

«Утвержден»  
решением Совета директоров  
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»  
от «3» мая 2019 года №04/2019

## ОТЧЕТ

### о соблюдении/ несоблюдении АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» принципов, закрепленных в Кодексе корпоративного управления, за 2018г.

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

В 2018г. 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
1	Принцип разграничения полномочий	Соблюдается	Фонд осуществляет свою деятельность как самостоятельное юридическое лицо в соответствии с распределением компетенций между органами Фонда. Система корпоративного управления Фонда предусматривает взаимоотношения между:

			<p>1) Единственным акционером  2) Советом директоров  3) Правлением  4) заинтересованными сторонами  5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом Фонда.</p> <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 01.01.2019 г. Совет директоров Фонда включал 6 директоров, в том числе 2 независимых директора.</p> <p>На 01.01.2019 г., состав Правления Фонда включал 6 членов.</p> <p>В 2018 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 (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> <p>В целях повышения осведомленности среди руководителей среднего звена Фонда, 21 декабря 2018г. был организован тренинг IFC (Международная финансовая корпорация) на тему «Корпоративное управление – современные концепции и подходы». По окончании тренинга слушатели прошли тестирование, средняя результативность составила 90 баллов.</p>
2	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера	Соблюдается	<p>Основопологающим принципом корпоративного управления Фонда является принцип защиты прав и интересов Единственного акционера.</p> <p>В 2018 году Фонд обеспечил соблюдение следующих прав Единственного акционера:</p>

			<p>1) участвовать в управлении Фондом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда;</p> <p>2) получать дивиденды (общая сумма дивидендов за 2017 в тенге – 1 234 153 245,36 (1,2 млрд.тенге));</p> <p>3) получать информацию о деятельности Фонда, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Фонда, в порядке, определенном Уставом Фонда;</p> <p>4) 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);</p> <p>5) 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.</p> <p>К числу наиболее значимых решений Единственного акционера относится:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) о досрочном прекращении полномочий и избрании членов Совета директоров, решениями от 24.01.2018 г. (Протокол № 02/18), от 29.08.2018 г. (Протокол №34/18);</li> <li>2) о внесении изменений и определении количественного состава Совета директоров решениями от 27.03.2018 г. (Протокол №11/18), от 28.05.2018 г. (Протокол № 21/18), от 01.08.2018 г. (Протокол №31/18), от 19.09.2018 г. (Протокол №37/18);</li> <li>3) об утверждении годовой финансовой отчетности, порядка распределения чистого дохода за истекший финансовый год, решением от 16 мая 2018г. (Протокол №19/18);</li> <li>4) об утверждении Годового отчета о деятельности Фонда за 2017 год, решением от 4 июля 2018г., (Протокол №27/18);</li> <li>5) об утверждении Положения о Совете директоров, решением от 28 ноября 2018г., (Протокол №53/18);</li> </ol> <p>За период январь-декабрь 2018 года, членом Совета директоров Фонда, представителем Единственного акционера, являлся Арифханов А.А. (в должности Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»), в том числе в период январь-август 2018 г. – Таджияков Г.Б. (в должности заместителя Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»).</p>
3	Принцип эффективного	Соблюдается	Деятельность <b>Совета директоров Фонда</b> регламентирована

<p>управления Фондом Советом директоров и Правлением</p>		<p>законодательством Республики Казахстан, Уставом, Положением о Совете директоров и другими внутренними нормативными документами Фонда.</p> <p>В 2018 году Совет директоров рассматривал и принимал решения по вопросам, отнесенным Уставом к исключительной компетенции Совета директоров Фонда.</p> <p>На 01.01.2019 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. Досаев Ерболат Аскарбекович, Председатель Совета директоров;</li> <li>2. Арифханов Айдар Абдразахович, член Совета директоров;</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. Саркулов Абай Серикович, член Совета директоров, Председатель Правления</li> </ol> <p>В 2018 году состав Совета директоров обновился более, чем на 50%.</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 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 2018 года проведено <b>15</b> заседаний Совета директоров, в том числе <b>10</b> очных, <b>5</b> заочных заседаний, на которых было рассмотрено <b>132</b> вопроса, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- об одобрении Положения о Совете директоров в новой редакции;</li> <li>- о предварительном утверждении Годового отчета за 2017 год;</li> <li>- о предварительном утверждении годовой финансовой отчетности за истекший 2017 год, и формировании предложения к порядку распределения чистого дохода за 2017 год;</li> <li>- об утверждении Политики управления комплаенс-риском и плана работы комплаенс-контролера на 2018 год;</li> <li>- об утверждении отчета по реализации Стратегии развития по итогам 2017 года;</li> </ul>
--	--	---

			<p>- об утверждении отчетов об исполнении мероприятий, предусмотренных Планом мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления;</p> <p>- об избрании председателей профильных комитетов Совета директоров;</p> <p>- об утверждении квартальных отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита, и т.д..</p> <p>- об утверждении квартальных отчетов по рискам;</p> <p>- об утверждении изменений (корректировки) показателей Плана развития;</p> <p>- об утверждении отчета об исполнении ключевых показателей деятельности руководящих работников за 2017 год и карты ключевых показателей деятельности руководящих работников и их целевых значений на 2019 год;</p> <p>- о заключении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, об увеличении обязательств;</p> <p>- о рассмотрении концепции по созданию апексных механизмов финансирования микрофинансовых организаций путем создания Апексного департамента в Фонде;</p> <p>В 2018 году при Совете директоров функционировало 3 комитета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Комитет по аудиту;</li> <li>- Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам;</li> <li>- Комитет по стратегическому и бюджетному планированию.</li> </ul> <p>Деятельность комитетов регламентирована соответствующими Положениями, утвержденными Советом директоров. В соответствии с лучшей практикой корпоративного управления, Комитеты возглавляются независимыми директорами.</p> <p><b>Комитет по стратегическому и бюджетному планированию</b> 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.</p> <p>В течение 2018 г. было проведено <b>9</b> очных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено порядка 30 вопросов.</p> <p><b>Комитет по аудиту</b> 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</p>
--	--	--	---

			<p>управления.</p> <p>В течение 2018г. было проведено <b>9</b> очных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено более <b>80</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 2018г. было проведено <b>11</b> очных заседаний Комитета, рассмотрено более <b>30</b> вопросов.</p> <p>Кроме того, по инициативе независимых директоров, в первом и третьем кварталах 2018 года прошли <b>две стратегические сессии</b>, в том числе с участием представителей НПП «Атамекен», Ассоциации финансистов Казахстана, банков второго уровня и МСБ, в рамках которых был рассмотрен ряд вопросов, в том числе по возможной корректировке Стратегии развития Фонда.</p> <p>Члены Совета директоров, за исключением независимых 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,</p>
--	--	--	---

принятия и оформления его решений, а также осуществление контроля за их исполнением.

На начало 2018 года состав Правления Фонда включал 7 членов, в том числе:

1. Председатель Правления – Саркулов Абай Серикович;
2. Заместитель Председателя Правления – Абилкаиров Даулет Максutowич;
3. Заместитель Председателя Правления – Нургазиев Галым Нургазиевич;
4. Заместитель Председателя Правления – Акшанов Нурлан Сагындыкович;
5. Управляющий директор – Член Правления – Уласбеков Куаныш Серикович;
6. Управляющий директор – Член Правления – Шарипов Асет Булатович;
7. Управляющий директор – Член Правления – Финогенова Алена Валерьевна.

В течение 2018 года из состава были выведены Акшанов Нурлан Сагындыкович и Финогенова Алена Валерьевна, введена в состав Правления Фонда Заместитель Председателя Правления Бурибаева Гаухар Асылбековна.

На конец 2018 года, состав Правления Фонда включал 6 членов:

1. Председатель Правления – Саркулов Абай Серикович;
2. Заместитель Председателя Правления – Абилкаиров Даулет Максutowич;
3. Заместитель Председателя Правления – Нургазиев Галым Нургазиевич;
4. Заместитель Председателя Правления – Бурибаева Гаухар Асылбековна;
5. Управляющий директор – Член Правления – Уласбеков Куаныш Серикович;
6. Управляющий директор – Член Правления – Шарипов Асет Булатович;

Правление заседает еженедельно, два раза в неделю, в течение 2018г. проведено 197 заседаний Правления, на которых приняты решения по оперативному управлению Фондом. Количество рассмотренных вопросов – 980.

			<p><b>Работа Комитетов при Правлении</b></p> <p>При Правлении Фонда созданы постоянно действующие комитеты, которые рассматривают вопросы по различным аспектам операционной деятельности и дают рекомендации Правлению по их эффективному решению. Персональный состав и численность членов Комитетов определяется решением Правления Фонда. Руководство деятельностью Комитетов осуществляется Председателями Комитетов. В случае отсутствия Председателей Комитетов их полномочия передаются Заместителям Председателей Комитетов</p> <p>Составы Комитетов формируются из числа членов Правления (не более 2-х (двух), включая, но не ограничиваясь из числа иных работников Фонда. Комитеты состоят из Председателя Комитета, являющегося членом Правления Фонда, Заместителя Председателя Комитета и других членов Комитета, обладающих правом голоса, включая совещательного.</p> <p>Решением об избрании Члена(-ов) Комитетов, назначается замещающее лицо основного Члена Комитета на случай его отсутствия в связи с временной нетрудоспособностью, нахождения в отпуске или командировке.</p> <p>Председатели Комитетов и Заместители Председателей Комитетов не замещаются.</p> <p>Член Комитета избирается из числа работников Фонда.</p> <p>Дополнительные требования к количеству и об обязательном наличии в составе соответствующего Комитета работников определенного структурного подразделения, руководителя структурного подразделения и/или членов Правления, а также представителей иных организаций (без права голоса) устанавливается внутренним нормативным документом- Положение о Комитетах Фонда.</p> <p><b>Кредитный комитет</b> Коллегиальный орган, осуществляющий внутреннюю кредитную политику Фонда и принимающий решения по вопросам гарантирования и субсидирования.</p> <p><b>Комитет по управлению активами и пассивами</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><b>Комитет по работе с проблемными активами</b> Коллегиальный орган по осуществлению работы по возврату проблемной дебиторской задолженности, возникшей в результате осуществления кредитной, лизинговой,</p>
--	--	--	--

			<p>документарной (выкуп гарантий), инвестиционной, хозяйственной деятельности Фонда.</p> <p><b>Комитет по кадровой политике</b> Целями деятельности Комитета являются обеспечение реализации кадровой политики, разработка и внедрение профессиональных стандартов, устанавливающих требования к содержанию и условиям труда, квалификации и компетенциям работников, развитие комплексной системы планирования кадровых ресурсов с учетом потребности бизнес-направлений, их рационального размещения и эффективного использования, повышение профессионализма работников всех уровней управления на основе развития корпоративной системы непрерывного образования, обеспечение социальной защиты и улучшение условий труда работников, планирование работы в соответствии со Стратегией развития Фонда, организация контроля за выполнением плановых мероприятий структурными подразделениями Фонда и иные вопросы, не относящиеся к компетенции других органов Фонда / комитетов при Правлении Фонда.</p> <p><b>Бюджетный комитет</b> Целью деятельности Комитета является обеспечение и выработка 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, определение обоснованности необходимости изменений и дополнений в Годовой план закупок товаров, работ и услуг на основании данных, представленных структурными подразделениями / региональными филиалами Фонда, рассмотрение вопросов, касающихся учета имущества Фонда, рассмотрение вопросов, связанных с обеспечением административно-хозяйственной деятельности Фонда, не относящихся к компетенции других органов Фонда / комитетов при Правлении Фонда.</p> <p><b>Комитет по управлению изменениями</b> Целью деятельности Комитета является осуществление работы по совершенствованию, автоматизации и оптимизации действующих/ новых бизнес-процессов Фонда, а также рассмотрение, предварительное утверждение новых продуктов.</p>
4	Принцип устойчивого развития	Соблюдается	<p>В 2018 г. в Фонде действовала Политика в области корпоративной социальной ответственности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». В соответствии с требованиями Политика в области корпоративной социальной ответственности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»:</p>

			<p>1) на 2 (двух) летний период утвержден План мероприятий по укреплению корпоративной социальной ответственности (Протокол Правления Фонда от 26 декабря 2017г., №104/2017) и на ежегодной основе формируется Отчет по исполнению мероприятий плана по укреплению корпоративной социальной ответственности (Протокол Правления от 22 января 2019г., №10/2019);</p> <p>2) ежегодно утверждаются целевые значения показателей оценки эффективности деятельности в области корпоративной социальной ответственности и ответственные подразделения (Протокол Правления Фонда от 23 ноября 2018г., №170/2018), а также Отчет об их исполнении (планируется утверждение в феврале 2019г.).</p> <p>В настоящее время Фондом, во исполнение поручения Единственного акционера, разработана и направлена на утверждение Политика устойчивого развития АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Протокол Правления от 1 февраля 2019г., №16/2019).</p>
5	Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита	Соблюдается	<p>В Фонде соблюдается и эффективно функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на достижение стратегических и операционных целей. В 2018 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 13 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 2018 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> <p>В 2018 году неоднократно актуализировались и разрабатывались ВНД по системе управления рисками:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Была разработана Методика расчета премии за риск, в которой подробно излагается инструкция калькуляции.</li><li>2) Вносились изменения в Методику установления лимитов на микрофинансовые организации в части дополнительного минимального требования.</li><li>3) Была разработана Политика управления операционными рисками, где полностью отражены бизнес-процессы по операционным рискам.</li><li>4) Были разработаны Правила ведения регистра рисков, в которых указан порядок составления уведомлений о событии риска.</li><li>5) Была разработана Методика установления лимитов на кредитные товарищества (по аналогии Методики установления лимитов на МФО)</li><li>6) Была разработана Политика хеджирования рисков, так как хеджирование является одним из методов минимизации рисков.</li><li>7) Неоднократно дорабатывалась Политика управления рисками.</li></ol> <p><b>Внутренний контроль</b></p> <p>В части соблюдения принципа управления внутренним контролем решением Совета директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» было утверждено Положение о системе внутреннего контроля АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» от 19 декабря 2018 года (протокол №14/2018). В соответствии с данным Положением система 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 которой являются:</p>
--	--	--	--

			<p>1) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов;</p> <p>2) повышение эффективности деятельности Фонда, включая эффективность управления рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;</p> <p>3) обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;</p> <p>4) эффективное управление рисками Фонда посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия капитала Фонда уровню принимаемых им рисков;</p> <p>5) контроль за эффективным функционированием основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализ результатов деятельности;</p> <p>6) своевременное обнаружение и устранение недостатков в деятельности Фонда и его работников;</p> <p>7) создание в Фонде адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций;</p> <p>8) недопущения вовлечения Фонда и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана;</p> <p>9) содействие в построении оптимальной организационной структуры и т.д.</p> <p>10) общая координация процессов управления системой внутреннего контроля;</p> <p>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 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</p>
--	--	--	---

			<p>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 вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности общей системы внутреннего контроля в Фонде.</p> <p>В целях оценки эффективности СВК Фонда СВА проводит аудит эффективности СВК на ежегодной основе. По результатам оценки эффективности СВК за 2018 год итоговый балл составил – 83% (Отчет об эффективности системы внутреннего контроля от 29 декабря 2018г.)</p> <p>Также, была проведена независимая оценка эффективности СВК Фонда ТОО «Делойт». Согласно независимой оценке СВК Фонда внешними аудиторами итоговый балл составил – 88% (Отчет об оценке СВК Фонда от 30 ноября 2018г., составленный ТОО «Делойт»).</p> <p>Внутренний аудит.</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</p>
--	--	--	--

			<p>системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления Фонда. Оценка, осуществляемая 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 31.05.18г., протокол №05/2018, включает все требования, отраженные в ККУ.</p>
6	<p>Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Одной из основных целей Кодекса корпоративного управления является минимизация риска возникновения конфликта интересов, который может привести к решениям, отличным от решений, основанных в наивысших интересах Фонда и широкой общественности. В соответствии с положениями Кодекса все должностные лица и работники Фонда не должны допустить возникновения ситуаций, при которых их личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение ими обязанностей. Личные интересы должностного лица или работника не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение ими своих должностных, функциональных обязанностей.</p> <p>В 2018 году Фонд руководствовался Политикой урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов (далее – Политика), утвержденной решением Совета директоров Фонда от 15.04.2015г.</p> <p>В течение 2018 года комплаенс-контролеру поступило 5 заявлений/запросов по вопросам конфликтов интересов от работников Фонда.</p> <p>Поступившие вопросы по конфликту интересов касались возможности:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) заключения Фондом сделок, в которых одной из сторон является работник Фонда или его аффилированные лица;</li> <li>б) назначения работников Фонда должностным лицом других организаций.</li> </ol> <p>Комплаенс-контролером даны заключения по поступившим вопросам и рекомендации по управлению конфликтом интересов в соответствии с положениями Политики по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов акционерного общества «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Политика), утвержденной решением Советом директоров Фонда от 15 апреля 2015 года, протокол №60.</p> <p>Комплаенс-контролером инициировано внесение изменений в Политику в части введения определения «аффилированные физические лица работника» и в связи с перераспределением функции между Юридическим департаментом Фонда и комплаенс-контролером.</p>

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. В 2018 году был выпущен Годовой отчет о деятельности Фонда за 2017 год. Интерактивная версия Годового отчета Фонда за 2017 год размещена на корпоративном сайте Фонда.</p> <p>Фонд уделяет большое внимание прозрачности своей деятельности. Так, за 2018г. количество публикаций о деятельности и программах Фонда составило 1 397 материалов. На конец 2018 количество пользователей социальных сетей подписанных на обновления социальных сетей Фонда составило порядка 59 тысяч.</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 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</p>
---	---	-------------	--

			<p>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 13 месте в разделе финансы на конец 2018 года. За 2018 год корпоративный сайт Фонда посетило 245 101 пользователей и было просмотрено более 1,8 млн страниц (1 803 954 страницы).</p> <p>Для обеспечения прозрачности 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 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 2018г. Фонд соблюдал и руководствовался Политикой информационной безопасности, утвержденной решением Правления от 17.03.2011г. 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>
--	--	---

**Подписано секретарем**

26.03.2019 19:01 Салтанат Рашитовна Муханова