

**«УТВЕРЖДЕН»  
решением Совета директоров  
АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»**

**Приложение №17  
к Протоколу заседания  
Совета директоров  
АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»  
от «15» мая 2020г., №05/2020**

## **ОТЧЕТ**

### **о соблюдении/ несоблюдении АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» принципов, закрепленных в Кодексе корпоративного управления, за 2019 год**

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд), понимая важность корпоративного управления, уделяет большое внимание соблюдению принципов корпоративного управления.

В 2019г. Фонд соблюдал принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом корпоративного управления, утвержденным решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (Протокол №53/17) от 27.12.2017г. (далее – Кодекс).

В соответствии с Кодексом основополагающими принципами корпоративного управления Фонда являлись:

- 1) Принцип разграничения полномочий;
- 2) Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- 3) Принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением;
- 4) Принцип устойчивого развития;
- 5) Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 6) Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликтов интересов;
- 7) Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда;

Информация о соблюдении каждого из принципов Кодекса представлена ниже.

№	Принцип Кодекса корпоративного управления	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для соблюдения принципа	Владелец информации
1	Принцип разграничения полномочий	Соблюдается	<p>Фонд осуществляет свою деятельность как самостоятельное юридическое лицо в соответствии с распределением компетенций между органами Фонда.</p> <p>Система корпоративного управления Фонда предусматривает взаимоотношения между:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Единственным акционером</li> <li>2) Советом директоров</li> <li>3) Правлением</li> <li>4) заинтересованными сторонами</li> <li>5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом Фонда.</li> </ol> <p>Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству РК, учредительным документам и закреплены в них.</p> <p>В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22.05.2013г. № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» 100% акций Фонда были переданы АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» - Единственный акционер.</p> <p>На 01.01.2020 г. Совет директоров Фонда включал 6 директоров, в том числе 2 независимых директора.</p> <p>На 01.01.2020 г., состав Правления Фонда включал 6 членов.</p> <p>В 2019 г. Единственный акционер, Совет директоров, Правление рассматривали и принимали решения по вопросам, отнесенным Уставом Фонда к их исключительной компетенции.</p> <p>Единственный акционер предоставляет Фонду полную операционную самостоятельность и не вмешивается в операционную</p>	Корпоративный секретарь

			<p>(текущую) деятельность Фонда, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК, актами и поручениями Президента РК.</p> <p>Взаимодействие между Единственным акционером и Фондом осуществляется через Совет директоров и Правление Фонда в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления.</p>	
2	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера	Соблюдается	<p>Основополагающим принципом корпоративного управления Фонда является принцип защиты прав и интересов Единственного акционера.</p> <p>В 2019 году Фонд обеспечил соблюдение следующих прав Единственного акционера:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участвовать в управлении Фондом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда;</li> <li>2) получать информацию о деятельности Фонда, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Фонда, в порядке, определенном Уставом Фонда;</li> <li>3) получать выписки от регистратора Фонда или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги (Единственный акционер, являясь собственником 100% акций Фонда (то есть их держателем), имеет возможность на прямую обращаться в Единый регистратор с требованием о предоставлении выписки по его счету);</li> <li>4) обращаться в Фонд с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса в Фонд.</li> </ol> <p>К числу наиболее значимых решений Единственного акционера относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) о досрочном прекращении полномочий и избрании членов Совета директоров, включая первого руководителя исполнительного органа (Правления);</li> <li>2) об утверждении годовой финансовой отчетности, порядка распределения чистого дохода за истекший 2018 финансовый год;</li> </ol>	Корпоративный секретарь

			<p>3) об утверждении Годового отчета о деятельности Фонда за 2018 год.</p> <p>С июня 2019 года членом Совета директоров Фонда, представителем Единственного акционера является Карагойшин Р.Т., заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».</p>	
3	Принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением	Соблюдается	<p>Деятельность <b>Совета директоров Фонда</b> регламентирована законодательством Республики Казахстан, Уставом, Положением о Совете директоров и другими внутренними нормативными документами Фонда.</p> <p>В 2019 году Совет директоров рассматривал и принимал решения по вопросам, отнесенным Уставом к исключительной компетенции Совета директоров Фонда.</p> <p>На 01.01.2020 г. Совет директоров Фонда включал <b>6</b> директоров, в том числе <b>2</b> независимых директора:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Смаилов Алихан Асханович, Председатель Совета директоров;</li> <li>2. Карагойшин Рустам Тимурович, член Совета директоров, представитель Единственного акционера;</li> <li>3. Мухамеджанов Бектас Гафурович, член Совета директоров;</li> <li>4. Бахмутова Елена Леонидовна, независимый директор;</li> <li>5. Елемесов Аскар Раушанулы, независимый директор;</li> <li>6. Бурибаева Гаухар Асылбековна, член Совета директоров, Председатель Правления</li> </ol> <p>В 2019 году состав Совета директоров обновился примерно на 50%, а именно сменился Председатель Совета директоров, представитель Единственного акционера, первый руководитель исполнительного органа (Правление) Фонда.</p> <p>Деятельность Совета директоров регулировалась Положением о Совете директоров Фонда, определяющим порядок формирования Совета директоров, статус, состав, права, обязанности и ответственность членов Совета директоров, устанавливающим порядок деятельности Совета директоров, созыва и проведения</p>	Корпоративный секретарь, Секретарь Правления

			<p>заседаний, принятие и оформление его решений.</p> <p>В соответствии с установленным порядком ежегодно утверждается План работы Совета директоров. Согласно Кодексу корпоративного управления на регулярной основе проводятся очные заседания Совета директоров и его комитетов.</p> <p>В течение 2019 года проведено <b>12</b> заседаний Совета директоров, в том числе <b>11</b> очных, <b>1</b> заочное заседание, на которых было рассмотрено <b>124</b> вопроса, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Об избрании Председателя Совета директоров.</i></li> <li>2. <i>Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности за 2018 год.</i></li> <li>3. <i>Формирование предложения к порядку распределения чистого дохода за 2018 год.</i></li> <li>4. <i>Утверждение Отчета по реализации Стратегии развития на 2014-2023 годы по итогам 2018 года.</i></li> <li>5. <i>Предварительное утверждение Годового отчета за 2018 год.</i></li> <li>6. <i>О рассмотрении Отчета по оценке деятельности Совета директоров по итогам 2018 года.</i></li> <li>7. <i>Утверждение Отчета об исполнении ключевых показателей деятельности руководящих работников за 2018 год.</i></li> <li>8. <i>Утверждение Карты ключевых показателей деятельности руководящих работников и их целевых значений на 2019 и 2020 годы.</i></li> <li>9. <i>Об утверждении Регистра рисков, Плана мероприятий по управлению критическими рисками, Карты рисков, Ключевых индикаторов рисков на 2019 год.</i></li> <li>10. <i>Об утверждении Матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей на 2019 год.</i></li> <li>11. <i>Об утверждении размеров риск-аппетита на 2019 год.</i></li> <li>12. <i>О вынесении на рассмотрение Единственного акционера предложения об определении ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы и об определении размера оплаты ее услуг.</i></li> <li>13. <i>О заключении сделок с АО «Национальный управляющий холдинг</i></li> </ol>	
--	--	--	--	--

			<p>«Байтерек», в совершении которых имеется заинтересованность.</p> <p>14. О заключении сделок с АО «Цеснабанк» (изменение ставки вознаграждения), в совершении которых имеется заинтересованность.</p> <p>15. Об изменении параметров облигаций АО «Цеснабанк», приобретенных в 2018 году в рамках сделок в совершении которых имеется заинтересованность.</p> <p>16. Об утверждении Политики устойчивого развития.</p> <p>17. О выкупе размещенных облигаций и аннулировании их выпуска.</p> <p>18. По вопросам размещения средств, привлекаемых от Исламской корпорации по развитию частного сектора (Islamic Corporation for the Development of the Private Sector).</p> <p>19. О назначении и определении срока полномочий Омбудсмана.</p> <p>20. Об утверждении лимита, превышающего максимальный лимит, на ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ».</p> <p>21. Об утверждении Отчета Правления об основных выводах отчета о мониторинге финансового состояния БВУ на 1 января 2019 года.</p> <p>22. Утверждение квартальных отчетов по рискам.</p> <p>23. Утверждение изменений (корректировки) показателей 2018-2021 годов Плана развития на 2017-2021 годы.</p> <p>24. Утверждение квартальных отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита.</p> <p>В 2019 году <b>Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)</b> провела независимую оценку деятельности Совета директоров и комитетов по итогам 2018 года. К обобщенным итогам оценки деятельности Совета директоров (самооценка и внешняя оценка) относится:</p> <table border="1" data-bbox="842 1158 1821 1412"> <thead> <tr> <th>№</th> <th>Критерии оценки</th> <th>Самооценка Совета</th> <th>Внешняя оценка</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Роль и полномочия Совета директоров</td> <td>3.71</td> <td>3.5</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Стратегия</td> <td>3.57</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Управление эффективностью деятельности</td> <td>3.93</td> <td>3.6</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Состав Совета директоров, роль независимых директоров</td> <td>3.87</td> <td>3.6</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Политика вознаграждения Совета директоров</td> <td>3</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	№	Критерии оценки	Самооценка Совета	Внешняя оценка	1.	Роль и полномочия Совета директоров	3.71	3.5	2.	Стратегия	3.57	3	3.	Управление эффективностью деятельности	3.93	3.6	4.	Состав Совета директоров, роль независимых директоров	3.87	3.6	5.	Политика вознаграждения Совета директоров	3	3	
№	Критерии оценки	Самооценка Совета	Внешняя оценка																									
1.	Роль и полномочия Совета директоров	3.71	3.5																									
2.	Стратегия	3.57	3																									
3.	Управление эффективностью деятельности	3.93	3.6																									
4.	Состав Совета директоров, роль независимых директоров	3.87	3.6																									
5.	Политика вознаграждения Совета директоров	3	3																									

6.	Заседания Совета директоров	3.93	3.5
7.	Председатель Совета директоров	3.95	3.8
8.	Корпоративный секретарь	3.89	3.7
9.	Комитет по аудиту	3.93	3.5
10.	Комитет по стратегическому и бюджетному планированию	3.88	3.3
11.	Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам	3.81	3
12.	Самооценка членов Совета директоров	3.9	

*Обозначения: Более 3.5 – хорошая практика, от 2 до 3.5 – область развития, 2 и менее – особое внимание.*

В 2019 году при Совете директоров функционировало **3 комитета:**

- Комитет по аудиту;
- Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам;
- Комитет по стратегическому и бюджетному планированию.

Деятельность комитетов регламентирована соответствующими Положениями, утвержденными Советом директоров. В соответствии с лучшей практикой корпоративного управления, Комитеты возглавляются независимыми директорами.

**Комитет по стратегическому и бюджетному планированию** подготавливает рекомендации и предложения по вопросам, касающимся разработки и реализации Стратегии развития Фонда, а также вносит Совету директоров предложения по совершенствованию системы бюджетирования и дивидендной политики Фонда.

В течение 2019 г. было проведено **10** очных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено порядка **39** вопросов.

**Комитет по аудиту** занимается выработкой рекомендаций Совету директоров по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда, контролю за независимостью и эффективностью систем внутреннего, внешнего контроля и управления рисками, а также за исполнением документов в области корпоративного управления.

			<p>В течение 2019г. было проведено <b>12</b> очных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено более <b>89</b> вопросов.</p> <p><b>Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам</b> создан в целях разработки и представления Совету директоров рекомендаций по вопросам привлечения высококвалифицированных специалистов в состав Совета директоров и Правления; формирования предложений Единственному акционеру об определении вознаграждения членам Совета директоров, и Совету директоров об определении вознаграждения членам Правления и Корпоративного секретаря.</p> <p>В течение 2019 г. было проведено <b>10</b> очных заседаний Комитета, рассмотрено более <b>33</b> вопросов.</p> <p>Во исполнение рекомендаций внутренних аудиторов Фонда, Советом директоров рассмотрены и утверждены <b>отчеты независимых директоров – председателей комитетов о деятельности комитета по аудиту и комитета по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам за 2019 год</b> (решение от 22.01.2020 г. №01/2020). По итогам рассмотрения отчетов, председатели комитетов Бахмутова Е.Л. и Елемесов А.Р. отметили основные направления деятельности комитетов на 2020 год.</p> <p>Кроме того, по инициативе независимых директоров, в марте и сентябре 2019 года прошли две <b>стратегические сессии</b>, по рассмотрению следующих вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>О рассмотрении Отчета о мониторинге финансового состояния банков второго уровня на 1 января 2019 года;</i></li> <li>• <i>О рассмотрении Отчета о мониторинге финансового состояния микрофинансовых организаций на 1 октября 2018 года;</i></li> <li>• <i>О рассмотрении Концепции обновленной Стратегии развития АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на 2014-2023 годы.</i></li> </ul> <p>По итогам исполнительному органу Фонда даны соответствующие поручения.</p> <p>Члены Совета директоров, за исключением независимых</p>	
--	--	--	---	--



			<p>директоров, осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе. Порядок выплаты вознаграждений независимым директорам определяется в соответствии с Правилами отбора, выплаты вознаграждений и компенсации расходов независимых директоров. Информация о выплате вознаграждения независимым директорам раскрывается в годовом отчете Фонда.</p> <p><b>Правление Фонда</b>, являясь коллегиальным исполнительным органом Фонда, осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда, в обязательном порядке выполняет решения Единственного акционера и Совета директоров Фонда.</p> <p>Правление подотчетно Совету директоров и несет ответственность перед ним за исполнение возложенных обязанностей.</p> <p>Права и обязанности членов Правления определяются Уставом, Положением о Правлении и другими внутренними нормативными документами Фонда.</p> <p>Положение о Правлении определяет порядок формирования и функционирования Правления Фонда, права и обязанности членов Правления, принятия и оформления его решений, а также осуществление контроля за их исполнением.</p> <p>На 01.01.2019 г. состав Правления Фонда включал <b>6</b> членов, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Председатель Правления – Саркулов Абай Серикович;</li> <li>2. Заместитель Председателя Правления – Абилкаиров Даулет Максутович;</li> <li>3. Заместитель Председателя Правления – Нургазиев Галым Нургазиевич;</li> <li>4. Заместитель Председателя Правления – Бурибаева Гаухар Асылбековна;</li> <li>5. Управляющий директор – Член Правления – Уласбеков Куаныш Серикович;</li> <li>6. Управляющий директор – Член Правления – Шарипов Асет</li> </ol>	
--	--	--	---	--

		<p>Булатович;</p> <p>В течение 2019 года из состава Правления были выведены Уласбеков Куаныш Серикович и Абилкаиров Даулет Максutowич, введены в состав Правления Фонда Заместители Председателя Правления Сарсекеев Фархат Кайнарович, Джантелиев Дастан Темиралиевич и Макажанов Бахытжан Нигмеджанович.</p> <p>На 01.01.2020 года состав Правления Фонда включал <b>6</b> членов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Председатель Правления – Бурибаева Гаухар Асылбековна;</li> <li>2. Заместитель Председателя Правления – Нургазиев Галым Нургазиевич;</li> <li>3. Заместитель Председателя Правления – Джантелиев Дастан Темиралиевич;</li> <li>4. Заместитель Председателя Правления – Сарсекеев Фархат Кайнарович;</li> <li>5. Заместитель Председателя Правления – Макажанов Бахытжан Нигмеджанович;</li> <li>6. Управляющий директор – Член Правления – Шарипов Асет Булатович.</li> </ol> <p>В течение 2019 года проведено <b>108</b> заседаний Правления, на которых приняты решения по оперативному управлению Фондом. Количество рассмотренных вопросов – <b>1015</b>.</p> <p><b>Комитеты при Правлении</b></p> <p>Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по работе с проблемными активами являются органами Фонда, осуществляющими свою деятельность в пределах полномочий, предоставленных им Правлением в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан.</p> <p>1) <b>Кредитный комитет</b> - коллегиальный орган, осуществляющий внутреннюю кредитную политику Фонда и принимающий решения по вопросам гарантирования и субсидирования. За 2019 год рассмотрено заявок по вопросам гарантирования <b>3 008</b> и по вопросам субсидирования рассмотрено <b>4813</b> заявок.</p>	
--	--	--	--

			<p>2) <b>Комитет по управлению активами и пассивами Фонда</b> - коллегиальный орган по повышению эффективности управления активами и обязательствами Фонда в целях достижения принципов диверсификации активов и обязательств, оптимизации финансовых рисков и обеспечение финансовой устойчивости.</p> <p>3) <b>Комитет по работе с проблемными активами</b> - коллегиальный орган по осуществлению работы по возврату проблемной дебиторской задолженности, возникшей в результате осуществления кредитной, лизинговой, документарной (выпуск гарантий), инвестиционной, хозяйственной деятельности Фонда.</p> <p>Комитет по кадровой политике, Комитет по управлению изменениями и Бюджетный комитет являются постоянно действующими коллегиально-совещательными органами при Правлении Фонда, осуществляющими свою деятельность в пределах полномочий, предоставленных им Правлением Фонда.</p> <p>1) <b>Комитет по кадровой политике</b> – орган, обеспечивающий реализацию кадровой политики, разработку и внедрение профессиональных стандартов, устанавливающих требования к содержанию и условиям труда, квалификации и компетенциям работников, развитие комплексной системы планирования кадровых ресурсов. За 2019 год проведено <b>113</b> заседаний, где рассмотрено <b>777</b> вопроса.</p> <p>2) <b>Комитет по управлению изменениями</b> – орган, осуществляющий работу по совершенствованию, автоматизации и оптимизации действующих/новых бизнес-процессов Фонда, а также рассмотрение, предварительное утверждение новых продуктов. За 2019 год проведено <b>50</b> заседаний, где рассмотрено <b>223</b> вопроса.</p> <p>3) <b>Бюджетный комитет</b> – орган по обеспечению и выработке предложений по определению показателей проекта бюджета Фонда на соответствующий финансовый год, выработка предложений по внесению корректировок в действующий бюджет Фонда, по рассмотрению результатов оценки исполнения бюджета Фонда. За</p>	
--	--	--	--	--

			<p>2019 год проведено <b>42</b> заседаний рассмотрено <b>157</b> вопросов.</p> <p>Персональные составы и численность членов Комитетов определяются решением Правления Фонда. Руководство деятельностью Комитетов осуществляется Председателями Комитетов. Составы Комитетов формируются из числа членов Правления (не более 2-х (двух), включая иных работников Фонда. Комитеты состоят из Председателя Комитета, являющегося членом Правления Фонда, Заместителя Председателя Комитета и других членов Комитета, обладающих правом голоса, включая совещательный.</p> <p>Деятельность Комитетов при Правлении регламентируется Положением о Комитетах Фонда.</p>	
4	Принцип устойчивого развития	Соблюдается	<p>17 апреля 2019 г. утверждена Политика Фонда в области устойчивого развития (протокол №03/2019) (далее – Политика). Целью Политики является определение основополагающих норм, принципов, правил и подходов, которых должен придерживаться Фонд в построении системы управления в области устойчивого развития. В соответствии с требованиями Политики:</p> <p>1) Правление утверждает План мероприятий в области устойчивого развития (Протокол Правления Фонда от 10 декабря 2019г., №150/2019) и на ежегодной основе формируется Отчет по исполнению мероприятий плана;</p> <p>2) Структурные подразделения Фонда реализуют мероприятия в области устойчивого развития.</p> <p>Мероприятия по устойчивому развитию включены в План мероприятий на 2019-2021гг. по реализации Стратегии развития Фонда на 2014-2023гг.</p> <p>Кроме того, в рамках стратегической интеграции планируется актуализации Стратегии развития Фонда с учетом целей и задач Фонда в области устойчивого развития.</p> <p>9 декабря 2019 г. был организован и проведен тренинг для работников Фонда на тему «Стандарты и развитие практик по</p>	Департамент стратегического анализа и корпоративного управления

			критериям экологичности, социальной ответственности и корпоративного управления (ESG)». Тренинг был проведен тренерами IFC.	
5	Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита	Соблюдается	<p>В Фонде соблюдается и эффективно функционирует <b>система управления рисками и внутреннего контроля</b>, направленная на достижение стратегических и операционных целей. В 2019 году Департаментом риск-менеджмента неоднократно предоставлялись отчеты Единственному акционеру, Совету директоров и Правлению Фонда:</p> <p>1) отчет по соблюдению лимитов на банки второго уровня и микрофинансовые организации (предоставлялся Единственному акционеру 01,10,20 числа ежемесячно)</p> <p>2) ежемесячный отчет о структуре освоения средств, балансе, ГЭП-анализу, валютной позиции Фонда (предоставлялся Правлению Фонда на ежемесячной основе)</p> <p>3) ежеквартальный отчет по рискам, состоящий из 16 приложений, включающий кредитные, финансовые, операционные и стратегические риски (предоставлялся единственному акционеру и Совету директоров на ежеквартальной основе).</p> <p>4) Карта рисков, Регистр рисков и Панель ключевых индикаторов утверждались Советом директоров на 2019 год, включающие весь перечень операционных рисков и план мероприятий по управлению критическими рисками.</p> <p>5) полугодовой мониторинг финансового состояния банков-контрагентов Фонда (предоставлялся два раза в год Правлению Фонда и членам Комитета по аудиту при Совете директоров Фонда).</p> <p>В рамках вышеизложенных отчетов осуществлялся анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и распределения ресурсов, оперативный контроль за процессом управления рисками структурными подразделениями, мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии требованиями ВНД.</p>	Департамент риск-менеджмента, Служба внутреннего аудита

			<p>В 2019 году неоднократно <b>актуализировались</b> (вносились изменения и/или дополнения) следующие ВНД по системе управления рисками:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Регламент консолидированной системы управления рисками;</li> <li>2) Регламент взаимодействия Департамента риск-менеджмента с основными структурными подразделениями;</li> <li>3) Правила ведения регистра рисков;</li> <li>4) Методика проведения стресс-тестирования и определения резерва;</li> <li>5) Правила установления лимитов на банки второго уровня;</li> <li>6) Методика оценки рыночного риска и риска потери ликвидности;</li> <li>7) Методика установления лимитов на микрофинансовые организации;</li> <li>8) Методика определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска;</li> <li>9) Методика определения банков второго уровня для участия в программах гарантирования на условиях портфельного гарантирования;</li> <li>10) Методика рассмотрения и проведения первичного анализа микрофинансовых организаций.</li> </ol> <p><b>Внутренний контроль</b></p> <p>Системы внутреннего контроля Фонда - совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов внутреннего контроля, создаваемых Правлением и Советом директоров Фонда для обеспечения эффективного внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда и направленных на достижение Фондом целей и минимизацию рисков при осуществлении деятельности. Внутренний контроль направлен на обеспечение разумной уверенности в достижении Фондом стратегических и операционных целей и реализуется путем организации в Фонде СВК, основными задачами</p>	
--	--	--	--	--

			<p>которой являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов;</li> <li>2) повышение эффективности деятельности Фонда, включая эффективность управления рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;</li> <li>3) обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;</li> <li>4) эффективное управление рисками Фонда посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия капитала Фонда уровню принимаемых им рисков;</li> <li>5) контроль за эффективным функционированием основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализ результатов деятельности;</li> <li>6) своевременное обнаружение и устранение недостатков в деятельности Фонда и его работников;</li> <li>7) создание в Фонде адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций;</li> <li>8) недопущения вовлечения Фонда и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана;</li> <li>9) содействие в построении оптимальной организационной структуры и т.д.</li> <li>10) общая координация процессов управления системой внутреннего контроля;</li> <li>11) разработка методических документов в области внутреннего контроля, оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирование планов мероприятий по</li> </ol>	
--	--	--	--	--

			<p>совершенствованию системы внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;</p> <p>12) организация обучения работников в области внутреннего контроля.</p> <p>Совет директоров является ответственным за организацию и оценку эффективности СВК Фонда, принимает меры по совершенствованию СВК.</p> <p>Совет директоров применяет риск-ориентированный подход для организации надежной СВК и оценки ее эффективности.</p> <p>Комитет по аудиту является ответственным по контролю за надежностью и эффективностью СВК и формирование рекомендаций по ее дальнейшему совершенствованию.</p> <p>Правление ответственно за разработку и внедрение утвержденной Советом директоров политики о СВК, совершенствование процессов и процедур внутреннего контроля, надежное функционирование СВК и мониторинг СВК.</p> <p><b>Первая линия защиты внутреннего контроля</b> обеспечивается самими структурными подразделениями Фонда. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов.</p> <p><b>Вторая линия защиты</b> обеспечивается различными структурными подразделениями, включая, но не ограничиваясь такими структурными подразделениями, как, подразделение по управлению рисками, комплаенс-контролером, структурным подразделением, ответственным за юридическое сопровождение деятельности Фонда, структурным подразделением, ответственным за работу с персоналом, структурными подразделениями, ответственными за безопасность (в том числе ИТ, информационная, физическая) и иными структурными подразделениями Фонда, осуществляющими контрольные функции.</p> <p><b>Третья линия защиты</b> представляет собой функцию независимого подтверждения эффективности среды внутреннего контроля в рамках плана аудиторских проверок, который покрывает как первую, так и</p>	
--	--	--	---	--



			<p>вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности общей системы внутреннего контроля в Фонде.</p> <p>В целях оценки соответствия лучшей практике корпоративного управления в 2019 году Службой внутреннего аудита была проведена <b>Диагностика корпоративного управления</b> Фонда. Диагностика корпоративного управления проводится раз в два года. По итогам проведенной диагностики корпоративного управления соответствие уровня корпоративного управления Фонда требованиям лучшей практики составило <b>91,2%</b>. В 2017 году уровень корпоративного управления составлял <b>80,1%</b>.</p> <p>В сравнении с предыдущей диагностикой системы корпоративного управления (2017 год) диагностика корпоративного управления, проведенная в ноябре 2019 года, показала значительное увеличение соответствия уровня Корпоративного управления международной практике. Увеличение значений соответствия произошло <b>по всем трем компонентам оценки</b>, что свидетельствует о непрерывной, постоянной работе Фонда по повышению уровня корпоративного управления. В частности, внесены изменения и дополнения в Кодекс деловой этики, утверждена Политика по противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции, введена должность комплаенс-контроля, который обеспечивает ведения реестра аффилированных лиц Фонда, утверждена Экологическая политика, организованы регулярные встречи членов СД с кадровым резервом, утверждены уровни толерантности к рискам, осуществлена значительная работа по автоматизации процессов управления рисками, проведена независимая оценка эффективности системы управления рисками, СД предоставлена информация Правления Фонда об эффективности СВК Фонда, проведена независимая оценка эффективности СВК, в годовой отчет Фонда включается информация о посещаемости заседаний Комитетов его членами, о защите окружающей среды, о политике по урегулированию конфликтов интересов, соблюдаются сроки при</p>	
--	--	--	--	--

			<p>раскрытии информации по финансовой отчетности, в пояснениях к финансовой отчетности в отношении операций со связанными сторонами раскрывается следующая информация: величину остатков по расчетам между связанными сторонами, оценочные резервы по сомнительным долгам, раскрывается информация о номинальной стоимости выпущенных акций, на интернет-сайте в максимально короткие сроки размещается информация по решениям Единственного акционера и СД (сведения о принятых решениях, о распределении голосов за то или иное решение, о присутствующих на заседании членах СД).</p> <p>По итогам диагностики корпоративного управления установлено <b>27 несоответствий</b> системы корпоративного управления Фонда лучшей практике. На основании выявленных несоответствий, объектами аудита составлен план корректирующих действий, который утвержден решением Совета директоров Фонда и находится на мониторинге у СВА.</p> <p><b>Внутренний аудит.</b></p> <p>При проведении проверки и составлении аудиторского отчета внутренними аудиторами применяются нормы и положения Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита, Кодекса деловой этики, утвержденного решением Совета директоров 25.07.2011 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 31.05.2018 года), Положения об СВА, Правил по организации внутреннего аудита, утвержденных решением Совета директоров № 09/2019 от 03.10.2019 года, внутренних нормативных документов Фонда. Раз в два года внутренние документы СВА подлежат актуализации.</p> <p>СВА Фонда осуществляет свою деятельность на основании риск-ориентированного годового аудиторского плана, результаты выполнения которого после рассмотрения Комитетом по аудиту на ежеквартальной основе (отчеты, обнаружения, рекомендации), в том числе результаты оценки системы внутреннего контроля, системы</p>	
--	--	--	---	--

			<p>управления рисками, корпоративного управления Фонда выносятся на утверждение Совета директоров. Оценка, осуществляется СВА на основании типовых форм Методик АО «НУХ «Байтерек»: по оценке эффективности системы управления, рисками, системы внутреннего контроля, диагностики корпоративного управления, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 03.10.19г., протокол №09/2019, включает все требования, отраженные в ККУ.</p>	
6	<p>Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В Фонде вопросы по корпоративным конфликтам и конфликтам интересов регулируются в рамках Политики урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов (далее – Политика), утвержденной решением Совета директоров Фонда от 15.04.2015г.</p> <p>Политика регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Фонда в рамках данных процессов.</p> <p>В апреле 2019 года в Политику внесен ряд изменений и дополнений по инициативе Комплаенс-контролера в связи с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расширением круга лиц, на которых распространяются требования Политики;</li> <li>- перераспределением функциональных обязанностей между Юридическим Департаментом и Комплаенс-контролером;</li> <li>- применения новых мер по минимизации риска возникновения конфликта интересов.</li> </ul> <p>В течение 2019 года Комплаенс-контролер проводил консультации для работников Фонда по вопросам урегулирования конфликта интересов. При этом в Фонде не зафиксированы случаи возникновения корпоративных конфликтов и конфликта интересов.</p> <p>Решением СД №06/2019 от 17.06.2019г. назначен независимый Омбудсмен Фонда - руководитель Комплаенс службы Холдинга, роль которого заключается в консультировании обратившихся к нему работников Фонда, и оказании содействия в разрешении трудовых споров, конфликтов, проблемных вопросов социально-трудового</p>	<p>Комплаенс-контролер</p>

			характера, а также в соблюдении принципов деловой этики работниками Фонда.	
7	Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда	Соблюдается	<p>Учитывая высокие требования, предъявляемые к Фонду, как к институту развития, Фонд стремится обеспечить защиту прав и интересов единственного акционера, формируя и постоянно совершенствуя механизмы и процедуры корпоративного управления, в том числе в области эффективности раскрытия информации с целью повышения прозрачности Фонда. При этом фактов несвоевременного раскрытия информации, либо замечаний к соответствующим материалам со стороны регулирующих органов не отмечено. Информация о деятельности Фонда предоставляется на государственном и русском языках, и в случае необходимости, на других языках.</p> <p>Обеспечивается своевременное раскрытие кругу заинтересованных лиц информации о деятельности Фонда, в том числе его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности и структуре управления. В соответствии с лучшей практикой раскрытия информации Фонд на ежегодной основе готовит Годовой отчет о деятельности. <b>В 2019 году был выпущен Годовой отчет о деятельности Фонда за 2018 год.</b> Интерактивная версия Годового отчета Фонда за 2018 год размещена на корпоративном сайте Фонда.</p> <p>Фонд уделяет большое внимание прозрачности своей деятельности. Так, за 2019г. количество публикаций о деятельности и программах Фонда составило порядка <b>1200</b> материалов. На конец 2019 количество пользователей социальных сетей подписанных на обновления социальных сетей Фонда составило порядка <b>68 тысяч</b>.</p> <p>У Фонда есть корпоративный сайт, на котором раскрывается информация обо всех важных аспектах деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности. Контент сайта содержит всю необходимую информацию, в соответствии с новым Кодексом корпоративного управления Фонда.</p> <p>В целях соблюдения принципа прозрачности и объективности</p>	<p>Департамент маркетинга и связей с общественностью, Департамент стратегического анализа и корпоративного управления, Служба безопасности, Департамент бюджетного планирования</p>

			<p>раскрытия информации о деятельности Фонда, на постоянной основе (ежедневно и еженедельно) на корпоративном сайте размещаются расширенные аналитические и обзорные отчеты-презентации и списки участников как финансовых программ и инструментов (субсидирование, гарантирование, финансирование через БВУ в рамках освоения средств Национального Фонда и других программ Фонда «Даму»), так и нефинансовых мер поддержки предпринимательства, реализуемых Фондом «Даму». Помимо отчетов и презентаций, на корпоративном сайте Фонда публикуются документы, материалы и информация, подлежащие раскрытию (размещению) в публичных источниках.</p> <p>В рейтинге сайтов по количеству казахстанских пользователей, проводимом CountZero, Фонд находится на <b>9 месте</b> в разделе финансы на конец 2019 года. За 2019 год корпоративный сайт Фонда посетило <b>547 325 пользователей</b> и было просмотрено более <b>2,8 млн страниц (2 854 921 страницы)</b>.</p> <p>Для обеспечения транспарентности осуществляемой деятельности и распространения идей предпринимательства среди населения, Фонд ведет активную работу с интернет-аудиторией на своих страницах (аккаунтах) в социальных сетях Facebook, Instagram и видео-хостинге Youtube. Дополнительно, в рамках сотрудничества и реализации совместных проектов с АО «Национальные информационных технологии», направленных на обеспечение доступа субъектам частного предпринимательства к услугам Фонда, на портале электронного правительства Республики Казахстан egov.kz функционируют специальные разделы и размещена информация о Фонде «Даму» и программах господдержки, реализуемых Фондом.</p> <p>На ежеквартальной основе Совету директоров Фонда предоставляется информация о ходе исполнения плана развития, о выполнении бюджета и ключевых показателей деятельности, о ключевых рисках и мероприятиях по управлению ими.</p> <p>В соответствии с лучшей мировой практикой, Фонд ежегодно</p>	
--	--	--	---	--

			<p>публикует годовой отчет, размещает на интернет-сайте Фонда на русском, государственном и английском языках. В нем раскрыты результаты деятельности Фонда по ключевым направлениям его стратегического развития. Отражены результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда, операционная деятельность, представлены сведения по важным аспектам корпоративного управления и управления рисками, системы менеджмента качества и устойчивого развития.</p> <p>В течение 2019г. Фонд соблюдал и руководствовался Политикой информационной безопасности. Политика определяет основные принципы, направления и требования по защите информации, является основой для обеспечения режима информационной безопасности, служит руководством при разработке соответствующих положений, правил, инструкций.</p> <p>Кроме того, вопросы раскрытия информации регламентированы Положением о раскрытии информации, утвержденном решением Правления от 17.03.2011г. Положение определяет правила и подходы к раскрытию информации; перечень общедоступных документов, информации (материалов), подлежащих раскрытию; перечень документов, информации (материалов), подлежащих раскрытию Единственному акционеру; способы и сроки раскрытия информации (материалов) и др.</p> <p>Успешно работает Интернет-терминал (портал) для предпринимателей, которые участвуют в Единой программе поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». Участники в онлайн-режиме могут получать необходимую информацию по субсидированию и получают SMS-уведомления о том, что Фонд перечислил очередные субсидии в банк для списания в пользу предпринимателя.</p>	
--	--	--	--	--