



Предложение № 8
к протоколу заседания
Совета директоров
АО «КазАгроФинанс»
№ 3 от «14» августа 2023 года

«УТВЕРЖДЕН»
решением Совета директоров
АО «КазАгроФинанс»
№ 3 от «14» августа 2023 года

**Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений
Кодекса корпоративного управления АО «КазАгроФинанс» за 2022 год**

| № | Принципы и положения Кодекса корпоративного управления | Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается | Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления |
|------------------------|---|---|---|
| Общие положения | | | |
| 1 | <p>Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) акционерного общества «КазАгроФинанс» (далее - Общество) является сводом правил и рекомендаций, которым следует Общество в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с другими заинтересованными сторонами.</p> <p>Кодекс разработан в целях обеспечения соответствия корпоративного управления Общества соответствующим стандартам Организации экономического сотрудничества и развития.</p> | Соблюдается | <p>Кодекс корпоративного управления акционерного общества «КазАгроФинанс», утвержден решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 22 декабря 2021 года (протокол № 68/21).</p> |
| 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> <p>1) управление Обществом осуществляется с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, четким разграничением полномочий, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать</p> | Соблюдается | |



| | | | |
|---|--|-------------|---|
| | <p>ценность Общества и иные выгоды для Единственного акционера;</p> <p>2) обеспечивается раскрытие информации, прозрачность, в том числе тщательная оценка, раскрытие и периодический пересмотр целей, которые оправдывают участие Единственного акционера в Обществе;</p> <p>3) системы управления рисками и внутреннего контроля функционируют надлежащим образом;</p> <p>4) минимизация риска возникновения конфликта интересов, который может привести к решениям, отличным от решений, основанных в наибольших интересах Общества и широкой общественности.</p> | | |
| 3 | <p>Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства с учетом развивающейся в Республике Казахстан и мире практики корпоративного управления.</p> | Соблюдается | |
| 4 | <p>Общество в своей деятельности обязано строго соблюдать положения Кодекса. В случае несоответствия указать в годовом отчете пояснения о причинах несоответствия каждого из положений, периодически (не менее одного раза в два года) проводить оценку (при необходимости независимо оценку) корпоративного управления и размещать соответствующие результаты на интернет ресурсе Общества.</p> | Соблюдается | <p>Внутренняя оценка эффективности системы корпоративного управления проводится службой внутреннего аудита Общества не менее одного раза в два года в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.</p> <p>Внешняя оценка уровня корпоративного управления будет проводиться с периодичностью один раз в три года независимой организацией при наличии средств, необходимых для проведения внешней оценки в Бюджете Общества (по результатам оценки уровня корпоративного управления присваивается соответствующий рейтинг).</p> <p>Диагностика уровня корпоративного управления проведена СВА в 2021 году, аудитом охвачен период с 01 января 2018 года по 01 июля 2021 года. По итогам аудита</p> |



| | | | |
|---|---|-------------|--|
| | | | <p>уровень корпоративного управления Общества составил 87,6%.</p> <p>Обществом проведено независимой диагностики корпоративного управления планируется в 2023 году, соответствующие предложения с коммерческими предложениями направлены для корректировки Бюджета Общества на 2023 год.</p> |
| 5 | <p>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.</p> | Соблюдается | <p>Должностные лица и работники Общества стремятся соблюдать положения Кодекса в Обществе и во взаимоотношениях с Единственным акционером.</p> |
| 6 | <p>Контроль за исполнением Обществом настоящего Кодекса возлагается на Совет директоров Общества. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует Совет директоров и исполнительный орган Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе готовит отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений. В последующем данный отчет выносится на рассмотрение соответствующего комитета Совета директоров, утверждается Советом директоров и включается в состав годового отчета Общества.</p> | Соблюдается | <p>Советом директоров Общества осуществляется контроль соблюдения принципов и положений Кодекса посредством ежегодного рассмотрения отчета. Корпоративный секретарь Общества ведет мониторинг надлежащего соблюдения Кодекса и готовит годовой отчет. Консультирует Совет директоров и исполнительный орган Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса и обеспечивает эффективную реализацию функций, возложенных на Корпоративного секретаря Общества, проводит постоянную работу, направленную на выявление и устранение в Обществе фактов несоблюдения положений и принципов Кодекса.</p> <p>Корпоративный секретарь на ежегодной основе предоставляет Совету директоров отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.</p> |
| 7 | <p>Случаи несоблюдения положений настоящего Кодекса рассматриваются на заседаниях соответствующего комитета Совета директоров и Совета директоров с принятием</p> | Соблюдается | <p>Препедентов не зарегистрировано.</p> |

| | | | |
|---|--|----------------------|---|
| | соответствующих решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Обществе. | | |
| 8 | Общество проводит независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещает на интернет-ресурсе Общества. | Частично соблюдается | <p>Обществом проведение независимой диагностики корпоративного управления планируется в 2023 году, соответствующие предложения с коммерческими предложениями направлены для корректировки Бюджета Общества на 2023 год.</p> <p>В 2021 году проведен аудит эффективности системы корпоративного управления. Аудитом охвачен период с 01 января 2018 года по 01 июля 2021 года. По итогам аудита уровень корпоративного управления Общества составил 87,6%.</p> |
| 1 Принцип разграничения полномочий | | | |
| 1.1 | Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, учредительным документам и закрепляются в них. | Соблюдается | <p>В 2022 году произошла смена Единственного акционера с АО «НУХ» Байтерек» на АО «Аграрная кредитная корпорация».</p> <p>(Решение Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 15 июля 2022 года №05/22 об отчуждении принадлежащих АО «НУХ «Байтерек» 100% простых акций АО «КазАгроФинанс» в оплату размещаемых простых акций АО «Аграрная кредитная корпорация», путем реализации АО «НУХ «Байтерек», как Единственного акционера АО «Аграрная кредитная корпорация», своего права преимущественной покупки акций АО «Аграрная кредитная корпорация»).</p> <p>Оплата размещенных акций произведена путем передачи принадлежащих АО «НУХ «Байтерек» 100% простых акций АО «КазАгроФинанс» (отчет об исполнении/ неисполнении приказа АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» от 25 июля 2022 года</p> |

| | | |
|--|--------------------|---|
| | | <p>№54222681), с последующим размещением информации на АО «Казахстанская фондовая биржа» и ДФО.</p> <p>Система корпоративного управления Общества предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Общества, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p> <p>Деятельность Единственного акционера, Совета директоров, Правления Общества, а также распределение полномочий между Единственным акционером, Советом директоров и Правлением Общества оптимально и в полной мере отражено и регламентировано Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», Уставом Общества, Положением о Совете директоров Общества, и иными внутренними документами Общества.</p> |
| <p>1.2 Единственный акционер разграничивает свои полномочия с целью предотвращения конфликта интересов, который не способствует как интересам Общества, так и интересам Единственного акционера. Функции Единственного акционера Общества осуществляются в целях обеспечения рентабельности деятельности Общества и реализации государственных и правительственных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса, в которых участвует Общество.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Пунктом 27 Устава Общества определена исключительная компетенция Единственного акционера.</p> <p>В связи со сменой акционера внесены изменения в Устав акционерного общества «КазАгроФинанс». (Решение Единственного акционера №16 от 03.10.2022 года).</p> |
| <p>1.3 Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «О государственном имуществе», «О финансовом лизинге», «О банках и банковской</p> |

| | | | |
|-----|--|--------------|--|
| 1.4 | В Обществе следует выстроить оптимальную структуру активов, оно должно стремиться к максимальной упрощенно структуре своих активов. | Сооблюдается | <p>Деятельности в Республике Казахстан», «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также Уставом.</p> |
| 1.5 | Единственный акционер участвует в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий Единственного акционера, предусмотренных в законодательных актах Республики Казахстан и представительства в Совете директоров Общества. | Сооблюдается | <p>Общество является дочерней компанией АО «Аграрная кредитная корпорация», являющейся дочерней организацией АО «НУХ «Байтерек». В свою очередь Единственным акционером АО «НУХ «Байтерек» является Правительство Республики Казахстан.</p> <p>Согласно пункту 46 Кодекса, 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 является сбалансированным, что означает сочетание членом Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, Председателя Правления Общества), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> <p>Не менее одной трети числа членом Совета директоров Общества являются Независимыми директорами.</p> <p>При Совете директоров созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, управлению рисками, стратегическому</p> |

| | | |
|--|--------------------|---|
| | | <p>планированию, кадрам, вознаграждением и социальным вопросам.</p> <p>Комитеты созданы 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>1.6 Единственный акционер Общества, предоставляет Обществу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в операционную (текущую) и инвестиционную деятельность Общества за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, актами и поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Все решения по стратегическим вопросам и вопросам операционной деятельности принимались Советом директоров и Правлением Общества самостоятельно.</p> <p>Целью создания Общества является технологическое обновление агропромышленного комплекса путем обеспечения сельхозтоваропроизводителей доступными финансовыми средствами, а также сельскохозяйственной и специальной техникой, перерабатывающим и технологическим оборудованием и биологическими активами на лизинговой основе.</p> <p>При осуществлении своей деятельности, Общество руководствуется решениями Единственного акционера и Совета директоров Общества.</p> |
| <p>1.7 Делки 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 или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Делки и отношения между Единственным акционером и Обществом и заинтересованными лицами осуществляются в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.</p> |

| | | | |
|-----|---|-------------|--|
| | <p>Общество не освобождается от применения общих законов, налоговых норм и правил, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> | | |
| 1.8 | <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.</p> | Соблюдается | <p>Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным акционером и Обществом осуществляются через Совет директоров Общества и Правление Общества 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> |
| 1.9 | <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; | Соблюдается | <p>Структура корпоративного управления Общества соответствует законодательству Республики Казахстан и четко определяет разделение полномочий между органами Общества.</p> <p>Уставом, Положением о Совете директоров Общества и Положением о Правлении Общества, Перечнем документов, регулирующих внутреннюю деятельность АО «КазАгроФинанс», подлежащих утверждению Советом Директоров АО «КазАгроФинанс», определенного решением Совета директоров АО «КазАгроФинанс» от 30 июня 2021 года № 7, предусмотрено разделение полномочий Совета директоров и Правления Общества.</p> |

| | | | |
|------|---|-------------|--|
| | <p>5) соответствие законодательству, настоящему Кодексу и внутренним документам Общества.</p> <p>Общество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены уставом Общества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции для соответствующих позиций. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p> | | |
| 1.10 | <p>С целью обеспечения устойчивого развития Холдинг формирует и утверждает единые политики, методические рекомендации и корпоративные стандарты для Общества.</p> <p>Решение о применении утвержденных Холдингом корпоративных стандартов в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Обществе принимается Советом директоров Общества с учетом обеспечения соответствия указанных стандартов специфике деятельности Общества.</p> <p>Правление Общества обеспечивают исполнение стратегии и плана развития Общества, утвержденный Советом директоров Общества.</p> | Соблюдается | <p>В соответствии с поручением АО «НУХ «Байтерек» от 19 апреля 2021 года (письмо № 04-1-1/1838) касательно внедрения и актуализации внутренних нормативных документов (далее - ВНД) Обществом на основании ВНД АО «НУХ «Байтерек» утвержден ряд ВНД. В том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кодекс корпоративного управления (утвержден решением Единственного акционера от 22 декабря 2021 года № 68/21); - Политика АО «КазАгроФинанс» в области устойчивого развития (утверждена решением Совета директоров Общества от 30 июня 2021 года №7). - Политика управления рисками (утверждена решением Совета директоров Общества от 31 августа 2021 г. № 10); - Правил по организации внутреннего аудита в АО «КазАгроФинанс» (утверждена решением Совета директоров Общества от 31 мая 2021 г. № 5); <p>Решением Совета директоров Общества от 25 июля 2022 года (протокол № 10) утвержден Отчет по исполнению Стратегии развития АО «КазАгроФинанс» на 2020-2029 годы по итогам 2021 года.</p> |
| 1.11 | Совет директоров Общества обеспечивает эффективность управления, устойчивое развитие и | Соблюдается | <p>В Обществе решениями Единственного акционера утверждены: Положение о Совете директоров</p> |

| | | |
|---|--|---|
| <p>рентабельность деятельности Общества. Результаты эффективности управления в группе Общества являются повышением операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, 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 в группе, разграниченных полномочий и процесса принятия решений, отсутствие дублирования функций и процессов; 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; 3) доступ к качественной информации в отношении деятельности группы; 4) надлежащее управление рисками группы. | | <p>Общества, Кодексе Корпоративного управления Общества, Устав Общества, где регламентированы процессы, обеспечивающие наличие четкой системы управления в Обществе, разграничение полномочий и независимости процесса принятия решений Советом директоров, Правлением, другими коллегияльными органами и руководящими работниками Общества, отсутствие дублирования функций и процессов.</p> <p>В Обществе, решениями Совета директоров утверждены внутренние нормативные документы по вопросам приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Общества, документы по вопросам планирования и бюджетирования, внутренние документы по вопросам внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита.</p> <p>Общество предоставляет доступ к качественной информации в отношении деятельности Общества на Корпоративном интернет-ресурсе Общества.</p> <p>Общество раскрывает информацию о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, сведений об аффилированных лицах, а также иную информацию, подлежащую раскрытию на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №189 от 27 августа 2018 года.</p> <p>Структура системы управления рисками в Обществе представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества: Совет директоров, Правление, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита,</p> |
|---|--|---|

ные структурные подразделения. Разграничение полномочий Совета директоров, Правления, другими коллегиальными органами Общества, а также структура управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, отражены в Политике по управлению рисками Общества.

2 Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

| | | | |
|-----|--|-------------|---|
| 2.1 | <p>Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Общество. В этой связи, корпоративное управление в Общества основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества и достигнению рентабельности деятельности.</p> | Соблюдается | <p>Общество создано 28 декабря 1999 года в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года № 1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства».</p> <p>Миссия Общества - содействие техническому оснащению агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем предоставления качественных и конкурентных лизинговых услуг.</p> <p>Единственным акционером Общества является акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация».</p> <p>Обществом обеспечивается реализация прав Единственного акционера и защита его интересов в рамках принципов корпоративного управления, выражающиеся в участии в управлении Обществом, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Общества, утвержденном решением Единственного акционера Общества (Протокол Правления Холдинга от 31 марта 2021 года №15/21), принятие ключевых решений по утверждению Устава, Кодекса корпоративного управления, определению состава и срока полномочий Совета директоров, избранию Председателя Правления, утверждение внешнего аудитора, годовой финансовой отчетности и др.</p> |
|-----|--|-------------|---|

| | | | |
|-----|--|------------|--|
| | | | <p>Информация о деятельности Общества представляется Единственному акционеру в полном объеме и позволяет принимать взвешенные и справедливые решения.</p> |
| 2.2 | <p>Общество, в установленном порядке, обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> право владения, пользования и распоряжения акциями; право участия в управлении Обществом и избрании Совета директоров в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О государственном имуществе» и/или Уставом Общества; право на получение доли прибыли Общества (дивидендов); право на получение доли в активах Общества при его ликвидации; право на получение информации о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или уставом Общества; право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные уставом Общества; право на получение выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; право на оспаривание в судебном порядке принятые органами Общества решения; право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу; | Сообщается | <p>В соответствии с пунктом 17 статьи 5 Устава Общества Единственный акционер имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом и (или) настоящим Уставом; 2) получать дивиденды; 3) получать информацию о деятельности Общества, в том числе ознакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном настоящим Уставом; 4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; 5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения; 6) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом, 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; 7) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество; 8) на часть имущества при ликвидации Общества; |

| | | | |
|-----|---|-------------|---|
| | <p>и возврате Обществу должностными лицами Общества и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</p> <p>право на преимущественную покупку акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>право на принятие решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».</p> | | <p>9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>10) принимать решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом.</p> <p>11) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня заседания Единственного акционера в соответствии с Законом;</p> <p>12) требовать созыва заседания Совета директоров;</p> <p>13) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.</p> <p>Закрепленные Уставом Общества права Единственного акционера соблюдаются Обществом и органами Общества.</p> |
| 2.3 | <p>Расчет размера дивидендов производится, исходя из суммы чистого дохода Общества, отраженного в годовой аудированной финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности. При этом, размер выплаты дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.</p> | Соблюдается | <p>Условия и порядок выплаты Единственному акционеру Общества дивидендов регламентируется законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, а также соответствующим решением Единственного акционера Общества.</p> <p>В соответствии с решением Единственного акционера Общества (протокол правления АО «Холинг «Байтерек» от 26 мая 2022 года № 23/22) осуществлена выплата дивидендов за 2021 год в размере 12 111 221 390,11 (двенадцать миллиардов сто одиннадцать миллионов двести двадцать одна тысяча триста девяносто тенге одиннадцать тыщ) тенге (платежное поручение от 27 июня 2022 года № 36942).</p> |

3 Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением



| | | | |
|-----|--|-------------|---|
| 3.1 | <p>Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью Правления.</p> <p>Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.</p> <p>Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, настоящим Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества. При этом, Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определению Стратегии развития (направления и результаты); 2) постановке и мониторингу КИД, устанавливаемых в стратегии развития и/или плане развития; 3) организации и надзору за эффективными 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; 5) избранию (переизбранию), вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью руководителя и членов исполнительного органа; 6) корпоративному управлению; 7) соблюдению в Обществе положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики (Кодекса деловой этики). | Соблюдается | <p>Деятельность Совета директоров Общества регламентирована Положением о Совете директоров Общества, утвержденном решением Единственного акционера Общества (Протокол Правления Холдинга от 17 ноября 2021 года №62/21).</p> <p>Деятельность Совета директоров Общества основывается на принципах эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера. Данный принцип соблюдается на практике Советом директоров Общества.</p> <p>Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Единственного акционера и Правления Общества.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25 июля 2022 года № 10 утверждена Стратегия развития акционерного общества АО «КазАгроФинанс» на 2020 – 2023 годы, в которой определены ключевые показатели деятельности (КИД), соответствующие миссии, целям и задачам Общества. Решением Совета директоров Общества от 21 декабря 2022 года № 15 утверждены изменения в Стратегию развития акционерного общества АО «КазАгроФинанс» на 2020 – 2023 годы.</p> <p>Советом директоров на постоянной основе осуществляется мониторинг исполнения Стратегии развития.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25 июля 2022 года (протокол № 10) утвержден Отчет по исполнению Стратегии развития АО «КазАгроФинанс» на 2020-2029 годы по итогам 2021 года.</p> |
| 3.2 | <p>Членам Совета директоров следует добросовестно выполнять свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаться следующих принципов:</p> | Соблюдается | <p>Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:</p> |

| | | | |
|---|--|--|---|
| <p>1) действовать в пределах своих полномочий - члены Совета директоров принимают решения и действуют в пределах своих полномочий, закрепленных в законах Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и «О государственном имуществе», а также Уставе Общества;</p> <p>2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним;</p> <p>3) способствовать достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития Общества - члены Совета директоров действуют в интересах Общества; влияние решений и действий членов Совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения/действия в долгосрочном периоде; каково влияние деятельности организации на общество и окружающую среду; влияние на репутацию Общества и высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является минимально необходимым, но не исчерпывающим);</p> <p>4) поддерживать высокие стандарты деловой этики - члены Совета директоров должны в своих действиях, решениях и поведении соответствовать высоким стандартам деловой этики и быть примером (образцом) для работников Общества;</p> <p>5) не допускать конфликта интересов - члены Совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых их личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение ими обязанностей члена Совета директоров; в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены Совета директоров должны заблаговременно уведомлять об этом председателя Совета директоров и не принимать участия в обсуждении и принятии таких решений; данное требование относится и к другим действиям члена Совета</p> | | | <p>1) действовать в пределах своих полномочий;</p> <p>2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним;</p> <p>3) способствовать достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития Общества;</p> <p>4) поддерживать высокие стандарты деловой этики;</p> <p>5) не допускать конфликта интересов;</p> <p>6) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью.</p> |
|---|--|--|---|

| | | |
|---|--------------------|--|
| <p>директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена Совета Директоров;</p> <p>6) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью - членам Совета Директоров рекомендуется на постоянной основе повышать свои знания в части компетенций Совета директоров и выполнения своих обязанностей в Совете директоров и комитетах, включая такие направления как законодательство, корпоративное управление, управление рисками, финансы и аудит, устойчивое развитие, знания отрасли и специфики деятельности Общества; в целях понимания актуальных вопросов деятельности Общества члены Совета директоров регулярно посещают ключевые объекты Общества и проводят встречи с работниками.</p> | | |
| <p>3.3</p> <p>В Совете директоров и его комитетах следует соблюдать баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Общества и с учетом соблюдения интересов Единственного акционера и принципов устойчивого развития.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>При избрании члена Совета директоров Общества, а также Председателя и членов Комитетов Совета директоров Общества, Единственный акционер и Совет директоров Общества руководствуются требованиями законодательства и иными внутренними нормативными актами.</p> |
| <p>3.4</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</p> | <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),</p> |

| | | | |
|-----|--|-------------|--|
| 3.5 | <p>акционером решения по избранию нового состава Совета директоров. Единственный акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.</p> <p>Ни одно лицо не должно участвовать в принятии решений, связанных с собственным назначением, избранием и переизбранием.</p> <p>При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) опыт работы на руководящих должностях; 2) опыт работы в качестве члена Совета директоров; 3) стаж работы; 4) образование, специализация, включая наличие международных сертификатов; 5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов); 6) деловая репутация; 7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов. <p>Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером. Состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей.</p> <p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, Председателя Правления Общества), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> | Соблюдается | <p>обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> |
| 3.5 | <p>В составе Совета директоров обязательно присутствие и участие независимых директоров. Число членов Совета</p> | Соблюдается | <p>В составе Совета директоров присутствуют независимые директора.</p> |



| | | | |
|-----|--|-------------|---|
| | <p>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 до пятидесяти процентов от общего количества членов Совета директоров.</p> | | <p>Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами, в составе Совета директоров Общества 2 независимых директора. Решением Совета директоров АО «Аграрная кредитная корпорация» от 31 января 2023 года (протокол № 1) определен количественный состав Совета директоров Общества – 6 человек.</p> |
| 3.6 | <p>Отношения между независимыми директорами и Обществом оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества. 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 уделить достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, о неразглашении внутренней информации о Обществе после прекращения его деятельности на срок, установленный Советом директоров и дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров (в части своевременного заявления об утрате независимости и другие).</p> | Соблюдается | <p>С Независимыми директорами Общества заключены соответствующие Договора.</p> |
| 3.7 | <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> | Соблюдается | <p>Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также</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.</p> <p>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 | | <p>осуществляет иные функции, определенные Уставом, Общества, законодательством РК, Положением о Совете директоров Общества и иными нормативными документами.</p> <p>Председатель Совета директоров придерживается принципов свободы выражения точки зрения членами Совета директоров Общества по обсуждаемым вопросам, способствует поиску согласованного решения, принятию решений в интересах Единственного акционера.</p> |
|--|--|---|

| | | |
|---|--------------------|---|
| <p>информирование Единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами;</p> <p>7) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с Единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений.</p> | | |
| <p>3.8</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>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.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Уровень вознаграждения Независимых директоров Общества установлен Единственным акционером и отражен в договорах, заключенных с Независимыми Директорами.</p> <p>Членам Совета директоров Общества, являющимися представителями акционера, а также Председателю Правления, вознаграждение за членство в Совете директоров не выплачивается.</p> |

| | | | |
|-----|---|-------------|---|
| | <p>Вознаграждение члена Совета директоров не должно включать опционы или другие элементы, связанные с результатами деятельности Общества.</p> <p>При этом, членам Совета директоров Общества, являющимся государственными служащими и/или представителями акционера, а также Председателю Правления (в случае его членства в Совете директоров), вознаграждение за членство в Совете директоров не выплачивается.</p> <p>Единственный акционер Общества определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров Общества. При этом, условия вознаграждения директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и/или при необходимости, во внутреннем документе Общества.</p> | | |
| 3.9 | <p>При Совете директоров Общества созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту и управлению рисками, стратегическому планированию и корпоративному развитию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.</p> <p>Наличие комитетов не освобождает членов Совета директоров от ответственности за принятые решения в рамках компетенции Совета директоров.</p> <p>Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетам вопросам принимается Советом директоров.</p> <p>Деятельность комитетов регулируется внутренними документами, утвержденными Советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Единственный</p> | Соблюдается | <p>При Совете директоров Общества создано 3 комитета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Комитет по аудиту и рискам; 2) Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию; 3) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. <p>Секретарем Комитетов Совета директоров Общества является Корпоративный секретарь Общества.</p> |

| | | |
|--|--------------------|--|
| <p>акционер вправе по запросу ознакомиться с положениями о комитетах.</p> <p>Для организации работы комитета, комитетом или Советом директоров, секретарем комитета назначается Корпоративный секретарь. 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>3.10 Председатель Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию 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 и корпоративному развитию 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 и корпоративному развитию является разработка и представление Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам разработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Требования Кодекса предусмотрены Положением о Комитете по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров Общества, утвержденным решением Совета директоров от 30 сентября 2021 года № 11.</p> |

| | | | |
|------|---|-------------|---|
| | <p>Общества, его рентабельной деятельности и устойчивого развития. Детальные цели и задачи комитета предусмотрены Положением о комитете.</p> | | |
| 3.11 | <p>В состав Комитета по аудиту и рискам входят независимые директора, обладающие необходимыми знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля. Председателем Комитета по аудиту и рискам является независимый директор. Основные функции Комитета по аудиту и рискам 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 и рискам 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 и рискам необходимо в интересах Единственного акционера и Общества. При возникновении данного назначения Совету директоров следует раскрыть характер зависимости данного лица и обосновать такое решение.</p> | Соблюдается | <p>Требования Кодекса предусмотрены Положением о Комитете по аудиту и рискам Совета директоров Общества, утвержденным решением Совета директоров от 30 сентября 2021 года № 11.</p> |
| 3.12 | <p>В состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит большинство из числа независимых директоров в целях разработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных лиц (представителей Единственного</p> | Соблюдается | <p>Требования Кодекса предусмотрены Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества, утвержденным решением Совета директоров от 30 сентября 2021 года № 11.</p> |

| | | |
|------|--|---|
| | <p>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> | |
| 3.13 | <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</p> | <p>Соблюдается</p> <p>Совет директоров проводит регулярные заседания для эффективного выполнения своих функций. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с Планом работы на 2022 год, утвержденным решением Совета директоров Общества от 22.12.2021 года (протокол №14). Проведение заседаний Совета директоров и его</p> |

| | | |
|--|-----------------------------|---|
| <p>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.</p> | | <p>Комитетов осуществляется посредством очной и заочной форм голосования.</p> <p>В 2022 году было проведено 15 заседаний Совета директоров - 11 очных и 4 заочных заседаний Совета директоров Общества, рассмотрены и приняты решения по 102 вопросам.</p> |
| <p>3.14 Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.</p> <p>Оценка позволяет определить 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>Частично соблюдается</p> | <p>В соответствии с лучшей международной практикой корпоративного управления в Обществе проводится ежегодно оценка деятельности Совета директоров, по итогам которой определяется дальнейшее эффективное развитие Совета директоров.</p> <p>В соответствии с Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров Общества – Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе до 1 июня года, следующего за отчетным.</p> <p>Решение о проведении оценки деятельности Совета директоров принимает Совет директоров Общества.</p> <p>В связи со сменой Единственного акционера Общества в 2022 году и изменением состава Совета директоров Общества, Советом директоров 21 декабря 2022 года (протокол №15) принято решение о проведении</p> |

| | | |
|---|--------------------|---|
| <p>Проведение оценки осуществляется по принципам, таким как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность.</p> <p>Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров следует четко регламентировать во внутренних документах Общества.</p> | | <p>оценки деятельности Совета директоров Общества за 2022 год собственными силами. Оценка проводится методом анкетирования и ее результаты будут включены в Годовой отчет Общества.</p> |
| <p>3.15 В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия Правления с Единственным акционером, Советом директоров назначается Корпоративный секретарь.</p> <p>Совет директоров принимает решение о назначении Корпоративного секретаря, определяет срок его полномочий, функции и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы (секретариата) Корпоративного секретаря (при необходимости) и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров Общества и независим от Правления Общества. Основные обязанности Корпоративного секретаря включают содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны Совета директоров, Единственного акционера, выполнение роли советника для членов Совета директоров по всем вопросам их деятельности и применения положений настоящего Кодекса, а также мониторинг за реализацией настоящего Кодекса и участие в совершенствовании корпоративного управления в Обществе. Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета Общества. В данном отчете следует отражать перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Решением Совета директоров от 10 марта 2021 года (протокол №2) в Обществе назначен Корпоративный секретарь.</p> |

| | | | |
|------|---|-------------|--|
| 3.16 | <p>В целях соблюдения принципов Деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, назначается Омбудсмен.</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 оказания им содействия в выработке взаимоприемлемого, конструктивного и реализуемого решения с учетом соблюдения норм законодательства Республики Казахстан (в том числе, соблюдения конфиденциальности при необходимости), оказании содействия в решении проблемных социально-трудовых вопросов как работников, так и Общества.</p> <p>Омбудсмен выносит на рассмотрение соответствующих органов и должностных лиц Общества выявленные им проблемные вопросы, носящие системный характер и требующие принятия соответствующих решений (комплексных мер), выдвигает конструктивные предложения для их решения.</p> <p>Омбудсмен не реже одного раза в год представляет отчет о результатах проведенной работы Комитету по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, и Комитету по аудиту и рискам 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>В целях соблюдения принципов Кодекса Деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, решением Совета директоров Общества от 30 июня 2022 года (протокол №8) сроком на 2 года назначена Омбудсменом Общества Акрачкова Дина Викторовна, занимающая должность Руководителя аппарата Председателя Правления АО НУХ «Байтерек».</p> <p>Отчет о результатах деятельности Омбудсмена Общества за 2022 год рассмотрен в установленном порядке Советом директоров Общества (протокол №2 от 7 марта 2023 года).</p> |
| 3.17 | <p>Для осуществления внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и</p> | Соблюдается | <p>В Обществе функционирует Служба внутреннего аудита. Решением Совета директоров от 30.06.2022 года</p> |

| | |
|--|--|
| <p>консультаций, направленной на совершенствование работы Общества, создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Внутренний аудит помогает достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.</p> <p>Совет директоров Общества определяет количественный состав и срок полномочий Службы внутреннего аудита, назначает ее руководителя и работников, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, а также бюджет Службы внутреннего аудита.</p> <p>Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества.</p> <p>Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Общества и является независимой от Правления Общества. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным 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>78. В положении о Службе внутреннего аудита определяется и закрепляется следующее:</p> <p>1) приверженность принципам и положениям, принятым международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors);</p> | <p>(протокол № 8) срок полномочий Службы внутреннего аудита Общества определен до 30.07.2025 года. Закреплена и осуществляется на практике функциональная подотчетность СВА Совету директоров. Руководитель СВА напрямую взаимодействует с Советом директоров. Обеспечивается индивидуальная объективность (избегание конфликта интересов). Внутренние аудиторы не осуществляют операционные функции, которые впоследствии подлежат аудиту. В соответствии с Положением о СВА работники СВА не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества. Утверждены соответствующие методологии по оценке систем корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля. СВА проводит регулярную оценку данных систем и результаты выносятся на рассмотрение Совета директоров. СВА предоставляет рекомендации по совершенствованию вышеуказанных систем. Утверждено Положение о СВА, соответствующее требованиям Стандартов и Кодексу этики. Формализованы требования к знаниям и навыкам внутренних аудиторов. Работники СВА обладают коллективными необходимыми знаниями и навыками. Ежегодно утверждается бюджет СВА, который предусматривает расходы на обучение сотрудников СВА. Установлены и выполняются на практике процедуры периодической отчетности о результатах деятельности СВА, в рамках указанной отчетности предоставляется информация о выявленных нарушениях и недостатках, а также о рисках, принятых менеджментом. Формализованы и выполняются на практике мониторинг принятых мер по результатам аудиторского задания. В рамках периодической отчетности результаты мониторинга предоставляются Совету директоров.</p> |
|--|--|

| | |
|--|--|
| <p>2) статус, цели и задачи внутреннего аудита Общества;</p> <p>3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма Службы внутреннего аудита для достижения целей, и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения Службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей;</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, работникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий;</p> <p>7) порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита с Советом директоров и Правлением Общества и представлении отчетности Комитету по аудиту и рискам 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) проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита Общества;</p> <p>4) подготовка и предоставление Совету директоров и Комитету по аудиту и рискам периодических отчетов о результатах деятельности службы внутреннего аудита и выполнении (годового) аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках,</p> | <p>Формализованы и выполняются на практике требования по формированию результатов аудиторского задания. Формализованы и соблюдаются на практике процедуры хранения и доступа к аудиторским файлам. Разработана и утверждена Программа обеспечения и повышения качества. Разработаны и утверждены Советом директоров критерии оценки качества работы работников СВА, результаты оценки представляются на рассмотрение Совету директоров в рамках оценки эффективности деятельности СВА. Программа обеспечения и повышения качества предусматривает ежегодное проведение внутренней оценки качества деятельности СВА самооценки). По результатам ежегодной самооценки Советом директоров утверждается план мероприятий по совершенствованию деятельности СВА. В отчетном периоде АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее - Холдинг) провел с привлечением внешнего оценщика - ТОО «KPMG Такс энд Эдвайзори» оценку соответствия деятельности Службы внутреннего аудита (далее - СВА) дочерних организаций (далее - ДО) Холдинга Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита (МСВА) и Кодексу этики согласно требованиям методологии Международного Института внутренних аудиторов за период 2018-2022 гг. По результатам оценки подтверждено, что деятельность СВА Общества соответствует определению внутреннего аудита и Кодексу этики Института внутренних аудиторов, а также требованиям 93% Стандартов, в том числе в разрезе 4- сегментов (методология Quality Assessment Manual):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Организация внутреннего аудита - 92%; - Персонал внутреннего аудита - 96%; - Управление внутреннего аудита - 92%; |
|--|--|

| | | | |
|------|---|-------------|--|
| | <p>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>5) 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>6) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора;</p> <p>7) представление 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>79. Оценка эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита, соблюдения сроков исполнения (годового) аудиторского плана и представления отчетности, оценки соответствия отчетов требованиям стандартов и внутренних нормативных документов Службы внутреннего аудита.</p> | | <p>- Процессы внутреннего аудита – 93%.</p> <p>Результаты проведенной оценки ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзорс» представлены в виде Отчета по результатам независимой оценки деятельности СВА Общества были рассмотрены Советом директоров Общества. Решением Совета директоров Общества от 29.11.2022 г. (протокол № 14) утвержден план по совершенствованию деятельности СВА.</p> |
| 3.18 | <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</p> | Соблюдается | <p>В Обществе функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.</p> <p>Работа Правления направлена на выполнение задач Общества и реализацию стратегии развития Общества.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2022 года фактический персональный состав Правления Общества состоит из следующих членов Правления:</p> |

| | | | |
|------|--|-------------|--|
| | <p>взаимодействи с Единственным акционером и конструктивно выстраивает диалог с Советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.</p> <p>81. Правление подотчетно Совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию стратегии развития и/или плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.</p> | | <p>1. Председатель Правления – Прашев Айдар Гилимович (назначен решением Единственного акционера Общества - Правления Холдинга от 20 июля 2022 года № 30/22);</p> <p>2. Заместитель Председателя Правления – Алпш Марс Каралтаевич (назначен на должность решением Совета директоров Общества от 19 июля 2022 года № 9);</p> <p>3. Заместитель Председателя Правления – Жумжаев Еркебулан Ерганович (назначен на должность решением Совета директоров Общества от 19 июля 2022 года № 9);</p> <p>4. Заместитель Председателя Правления – Оразбаев Жанузак Женисович (назначен на должность решением Совета директоров Общества от 19 июля 2022 года № 9);</p> <p>5. Заместитель Председателя Правления – Сейтжанов Айдоос Бауржанович (назначен на должность решением Совета директоров Общества от 19 июля 2022 года № 9).</p> <p>Председатель и члены Правления Общества обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, имеют безупречную деловую репутацию и придерживаются высоких этических стандартов.</p> <p>Председатель Правления Прашев А.Г. обладает высокими организаторскими способностями, работает в активном взаимодействии с Единственным акционером и конструктивно выстраивает диалог с Советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.</p> |
| 3.19 | <p>Совет директоров избирает членов Правления (за исключением Председателя Правления), определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты</p> | Соблюдается | <p>Процессы избрания членов Правления Общества регулируются Положением о Правлении, утвержденным</p> |

| | | | |
|------|---|-------------|--|
| | <p>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> | | <p>решением Совета директоров Общества от 30 марта 2022 года (протокол №3).</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 19 июля 2022 года № 9 определен состав Правления Общества в количестве 5 (пяти) членов со сроком полномочий Правления – 3 года с 31 июля 2022 года.</p> <p>Процессы вознаграждения членов Правления Общества регулируются Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Общества, утвержденных решением Совета директоров Общества от 30.09.2021 года (протокол № 11).</p> |
| 3.20 | <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> | Соблюдается | <p>Решением Правления Общества от 29 декабря 2021 года № 36 утверждён план работы Правления на 2022 год.</p> <p>Определен перечень вопросов предлагаемых для включения в План работы Правления Общества на 2022 год. В плане работы отражены вопросы по утверждению внутренних нормативных документов Общества, инициирование создания Совета директоров, списание основных средств и иные вопросы.</p> |

| | | | |
|------|---|-------------|--|
| | <p>Прявление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года. Члены Правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению, надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как стратегии развития и/или планы развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.</p> <p>При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается каждому вопросу, связанному 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> <p>85. 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> <p>86. 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>В течение 2022 года проведено 41 заседаний Правления Общества, все в очном порядке, заседания проводились на регулярной основе.</p> <p>Согласно Положения о Правлении, проекты решений в обязательном порядке визируются руководителем иницилирующего департамента, руководителем правового департамента, на предмет соответствия проекта решения требованиям законодательства, и их курирующими руководителями, руководителем структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, на соответствие политике управления рисками Общества.</p> <p>Кроме того, согласно подпункту 1) пункта 85 Устава Общества, к компетенции Правления относятся предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на Единственного акционера и Совет директоров, за исключением вопросов службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, службы комплаенс, омбудсмана.</p> <p>Цели и задачи Общества должны соответствовать миссии Общества и согласовываются с риск аппетитом Общества. Департамент риск-менеджмент при согласовании проекта решения Правления и других уполномоченных органов обеспечивает принятие решений, взвешанных с уровнем риска. ДРМ при согласовании проекта решения Уполномоченного органа проверяет на наличие факта соответствия / не соответствия проекта решения утвержденному уровню риск-аппетита Общества.</p> <p>В соответствии с подпунктом 10) пункта 37 Устава Общества к исключительной компетенции Совета директоров Общества относятся определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда,</p> |
| 3.21 | <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</p> | Соблюдается | |



| | | | |
|---------------------------------------|---|-------------|---|
| | <p>В части мотивационных КИД членов Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления.</p> <p>Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий.</p> <p>Оплата труда Председателя и членов Правления складывается из постоянной и переменной части. При установлении должностного оклада во внимание принимаются сложность выполняемых задач, персональные компетенции работника и его конкурентоспособность на рынке, вклад, вносимый данным лицом в развитие Общества, уровень должностных окладов в аналогичных компаниях, экономическая ситуация в Обществе.</p> <p>В случае досрочного расторжения трудового договора, вознаграждение выплачивается в соответствии с внутренними документами, утвержденными Советом директоров Общества.</p> | | <p>премирования Председателя Правления и членов Правления Общества.</p> <p>Председатель и члены Правления Общества ежегодно оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления, состоящих из корпоративных и функциональных ключевых показателей деятельности, которые учитывают специфику деятельности Общества и включают в себя ключевые финансовые и нефинансовые показатели.</p> <p>КИД разрабатываются путем каскадирования стратегических целей Общества и исходя из области компетенции, закрепленной за определенной должностью/ руководящим работником и в установленном порядке выносятся на утверждение Советом директоров Общества.</p> <p>Карты КИД на 2022 год утверждены решением Совета директоров Общества от 22 декабря 2021 года (протокол № 14).</p> <p>При этом, решением Совета директоров Общества от 20 сентября 2022 года внесены изменения в Карты КИД руководящих работников на 2022 год.</p> <p>Также утверждены Карты КИД руководящих работников на 2023 год (решение Совета директоров Общества от 21 декабря 2022 года № 15).</p> |
| 4 Принцип устойчивого развития | | | |
| 4.1 | <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</p> | Соблюдается | <p>В целях определения основополагающих норм, принципов, правил и подходов, которых должно придерживаться Общество в построении систем управления в области устойчивого развития в Обществе разработана и утверждена Советом директоров от 30 июня 2021 года (протокол №7) Политика</p> |

| | |
|--|--|
| <p>взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Общества.</p> <p>90. Общество стремится к рентабельности деятельности, обеспечивает устойчивое развитие, соблюдают баланс интересов заинтересованных сторон.</p> <p>Общество в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон. Деятельность в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.</p> <p>Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Общества, а именно на достижение рентабельности, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Общество уделяют важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.</p> | <p>АО «КазАгроФинанс» в области устойчивого развития (далее – Политика УР).</p> <p>Решая задачи в области устойчивого развития, Общество опирается на свою миссию, Стратегию развития Общества и Холдинга, а также использует международные нормы поведения и принципы, закрепленные международными стандартами в области устойчивого развития. Использование международных стандартов в области устойчивого развития, Общество рассматривает, как необходимое условие обеспечения соответствия своей деятельности лучшей международной практике и достижения целей и задач в области устойчивого развития.</p> <p>Правление Общества обеспечивает формирование надлежащей системы управления устойчивым развитием и ее внедрение.</p> <p>Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами способствует устойчивому развитию Общества. Принципами в области устойчивого развития являются открытость, подотчетность, прозрачность, этическое поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека. Нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов. В целом данные принципы применяются и соблюдаются Обществом.</p> <p>Для проведения успешной и эффективной политики устойчивого развития в Обществе 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 30 сентября 2022 года № 34 актуализирована Карта стейкхолдеров Общества.</p> <p>Основными формами взаимодействия с заинтересованными сторонами являются: совместные программы и проекты, меморандумы о сотрудничестве, совместные рабочие группы, отчетность о деятельности, встречи, совещания, публикации, интервью и др.</p> <p>Процесс организации взаимодействия Общества с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумеваемом учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Общества и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.</p> |
| 4.2 | <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 их деятельности, обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в агропромышленном комплексе Республики Казахстан.</p> <p>Экологическая составляющая способствует минимизации воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологических, энергетических и материаловосберегающих технологий.</p> | Соблюдается | <p>Устойчивое развитие в Компании осуществляется в соответствии с Политикой УР и состоит из трех составляющих категорий: экономической, экологической и социальной.</p> <p>Экономическая составляющая устойчивого развития Общества содержит следующие цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) безубыточность деятельности Общества; 2) обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов; 3) повышение эффективности процессов; 4) рост инвестиций в сельском хозяйстве; 5) создание новых рабочих мест. <p>Экологическая составляющая устойчивого развития Общества содержит следующие цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Минимизация воздействия на биологические и физические природные системы; |

| | | | |
|-----|--|------------|--|
| | <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, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций.</p> <p>Общество проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремиться не допускать или снизить негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.</p> | Солюдается | <p>2) оптимальное использование ограниченных ресурсов;</p> <p>3) применение экологических, энерго- и материалосберегающих технологий.</p> <p>Социальная составляющая устойчивого развития Общества содержит следующие цели:</p> <p>1) обеспечение прозрачных конкурсных процедур и равных возможностей при приеме на работу;</p> <p>2) справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников;</p> <p>3) обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников;</p> <p>4) обучение и профессиональное развитие работников;</p> <p>5) реализация внутренних и внешних социальных программ.</p> |
| 4.3 | <p>В Обществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, но не ограничивается, следующими элементами:</p> <p>1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне Совета директоров, Правления и работников;</p> <p>2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);</p> <p>3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;</p> <p>4) построение карты заинтересованных сторон;</p> <p>5) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в стратегию развития и процессы принятия решений;</p> | Солюдается | <p>Управление устойчивым развитием в Обществе осуществляется в рамках общей системы управления деятельностью Общества и является ее неотъемлемой частью.</p> <p>Политика УР определяет основополагающие принципы и подходы при построении системы управления в области устойчивого развития.</p> <p>Задачами Общества в области устойчивого развития являются:</p> <p>1) последовательное внедрение принципов устойчивого развития в ключевые бизнес-процессы и корпоративную систему принятия решений;</p> <p>2) проведение анализа деятельности и контроль рисков в области устойчивого развития в разрезе трех его составляющих;</p> <p>3) повышение качества управления устойчивым развитием за счет организации системной работы;</p> |

| | | | |
|-----|--|-------------|--|
| | <p>6) определение целей и КИД в области устойчивого развития; разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;</p> <p>7) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;</p> <p>8) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КИД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.</p> <p>Совет директоров и Правление Общества обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.</p> <p>Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.</p> | | <p>4) создание механизмов эффективного взаимодействия Общества с заинтересованными сторонами, включая регулярное информирование о результатах деятельности в области устойчивого развития.</p> <p>Подход Общества к вопросам устойчивого развития базируется на согласованности интересов и стратегических планов Общества с основными принципами в области устойчивого развития и соблюдения принципов добросовестного и ответственного поведения в отношении всех заинтересованных сторон.</p> |
| 4.4 | <p>Обществом разрабатываются планы мероприятий в области устойчивого развития посредством:</p> <p>1) анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной; при проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации;</p> <p>2) определения рисков в области устойчивого развития; риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Общество;</p> <p>3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность;</p> <p>4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности по трем составляющим, ответственных лиц, необходимых ресурсов и сроков исполнения;</p> | Соблюдается | <p>В отчетном году Обществом реализован План мероприятий по устойчивому развитию АО «КазАгроФинанс» на 2022 год, утвержденный решением Правления от 29 декабря 2021 года №36.</p> <p>Отчет об исполнении Плана мероприятий по устойчивому развитию АО «КазАгроФинанс» за 2022 год рассмотрен и утвержден Правлением 13 января 2023 года (Протокол № 1).</p> <p>План отражает инициативы Общества в стремлении следовать передовой международной практике в области устойчивого развития.</p> <p>План включает мероприятия по трем составляющим устойчивого развития (экономическая, экологическая и социальная). В рамках реализации Плана предусмотрены такие мероприятия как повышение культуры энергонабжения, снижение энергопотребления, оптимизация бумажного документооборота, увеличение охвата обученных работников и ряд других мероприятий.</p> |



| | | |
|--|--------------------|--|
| <p>5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей;</p> <p>6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи;</p> <p>7) реализации сформированного плана;</p> <p>8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности;</p> <p>9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер.</p> <p>Устойчивое развитие рекомендуется интегрировать в:</p> <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 (Едиственный акционер, Совет директоров, Правление), и завершая рядовыми работниками. | | <p>Общество планирует интеграцию принципов устойчивого развития в новую Стратегию развития.</p> |
| <p>4.5 В системе управления в области устойчивого развития определяются и закрепляются роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик и планов в области устойчивого развития.</p> <p>Совет директоров Общества осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Общества формирует и утверждает соответствующий план мероприятий.</p> <p>В целях подготовки вопросов устойчивого развития создается комитет или данные функции делегируются в круг</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Структурные подразделения Общества реализуют мероприятия в области устойчивого развития. Персональную ответственность за реализацию мероприятий в области устойчивого развития в рамках своих компетенций несут руководители соответствующих структурных подразделений Общества.</p> <p>Структурные подразделения Общества предоставляют информацию о результатах реализации мероприятий в области устойчивого развития, а также информацию для включения в годовой отчет Общества по запросу Департамента, курирующего направление</p> |



| | |
|---|---|
| <p>компетенций одного из действующих комитетов при Совете директоров Общества вопросов устойчивого развития.</p> <p>В Обществе на постоянной основе проводятся программы обучения и повышения квалификации. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Должностные лица Общества способны вовлеченности работников в устойчивом развитии на основе понимания и приверженности принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей. В Обществе на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности работников.</p> | <p>Деятельности в области устойчивого развития Общества, при необходимости вносят предложения по улучшению деятельности Общества в этой области.</p> <p>При Совете директоров Общества функционирует Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию, в компетенцию которого входит рассмотрение и представление рекомендаций Совету директоров Общества по вопросам устойчивого развития, мониторинг соблюдения принципов в области устойчивого развития, оценка достижения целей и ключевых показателей деятельности в области устойчивого развития.</p> <p>Для целей обеспечения высокого уровня кадрового потенциала Общества работники проходят обучение и повышение квалификации.</p> <p>Обучение осуществляется в соответствии с Планом повышения квалификации и профессиональной подготовки работников АО "КазАгроФинанс".</p> <p>В 2022 году системой обучения и повышения квалификации были охвачены 312 работников. Для обучения привлекались профессиональные тренеры обучения предусматривались как офлайн, так и онлайн.</p> <p>Среди основных программ обучения работников за 2022 год:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Руководитель юридической службы. – Корпоративный юрист. Эффективная работа юридической службы в компании; – Биология и патология жвачных животных; – Корпоративное и Договорное право; – GRI standards: отчетность в области устойчивого развития; – DIFFR; |
|---|---|

| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> – Сделки с ценными бумагами акционерных обществ; – Agile и Аудит. Как гибкие методологии управления могут изменить внутренний аудит? – Управленческая трансформация для HR executives; – Основы трудового законодательства РК; – Секреты успешных презентаций в MS Power Point; – Тренинг на командообразование; – Повышение квалификации юристов. Обзор актуальных изменений; – Индивидуальные трудовые споры: досудебный порядок рассмотрения. Основы трудового законодательства. Управление конфликтами; – Финансовый менеджмент и финансовый анализ; – Финансовые риски; – АССА Финансовый менеджмент (F9). Регистрация на экзамен; – Оптимизация бизнес-процессов компании; – Риски инвестиционных проектов: оценка и компьютерное моделирование; – Семинары по психометрике с дальнейшей отработкой навыков в системе онлайн оценки; – Экономика и планирование: бюджетирование, проектное финансирование, ценообразование; – СИА часть 1 – Основы внутреннего аудита – Критическое мышление как основа доказательного менеджмента. Как правильно принимать и обосновывать решения; – Закупки отдельных субъектов квазигосударственного сектора; |
|--|---|

| | | | |
|---|--|-------------|--|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> – Сертифицированный финансовый менеджер, 2 уровень. Модуль Управленческий учет и принятие решений. Управление инвестициями; – 1 уровень. Профессиональный финансовый менеджер. Модуль МСФО и финансовый учет. Финансовый менеджмент и финансовый анализ; – Анализ и оценка проектных рисков; – Финансы для руководителей; – Сделки. Недействительность сделки: изменения правового регулирования; теоретические и практические вопросы применения норм гражданского законодательства Республики Казахстан; – Сертифицированный внутренний аудитор; – ESG: концепция, риски, стратегия; – Практические аспекты МСФО; – Подведение итогов 2022 года: ключевые факторы успеха и новые возможности в рамках внешнеэкономических тенденций. – Обзор актуальных изменений. <p>Исследование вовлеченности и удовлетворенности в 2022 году не проводилось ввиду того, что данное исследование проводится АО «НУХ «Байтерек» с использованием единых критериев оценки для ДО и конкурс в 2022 году по данному исследованию признан не состоявшимся.</p> <p>При этом, по итогам 2021 года агрегированное значение составило «0,77», что относится к уровню «Выше среднего».</p> |
| 5 Принципы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита | | | |
| 5.1 | <p>В Обществе действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом своих стратегических</p> | Соблюдается | <p>В Обществе действуют системы управления рисками и внутреннего контроля, представляющие собой набор взаимосвязанных компонентов (организационных политик, процедур, методов, механизмов, норм</p> |



| | | |
|--|--|--|
| <p>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. | | <p>поведения и действий и т.д.), направленных на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом стратегических и операционных целей.</p> <p>Управление рисками в Обществе является постоянным, динамичным и непрерывным процессом и состоящим из компонентов согласно следующей схеме:</p> <p>Службой внутреннего аудита с установленной периодичностью проводится оценка эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>Оценка корпоративной системы управления рисками за 2021 год осуществлена внешними консультантами из КРМГ. По результатам оценки итоговый рейтинг корпоративной системы управления рисками составил 82%. Оценка в 82% соответствует уровню эффективности «Зрелый» и элементы системы управления рисками соответствуют «лучшей практике» и система управления рисками достаточно эффективна.</p> <p>Общество постоянно совершенствует корпоративную систему управления рисками.</p> <p>Система внутреннего контроля является неотъемлемой частью системы корпоративного управления Общества, охватывает все уровни управления, все внутренние процессы и операции Общества.</p> <p>В целях осуществления внутреннего контроля в Обществе выстроена трехлинейная защита:</p> <ul style="list-style-type: none"> – первая линия защиты, в структурных подразделениях Общества приказом Председателя Правления из числа работников Общества назначаются внутренние контролеры; – вторая линия защиты, структурные подразделения Компании, осуществляющие контрольные функции; |
|--|--|--|

| | | | |
|-----|--|-------------|--|
| | | | <p>– третья линия защиты обеспечивается Службой внутреннего аудита посредством оценки эффективности системы внутреннего контроля Общества.</p> <p>В целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля Общества решением Совета директоров №15 от 23.12.2021 года Обществом утвержден План по совершенствованию системы внутреннего контроля АО «КазАгроФинанс» на 2022-2024 годы. План включает в себя мероприятия по пяти компонентам: контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и коммуникационные каналы, мониторинг.</p> <p>Отчет по исполнению Плана за 2022 год утвержден решением Совета директоров от 07.03.2023 года № 2.</p> <p>Кроме того, Службой внутреннего аудита Общества с установленной периодичностью проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, так во втором квартале 2021 года по результатам оценки эффективности аудиторской группой определен рейтинг эффективности «Выше среднего», что является достаточно высоким показателем.</p> |
| 5.2 | <p>Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.</p> <p>Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе нацелена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование</p> | Соблюдается | <p>Советом директоров Общества утверждены следующие внутренние документы:</p> <p>Политика управления рисками (утверждена решением Совета директоров Общества от 31 августа 2021 г. (протокол № 10);</p> <p>Основными целями Политики управления рисками являются:</p> <p>построение эффективной комплексной системы и создание интегрированного процесса управления рисками, а также постоянное совершенствование деятельности на основе единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками;</p> |

| | | |
|--|--|---|
| <p>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>обеспечение принятия Обществом приемлемых рисков, адекватных масштабам деятельности Общества.</p> <p>Управление рисками в Обществе является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегиальных органов, уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Общества.</p> <p>Политика о системе внутреннего контроля АО «КазАгроФинанс» (утверждена решением Совета директоров Общества от 06.09.2019 года г. № 9).</p> <p>Политика определяет понятия, цели и задачи системы внутреннего контроля, принципы ее функционирования, ключевые области и основные компоненты процедур внутреннего контроля, а также компетенцию и ответственность субъектов внутреннего контроля по исполнению процедур и оценке системы внутреннего контроля Общества.</p> <p>Основной целью Политики о системе внутреннего контроля является достижение поставленных задач по трем ключевым областям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - операционная деятельность; - подготовка финансовой отчетности; - соблюдение требований нормативных правовых актов. <p>Политика о системе внутреннего контроля распространяется на должностных лиц и работников всех уровней управления и деятельности Общества, структурных подразделений, а также других участников внутреннего контроля и заинтересованных сторон.</p> <p>Кроме того, в целях определения порядка обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Обществе утверждены Правила реализации Политики о системе внутреннего контроля Компании.</p> |
|--|--|---|

| | | | |
|-----|---|-------------|--|
| | | | <p>Общество в дальнейшем продолжит развивать систему внутреннего контроля и обеспечивать ее эффективное функционирование.</p> |
| 5.3 | <p>Каждое должностное лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений. Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.</p> <p>Правление:</p> <p>1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>3) отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций Комитета по аудиту и рискам в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;</p> <p>5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.</p> <p>В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля</p> | Соблюдается | <p>В положениях о структурных подразделениях, должностных инструкциях и при регламентации бизнес-процессов регламентируются роли и ответственность за выполнение должностных обязанностей. Определены полномочия принятия решений на уровне Органа управления (Совет директоров) и Исполнительного органа (Правление), дополнительно делегированы полномочия на уровне комитетов или отдельных членов Исполнительного органа.</p> <p>При рассмотрении вопросов в рамках полномочий, предусмотрено предварительно согласование со структурными подразделениями-экспертами и/или обязательными структурными подразделениями в рамках бизнес-процесса. По результатам согласования при необходимости подготавливается экспертное заключение.</p> <p>Согласно должностных инструкций сотрудники Общества несут ответственность за своевременную идентификацию, оценку и управление рисками в рамках своих компетенции.</p> <p>Описание методов и процедур процесса управления рисками, включая порядок предоставления и формы отчетности по управлению рисками, задачи, функции и ответственность участников процесса управления основными видами рисков, мероприятия по управлению рисками и другие составляющие процесса управления рисками представлены во внутренних документах Общества, утвержденных уполномоченными органами Общества в соответствии с их компетенцией.</p> |

| | | | |
|-----|---|-------------|--|
| | <p>Между руководителями нижеисследуемого уровня и/или руководителями структурных подразделений.</p> <p>Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.</p> | | <p>Согласно п.10 Правил реализации Политики о системе внутреннего контроля, в целях осуществления внутреннего контроля на первой линии защиты в структурных подразделениях Общества, приказом Председателя Правления от 14.10.2022 года № 209 из числа работников Общества назначены внутренние контролеры.</p> <p>На основании предоставленных отчетов внутренних контролеров и структурных подразделений, осуществляющих контрольные функции, в соответствии с п.33. Правил реализации Политики о системе внутреннего контроля, решением Правления от 15.02.2023 года № 3 утвержден Сводный отчет по выявленным нарушениям и недостаткам системы внутреннего контроля за 2022 год.</p> <p>В целях проведения самооценки и его контрольных процедур решением Правления от 29.12.2021 года №36 утверждена Методика оценки эффективности системы внутреннего контроля.</p> <p>В соответствии с рекомендацией СВА для эффективности действия внутреннего контроля в Обществе проведена ежегодная оценка (самооценка) системы внутреннего контроля, по итогам которой решением Правления Общества от 01.07.2022 года № 24 утвержден Отчет об оценке (самооценке) эффективности системы внутреннего контроля Общества. На основании проведенной оценки (самооценки) присвоен рейтинг эффективности системы внутреннего контроля "Высокий".</p> |
| 5.4 | <p>Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.</p> | Соблюдается | <p>Политика управления рисками (утверждена решением Совета директоров Общества от 31 августа 2021 г. (протокол № 10) определяет структуру управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, обеспечивает систематический</p> |

| | | |
|--|--|---|
| <p>Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение вклада в риск. 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 уровни 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 присутствующих рисков в Обществе как минимум на ежегодной основе проводятся идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров.</p> <p>Совет директоров при рассмотрении регистра и карты рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и Правление Общества регулярно получают информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на стратегию и план развития Общества.</p> <p>Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.</p> | | <p>и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками.</p> <p>Решением совета директоров Общества от 23.12.2021 года № 15 утверждены риск аппетита на 2022 год.</p> <p>Решением совета директоров Общества от 29.11.2022 года № 14 утверждены риск аппетита на 2023 год.</p> <p>Решением совета директоров Общества от 23.12.2021 года № 15 утверждены ключевые индикаторы риска на 2022 год.</p> <p>Решением совета директоров Общества от 29.11.2022 года № 14 утверждены риск аппетита на 2023 год.</p> <p>В рамках проведения анализа и актуализации бизнес-процессов, присутствующих рисков и контролей, утверждена в новой редакции Магрипа бизнес-процессов, рисков и контролей АО «КазАгроФинанс» (решение Совета директоров Общества от 29 ноября 2022 года №14).</p> <p>Для систематизации идентифицированных рисков в Обществе используется Регистр рисков (далее – Регистр рисков), представляющий собой перечень рисков, с которыми сталкивается Общество в своей деятельности и включенный в себя возможные последствия реализации риска, и Карта рисков (далее - Карта рисков), позволяющая оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению. Регистр рисков и Карта рисков актуализировались в течение 2022 года по мере идентификации новых рисков, по мере изменений значимости рисков или изменений силы воздействия риска на деятельность Общества</p> |
|--|--|---|

| | |
|--|---|
| | <p>Результаты идентификации и оценки рисков периодически рассматривались Правлением и утверждены решениями Совета директоров Общества соответственно от 22.02.2022 года №1, от 31.05.2022 года №7, от 30.06.2022 года №8, от 29.11.2022 года №14.</p> <p>План мероприятий по управлению критическими рисками (далее - План) представляет собой перечень идентифицированных рисков, влияющих на бизнес-процесс с обязательным определением мероприятий, направленных на минимизацию рисков. По результатам оценки наиболее критических рисков (красная зона), после определения рисков, представляющих собой максимальную подверженность риску деятельности Общества и требующих незамедлительных действий по минимизации риска со стороны структурных подразделений Общества – выделены риски, в течении 2022 года Советом директоров утверждены Планы соответственно от 12.11.2021 года №12, от 30.06.2022 года №8, от 29.11.2022 года №14.</p> <p>В течении 2022 года утверждены лимиты на БВУ решениями КУАП от 04 марта 2022 года №06-2022, от 16 марта 2022 года №08-2022, от 31 марта 2022 года № 10-2022, от 10 июня 2022 года №15-2022, от 22 июля 2022 года №20-2022, от 28 ноября 2022 года №33-2022..</p> <p>Решением Правления от 20.10.2021 года № 27 утверждены Правила управления рисками Общества, регламентирующие методы, инструменты и подходы по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками.</p> <p>Решением Правления Общества от 25 марта 2022 года № 9 утверждена Стратегия развития системы управления рисками АО «КазАгроФинанс» на 2022 – 2025 годы, которая включает в себя План мероприятий по</p> |
|--|---|

| | | |
|--|--------------------|---|
| | | <p>совершенствованию корпоративной системы управления рисками АО «КазАгроФинанс» на 2022-2025 годы.</p> |
| <p>5.5 В Обществе создана Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления.</p> <p>107. 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 и рискам.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>СВА проводит регулярную оценку систем управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления. В рамках каждого аудиторского задания СВА оценивает систему внутреннего контроля и управления рисками в Обществе по результатам тестирования контрольных процедур проверяемых бизнес-процессов и предоставляет рекомендации по их совершенствованию. Кроме того, СВА на периодической основе проводится оценка систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в соответствии с утвержденной Советом директоров методологией. Результаты оценок выносятся на рассмотрение Совета директоров. В 2021 году СВА проведена диагностика корпоративного управления, по результатам которого предоставлены рекомендации по совершенствованию системы корпоративного управления, а также проведена оценка эффективности системы внутреннего контроля, по результатам которого также даны рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля. Обществом проведение независимой диагностики корпоративного управления планируется в 2023 году, соответствующие предложения с коммерческими предложениями направлены для корректировки бюджета Общества на 2023 год. Руководитель СВА составляет риск-ориентированный план, определяющий приоритеты внутреннего аудита в соответствии со стратегическими целями Общества. Установлены процедуры периодической отчетности о результатах деятельности СВА, в рамках указанной отчетности предоставляется информация о выявленных нарушениях и недостатках, а также о рисках, принятых менеджментом.</p> |

| | | | |
|-----|---|--------------|--|
| 5.6 | <p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого аудитора, который предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствии требованиям Международного стандарта финансовой отчетности.</p> <p>Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса. При отборе учитывается мнение Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Общества, который согласовывает квалификационные требования и/или техническую спецификацию, разработанные в целях проведения конкурса.</p> | Сооблюдается | <p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствии требованиям МСФО.</p> |
|-----|---|--------------|--|

6 Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

| | | | |
|-----|--|--------------|---|
| 6.1 | <p>Члены Совета директоров и Правления Общества, работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах акционеров 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> | Сооблюдается | <p>В 2022 году случаев допущения ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в Обществе зафиксировано не было.</p> |
| 6.2 | <p>Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Общества</p> | Сооблюдается | <p>В целях предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов в Обществе, а также координации действий всех органов</p> |

| | | |
|---|--------------------|--|
| <p>Влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.</p> <p>119. Работники Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.</p> <p>Обществом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничении политического вмешательства в процессы Совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.</p> <p>120. Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Кодексе деловой этики Общества, утвержденном Советом директоров.</p> | | <p>и должностных лиц, решением Совета директоров Общества от 04 ноября 2015 года (протокол №17) утверждены Правила по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов в Обществе.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 23 февраля 2022 года (протокол №2.) утверждены:</p> <p>1) Кодекс деловой этики Общества - устанавливающий основополагающие ценности и принципы корпоративной (деловой) этики;</p> <p>2) Положение об Омбудсмене Общества - определяющий функции института Омбудсмена в разрешении трудовых споров, конфликтов, проблемных вопросов социально-трудового характера, а также в соблюдении принципов деловой этики работниками Общества.</p> |
| <p>7 Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации</p> | | |
| <p>7.1 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.</p> <p>122. 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,</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>Общество в целях обеспечения прозрачности своей деятельности руководствуется Политикой раскрытия информации о деятельности АО «КазАгроФинанс», утвержденной решением Совета директоров от 11 февраля 2021 года № 1, которая определяет цели, принципы, формы и способы раскрытия информации, перечень информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.</p> <p>Порядок и сроки раскрытия информации на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, казахстанской фондовой биржи, корпоративном интернет-ресурсе Общества регламентированы в Инструкции по порядку раскрытия информации о деятельности АО «КазАгроФинанс», актуализированной решением Правления от 15 марта</p> |



| | | | |
|-----|--|-------------|--|
| | <p>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> | | <p>2023 года № 5 (далее - Инструкция по порядку раскрытия информации).</p> <p>Инструкция по порядку раскрытия информации предусматривает перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации</p> <p>В 2022 году Обществом в соответствии с требованиями законодательства и Правил раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи осуществлялось раскрытие информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности, сведений об аффилированных лицах и иной информации, затрагивающей интересы акционера. По итогам 2022 года размещено на интернет-ресурсе казахстанской фондовой биржи 93 публикации, на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности – 65. За 2022 год нарушений сроков раскрытия информации не имеется.</p> <p>Также, на корпоративном интернет-ресурсе Общества www.kaf.kz размещена полная информация о деятельности Общества, организационной структуре, продюктах финансирования и другая значимая информация.</p> <p>В Обществе действует Политика информационной безопасности АО «КазАгроФинанс», утвержденная решением Совета директоров Общества от 25 октября 2017 года № 13.</p> |
| 7.2 | <p>Интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достояточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Рекомендуется, чтобы информация</p> | Соблюдается | <p>Корпоративный сайт Общества (www.kaf.kz) структурирован и удобен в использовании. Содержит общую информацию об Обществе, сведения о руководстве, результаты деятельности и другую</p> |

| | | | |
|-----|--|-------------|---|
| | <p>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> | | <p>информацию в соответствии с лучшей практикой корпоративного управления.</p> <p>Актуализация корпоративного сайта Общества осуществляется на постоянной основе, на основании запросов структурных подразделений и контроля актуальности данных, информация публикуется в равном доступе на русском, казахском, английском (при необходимости) языках.</p> <p>Совершенствование и модернизация корпоративного сайта Общества осуществляется по мере необходимости.</p> <p>Порядок ведения корпоративного сайта Общества регламентирован Инструкцией по порядку раскрытия информации (Приложение №3, 3-1) и определяет ответственные структурные подразделения за своевременное обновление, пополнение и актуализацию разделов корпоративного сайта.</p> |
| 7.3 | <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 Общества, размещается на интернет-ресурсе.</p> <p>126. 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) о Обществе: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество</p> | Соблюдается | <p>Общество на ежегодной основе готовит Годовой отчет по итогам деятельности, утверждаемый Единственным акционером.</p> <p>В 2022 году решением Единственного акционера от 20 июля 2022 года № 30/22 утвержден Годовой отчет Общества за 2021 год.</p> <p>Годовой отчет АО «КазАгроФинанс» за 2021 год (далее – Годовой отчет) разработан в соответствии со структурой, определенной Правилами раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг казахстанской фондовой биржи, Инструкцией по порядку раскрытия информации о деятельности АО «КазАгроФинанс», а также лучшей практикой по формированию годовых отчетов (в соответствии со Стандартами GRI (основной уровень соответствия).</p> <p>Информация, представленная в Годовом отчете, раскрывает достоверные сведения, обеспечивает</p> |

| | | |
|--|--|---|
| <p>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 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 и производственной деятельности;</p> <p>6) цели и планы на будущие периоды;</p> <p>7) основные факторы риска и система управления рисками;</p> <p>8) корпоративное управление: структура корпоративного управления; состав акционеров и структура владения; состав Совета директоров, включая квалификацию, процесс отбора, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности Совета директоров и его комитетов, в котором отражаются итоги деятельности Совета директоров и его комитетов за отчетный период, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость; информация о соответствии практики корпоративного управления принципам настоящего Кодекса, а при</p> | | <p>прозрачность деятельности Общества и отражает приверженность Общества принципам корпоративного управления.</p> <p>Годовой отчет размещен на корпоративном сайте Общества в разделе «Отчетность» https://www.kaf.kz/upload/iblock/4a0/dm86q0ztkxjszig2f51p3nubdaqrfg/KazAagroFinansRUS.PDF.</p> <p>Общество приняло участие в конкурсе Годовых отчетов за 2021 год.</p> <p>В конкурсе Годовых отчетов, проведенном РвС Kazakhstan, Годовой отчет Общества по итогам 2021 года занял 1 место в рейтинге «Лучшие финансовые компании по уровню раскрытия ESG-информации» и получил рейтинг раскрытия «В+» хороший уровень, а также занял 5 позицию в общем рейтинге раскрытия ESG-информации.</p> <p>В конкурсе Годовых отчетов, проведенном АО «Казахстанская фондовая биржа», Общество признано лауреатом в номинации «Лучший Годовой отчет за 2021 год в финансовом секторе» и призером в номинации «Лучший дизайн Годового отчета за 2021 год».</p> |
|--|--|---|

| | | |
|--|--------------------|--|
| <p>ее несоответствии пояснения о причинах несоблюдения каждого из принципов; состав Правления Общества; отчет о деятельности Правления; политика вознаграждения должностных лиц;</p> <p>9) устойчивое развитие;</p> <p>10) заключение аудитора и финансовая отчетность с примечаниями;</p> <p>11) в аналитических показателях и данных, включаемых в годовой отчет, следует отражать сравнительный анализ и достигнутый прогресс (регресс) по отношению к предыдущему периоду (сравнение со значениями аналогичных показателей, указанных в прошлом годовом отчете). В целях сравнения показателей с компаниями международного уровня, действующими в аналогичной отрасли, рекомендуется публикация показателей деятельности, которые позволят провести отраслевой бенчмаркинг-анализ.</p> | | |
| <p>7.4 Общество взаимодействует с деловыми партнерами (клиенты, инвесторы, рейтинговые агентства, консалтинговые компании и т.д.) на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности и справедливости. Общество ведет дела только с надежными деловыми партнерами, которые занимают законной деятельностью.</p> <p>128. Общество выбирает поставщиков услуг/товаров преимущественно на конкурсной основе в соответствии с законодательством и внутренними документами Общества.</p> <p>129. Общество добросовестно выполняет свои контрактные обязательства перед деловыми партнерами и требует того же от них.</p> <p>130. Возникающие в процессе деятельности споры Общество всегда разрешает правовым путем, ведя переговоры и стремясь найти взаимоприемлемые компромиссы.</p> | <p>Соблюдается</p> | <p>В соответствии с Политикой УР при взаимодействии с инвесторами и контрагентами Общество:</p> <p>1) в достаточной степени раскрывает актуальную информацию о финансовом состоянии, дивидендной политике и кредитной истории, а также о перспективах развития;</p> <p>2) финансовая и управленческая отчетность готовится и предоставляется своевременно в соответствии с законодательными и нормативными требованиями, при этом финансовая отчетность проходит проверку независимыми аудиторами;</p> <p>3) информация о влиянии Единственного акционера и других заинтересованных лиц (государственных органов), а также о порядке контроля и согласования сделок с заинтересованными лицами известна, прозрачна и доступна;</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>4) осуществляет проактивную коммуникацию подходов к принятию стратегических решений;</p> <p>5) добросовестно выполняет свои контрактные обязательства перед деловыми партнерами;</p> <p>6) обеспечивает информационную прозрачность, открытость, равноправие, справедливость, отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан;</p> <p>7) соблюдает принципы в области корпоративного управления и совершенствования системы корпоративного управления в соответствии с лучшей мировой практикой.</p> <p>При взаимодействии с клиентами и потребителями Общество:</p> <ol style="list-style-type: none">1) предоставляет услуги, доступные для потребителей;2) обеспечивает безопасность потребительских данных и коммерческой информации с целью защиты их утечки и непропорционального использования;3) предоставляет услуги одинакового качества и одинаковый уровень обслуживания без дискриминации всем группам потребителей;4) содействует повышению качества сервиса и обслуживания населения, что выражается в улучшении стандартов обслуживания клиентов;5) доводит до клиентов информацию о новых инструментах и принципах работы на регулярной основе;6) способствует повышению финансовой грамотности потребителей и своих клиентов в меру своих возможностей и в доступных формах. <p>В Обществе закупки товаров, работ и услуг проводятся в режиме реального времени и предоставляются участникам доступ к электронному формату совершения</p> |
|--|---|



| | |
|--|---|
| | <p>гражданско-правовых сделок по приобретению товаров, работ и услуг с заверением юридических действий электронно-цифровой подписью. Портал предоставляет отечественным поставщикам возможность участвовать в конкурентных закупках Общества. Закупки осуществляются на Евразийском электронном портале: eер.mitwork.kz.</p> <p>Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings ежегодно проводит рейтинговую оценку Общества по присвоению долгосрочного кредитного рейтинга, проводит тщательный анализ. Fitch Ratings обладает глубоким опытом, более чем 100 лет, в более чем 20 000 организаций по всему миру.</p> |
|--|---|

Корпоративный секретарь



Б. Ермашева