в регистре рисков. Результаты оценки рисков отображены на карте рисков Общества, связывающей масштаб влияния и вероятность реализации рисков. Карта рисков позволяет оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению.</p> <p>Так, согласно карте рисков, в красной зоне, которая представляет максимальную подверженность риску, числится 2 риска (что составляет 2,8% от всех идентифицированных рисков). В «желтой зоне» - допустимый уровень подверженности рискам - числится 41 риск, что составляет 56,9% от всех идентифицированных рисков, и соответственно, в «зеленой зоне» - приемлемый</p>

	на риски убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и Правление Общества регулярно получают информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на стратегию и план развития Общества. Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.		уровень подверженности рискам, числятся 29 рисков, что составляет 40,3% от всех идентифицированных рисков. В панели ключевых индикаторов рисков отражены пороговые и фактические значения ключевых индикаторов рисков на отчетную дату. По результатам отчетного квартала Общества соблюдала лимиты по компонентам риск - аппетита, лимиты на контрагентов. Риск ликвидности в 2023 года был минимальным, отрицательные кумулятивные разрывы отсутствовали. Общество также подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным инструментам. Установленные лимиты в отношении уровня принимаемого риска полностью соблюдаются и контролируются.
17.6	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. 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.	Соблюдается	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. В рамках системы управления рисками и контроля, структурное подразделение ответственное за управление рисками на ежеквартальной основе информирует Совет директоров Общества о рисках Общества в рамках отчета по рискам Общества.
17.7.	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.	Соблюдается	В Обществе ежегодно утверждается список риск-координаторов в рамках которого проводится обучение риск-координаторов и проводится тестирование для определения уровня полученных знаний по результату изучения учебных материалов и внутренних документов Общества по управлению рисками. В 2023 году обучающее мероприятие проведено в декабре месяце.
18.	Внутренний аудит		
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.	Соблюдается	Служба внутреннего аудита (далее – СВА) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, предоставляет независимые разумные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Обществом и повышение эффективности управления Обществом, 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 2023 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 2023 году аудитом были охвачены следующие объекты (бизнес-процессы, системы, процедуры и др.): - процесс соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов; - процесс формирования и корректировка Плана развития и Годового бюджета, в том числе процесса финансового контроля соответствия заключаемых договоров и формирования отчета по исполнению Плана развития/Годового бюджета Общества; - процесс системы мотивации и оплаты труда в Обществе; - достоверность фактических значений КПД Правления; - процесс предоставления гарантий по проектам строительства жилого дома (жилого здания), в том числе учет гарантий; - процесс оценки, переоценки залогового и балансового имущества; - процесс управления жилищно-строительными активами; - процесс систем информационных технологий (СИТ) (оценка безопасности (защищенности) информационных систем (СИБ) и эффективности их использования; - процесс предотвращения или минимизации операционных рисков; - процедура по осуществлению закупок товаров, работ и услуг в Обществе; - процесс ипотечного кредитования по всем направлениям; - процесс хозяйственной деятельности Общества; - процесс выполнения регуляторных требований, НПА, договорных обязательств. Дополнительно, согласно внутренним нормативным документам Общества и Годовому аудиторскому плану на 2023 год, СВА посредством привлечения внешнего консультанта в лице Товарищества с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс» была проведена

			<p>«Диагностика системы корпоративного управления», с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и в соответствии с методикой, утвержденными Советом директоров.</p> <p>Согласно проведенной оценке, итоговый результат соответствия действующей системы корпоративного управления в 2023 году составил 89,6%.</p> <p>По результатам аудиторских заданий, проведенных СВА в 2023 году, было выявлено 109 обнаружений, по которым даны 209 соответствующих рекомендаций, и разработаны 232 мероприятия, из которых 9 рекомендаций категории «А», 105 рекомендаций категории «В» и 95 рекомендации категории «С». По всем предоставленным рекомендациям были составлены планы корректирующих и предупреждающих действий, утвержденные Правлением/Советом директоров Общества (по отдельным аудиторским заданиям). По состоянию на 31 декабря 2023 года по 102 мероприятиям срок исполнения наступает в 2024 году.</p> <p>Мониторинг исполнения рекомендаций внутреннего и внешнего аудитов осуществляется СВА на ежеквартальной основе с предоставлением результатов мониторинга Правлению и Совету директоров Общества.</p>
<p>18.2.</p>	<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> <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>Соблюдается</p>	<p>СВА 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>Годовой аудиторский план на 2023 год утвержден Советом директоров 30 декабря 2022 года (протокол № 14), все аудиторские задания выполнены в срок, в полном объеме; периодические отчеты о деятельности СВА Общества представлены в срок, рассмотрены Комитетом по аудиту и управлению рисками и утверждены Советом директоров Общества.</p> <p>Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.</p> <p>Руководитель СВА принимает во внимание концепцию управления рисками, а также применяет собственное суждение о рисках, сформированное после консультаций с Правлением и Комитетом по аудиту и управлению рисками.</p> <p>При осуществлении своей деятельности СВА Общества 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 Правилами по организации внутреннего аудита в Обществе, утвержденными решением Совета директоров Общества от 22 февраля 2019 года (протокол № 1).</p> <p>Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции; 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. <p>Оценка эффективности системы управления рисками включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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;

			<p>3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;</p> <p>4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).</p> <p>Оценка корпоративного управления включает проверку:</p> <p>1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;</p> <p>2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения;</p> <p>3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;</p> <p>4) обеспечения прав Единственного акционера и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;</p> <p>5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества.</p>
18.3.	<p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствия требованиям МСФО. Нормы в части ежегодного аудита применяются, если проведение аудита годовой финансовой отчетности предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Общества.</p> <p>Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса. Важную роль в процессе отбора играет Комитет по аудиту Совета директоров Общества, который согласовывает квалификационные требования и/или техническую спецификацию, разработанные в целях проведения конкурса.</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с подпунктом 10) пункта 9.1 Устава Общества, вопрос определения аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества, относится к исключительной компетенции Единственного акционера Общества.</p> <p>Согласно подпункту 16) пункта 10.2 Устава Общества, определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, производится решением Совета директоров Общества.</p> <p>Решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (Единственный акционер) от 29 декабря 2021 года (протокол №70/21) ТОО «КПМГ Аудит» определено аудиторской организацией, осуществляющей аудит Общества на 2022-2023 годы.</p> <p>Годовая финансовая отчетность Общества за 2023 год подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и будет вынесена на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера Общества во втором квартале 2024 года.</p>
18.5.	<p>Привлекаемый внешний аудитор не должен оказывать Обществу консультационных услуг, которые могут стать угрозой независимости внешнего аудитора. В случае если предполагается назначение (избрание) на должность члена Правления, управляющего директора или главного бухгалтера Общества лица, участвующего в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора или принимавшего участие в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора в течение двух лет, предшествовавших дате его назначения (избрания) в Общество, в целях исключения конфликта интересов требуется получить предварительное одобрение Комитета по аудиту Совета директоров Общества по предполагаемому кандидату для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании).</p>	Соблюдается	<p>Случаев ведущих к конфликту интересов в 2023 году не зафиксировано.</p> <p>Ограничения не допущения конфликта интересов при оказании внешним аудитором аудита финансовой отчетности и неаудиторских услуг предусмотрены Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», а также Политикой привлечения внешнего аудита Общества, утвержденной решением Совета директоров Общества от 22 июня 2017 года (протокол № 7).</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	<p>Обществом привлечение внешнего аудитора, соответствующего критериям указанным в принципах и положениях Кодекса корпоративного управления Общества осуществляется в соответствии с квалификационными требованиями предъявляемые к потенциальному поставщику при осуществлении закупок услуг по проведению аудита финансовой отчетности.</p>
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 финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших сотрудников аудиторской организации.</p>	Соблюдается	<p>Политика привлечения внешнего аудита Общества, утвержденная решением Совета директоров Общества от 22 июня 2017 года (протокол № 7).</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.		
19.	Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов		
	Регулирование корпоративных конфликтов		
19.1	<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 предполагает, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Общества.</p>	Соблюдается	<p>Члены Совета директоров обязаны действовать в интересах Общества и ее Единственного акционера добросовестно, разумно и справедливо, соблюдая содержащиеся в законодательстве Республики Казахстан требования, нравственные принципы Общества, а также нормы деловой этики, установленные внутренними документами Общества.</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 Обществом в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества, 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 совершенные в качестве члена Совета директоров Общества.</p> <p>Членам Совета директоров запрещено разглашать конфиденциальную, внутреннюю информацию Общества и иную информацию, ставшую известной Директору в связи с исполнением им обязанностей члена Совета директоров (за исключением общедоступной информации), лицам, не работающим в Обществе, не являющихся уполномоченными 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>Для проверки соблюдения положений Кодекса деловой этики в Обществе внедрен институт омбудсмена. Омбудсмен – лицо, назначаемое Советом директоров Общества, роль которого заключается в консультировании обратившихся к нему работников Общества и оказании содействия в разрешении трудовых споров, конфликтов, проблемных вопросов социально-трудового характера, а также в соблюдении принципов деловой этики работниками Общества.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 18 июля 2022 года (протокол № 8) назначен Омбудсмен Общества, Руководитель аппарата АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» Акрачкова Дина Викторовна.</p> <p>Также в Обществе Для определения процедур предупреждения и регулирования корпоративных конфликтов, своевременного выявления и предотвращения конфликта интересов, а также координации действий всех органов в случае возникновения или возможности возникновения корпоративного конфликта или конфликта интересов, в Обществе утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества, утверждена решением Совета директоров Общества от 9 апреля 2015 года (протокол № 4).</p> <p>Политика в свою очередь регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Общества в рамках данных процессов.</p> <p>В 2023 году фактов возникновения ситуации корпоративных конфликтов не зафиксировано.</p>
19.2	<p>Корпоративные конфликты при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмена 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</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества (далее – Политика), утверждена решением Совета директоров Общества от 9 апреля 2015 года (протокол № 4), для разрешения корпоративных конфликтов должностные лица и работники Общества должны своевременно информировать Корпоративного секретаря о наличии (возникновении) конфликта путем подачи заявления.</p> <p>Учет корпоративных конфликтов возлагается на Корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь осуществляет регистрацию поступивших заявлений, обращений, писем и требований</p>

	повышения ответственности Советов директоров за принимаемые решения, следует избегать избрания чрезмерного количества членов Совета директоров, являющимися представителями государственных органов.		(далее - Заявления), дает им предварительную оценку и в срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента получения Заявления передает в тот орган Общества, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.
19.3	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. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	Соблюдается	Согласно Политике, в целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не принимают участия в вынесении решения по этому конфликту. Должностные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.
19.4	Совет директоров утверждает и периодически пересматривает политику и правила урегулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет отвечать интересам Общества и Единственного акционера.	Соблюдается	Решением Совета директоров Общества от 9 апреля 2015 года (протокол № 4) утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов в Обществе.
19.5	Совет директоров осуществляет урегулирование 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 урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета директоров Общества, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов. Совет директоров рассматривает отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Правления (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа).	Соблюдается	Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества, утвержденной решением Совета директоров Общества от 9 апреля 2015 года (протокол № 4), рассмотрен порядок работы органов Общества по урегулированию корпоративных конфликтов.
20.	Регулирование конфликта интересов		
20.1	Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Общества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей. 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.	Соблюдается	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 коррупции и этики. Авторам сообщения гарантируются конфиденциальность и анонимность, а также 100% рассмотрение обращений.
20.2	Работники Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других. Обществом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.	Соблюдается	В 2023 году фактов возникновения ситуации конфликта интересов не зафиксировано.
20.3.	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.	Соблюдается	Решением Совета директоров Общества от 9 апреля 2015 года (протокол № 4) утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов в Обществе.
21.	Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества		
21.1	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.	Соблюдается	В целях совершенствования системы корпоративного управления Общество обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Обществом, корпоративных событиях и иной информации, согласно передовой практике корпоративного управления, согласно действующему законодательству Республики Казахстан. Данная информация публикуется на официальном интернет-ресурсе Общества: www.khc.kz , а также на интернет-ресурсе: Казахстанской фондовой биржи (kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (dfo.kz) и др.

			<p>Все мероприятия и значимые корпоративные события Общества сопровождаются выпуском пресс-релизов и информационных сообщений.</p> <p>В ходе раскрытия информации Общество учитывает, что информация, составляющая коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан, должна быть защищена. Условия доступа к такой информации определяются Обществом с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью и прозрачностью деятельности компании и направленностью на исключение ущерба ее интересам. Все работники Общества принимают на себя письменные обязательства по неразглашению информации, содержащей коммерческую тайну, и другой конфиденциальной информации.</p> <p>В соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах», Общество доводит до сведения Единственного акционера информацию о корпоративных событиях Общества.</p> <p>Кроме того, Общество ежегодно участвует в конкурсе годовых отчетов. Согласно проведенного PWC рейтинга, Общество входит в топ - 50 лучших Казахских компаний по раскрытию ESG-информации.</p>
21.2	<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> <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	<p>Решением Совета директоров Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - от 28 июня 2019 года (протокол № 7) утвержден перечень информации Общества составляющей коммерческую, служебную или иную, охраняемую законом тайну; - от 29 апреля 2022 года (протокол № 4) утверждены Правила о защите информации, составляющей коммерческую, служебную тайну. <p>В соответствии с требованиями Правил раскрытия эмитентом информации и требованиями к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроки раскрытия эмитентом информации на интернет - ресурсе депозитария финансовой отчетности, утверждённых постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189 раскрывает информацию в части корпоративных событий Общества, а также списка аффилированных лиц Общества.</p>
21.3	<p>Интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Рекомендуется, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах интернет - ресурса.</p> <p>Актуализация интернет - ресурса осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. В Обществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет - ресурсе, а также 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	<p>В Обществе решением Правления Общества утверждено от 21 апреля 2022 года (протокол № 33) Положение об официальном интернет-ресурсе. Положение разработано с целью регламентации бизнес-процессов по обновлению и поддержке официального интернет-ресурса Общества, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, Кодекса корпоративного управления и других внутренних документов Общества.</p> <p>В свою очередь, структура, порядок наполнения, требования к наполнению, бизнес-процесс наполнения и сроки наполнения интернет-ресурса Общества четко определены указанным Положением.</p>
21.4	<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 	Соблюдается	<p>В Обществе решением Правления Общества утверждено от 21 апреля 2022 года (протокол № 33) Положение об официальном интернет-ресурсе. Положение разработано с целью регламентации бизнес-процессов по обновлению и поддержке официального интернет-ресурса Общества, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, Кодекса корпоративного управления и других внутренних документов Общества.</p> <p>В свою очередь, структура, порядок наполнения, требования к наполнению, бизнес-процесс наполнения и сроки наполнения интернет-ресурса Общества четко определены указанным Положением.</p>

	<p>образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие занимаемые в настоящее время должности, профессиональная квалификация, дата первого избрания в Совет директоров и дата избрания в действующий Совет директоров, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;</p> <p>8) о членах Правления, включая следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;</p> <p>9) о финансовой отчетности;</p> <p>10) годовых отчетах;</p> <p>11) о внешнем аудиторе;</p> <p>12) о закупочной деятельности, включая правила, объявления и результаты закупок;</p> <p>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 неразмещенных 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>		
21.5	<p>Общество готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и лучшей практикой раскрытия информации. Годовой отчет утверждается Единственным акционером.</p> <p>Годовой отчет является структурированным документом и публикуется на казахском, русском и английском языках (при необходимости).</p> <p>Годовой отчет подготавливается и, после утверждения Единственным акционером, размещается на интернет-ресурсе.</p> <p>Требования к содержанию годового отчета минимально предполагают наличие следующей информации:</p> <p>1) обращение Председателя Совета директоров Общества;</p> <p>2) обращение Председателя Правления;</p> <p>3) об Обществе: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но неразмещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество принадлежащих ему простых акций, порядок распоряжения правами собственности; миссия; стратегия развития, результаты ее реализации; обзор рынка и положение на рынке;</p> <p>4) результаты финансовой и операционной деятельности за отчетный год: обзор и анализ деятельности относительно поставленных задач; операционные и финансовые показатели деятельности; основные существенные события и достижения; информация о существенных сделках; любая финансовая</p>	Соблюдается	<p>Общество готовит годовой отчет в соответствии с положениями Кодекса и лучшей практикой раскрытия информации. Годовой отчет утверждается Единственным акционером. Годовой отчет является структурированным документом и публикуется на казахском, русском и английском языках (при необходимости). Годовой отчет подготавливается и, после утверждения Единственным акционером, размещается на интернет-ресурсе.</p> <p>Кроме того, Общество готовит годовой отчет в соответствии с Правилам раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг, утвержденным решением Совета директоров АО «Казахстанская фондовая биржа» от 10 марта 2021 года (протокол № 14).</p> <p>5 июля 2023 года (протокол № 26/23) решением Единственного акционера утвержден годовой отчет Общества за 2023 год.</p>

	<p>поддержка, включая гарантии, получаемые/полученные от государства и любые обязательства перед государством и обществом, принятые на себя Обществом (если не раскрывается в соответствии с МСФО);</p> <p>5) структура активов, обзор, основные итоги финансовой деятельности;</p> <p>6) цели и планы на будущие периоды;</p> <p>7) основные факторы риска и система управления рисками;</p> <p>8) корпоративное управление: структура корпоративного управления; состав акционеров и структура владения; состав Совета директоров, включая квалификацию, процесс отбора, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности Совета директоров и его комитетов, в котором отражаются итоги деятельности Совета директоров и его комитетов за отчетный период, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость; информация о соответствии практики корпоративного управления принципам настоящего Кодекса, а при ее несоответствии 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>		
22.	Взаимодействие с деловыми партнерами		
22.1.	<p>Общество взаимодействует с деловыми партнерами (клиенты, инвесторы, рейтинговые агентства, консалтинговые Общества и т.д.) на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности и справедливости. Общество ведет дела только с надежными деловыми партнерами, которые занимаются законной деятельностью.</p> <p>Общество выбирает поставщиков услуг/товаров преимущественно на конкурсной основе в соответствии с законодательством и внутренними 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>	Соблюдается	<p>Выбор поставщиков услуг/товаров происходит на конкурсной основе в соответствии с Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253 и внутренними документами по вопросам закупок товаров, работ и услуг.</p>