



# Отчет по диагностике корпоративного управления

АО «ЭКСПОРТНАЯ  
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАКНЕХПОРТ»

Консультирование

—

Декабрь 2022

# Резюме для руководства



**Габит Мусрепов**  
Партнер

Уважаемые дамы и господа,

Мы провели независимую оценку корпоративного управления АО «Экспортная страховая компания «KAZAKHEXPORT» (далее – Общество) за период с 2020 г. по первую половину 2022 г. Оценка корпоративного управления Общества была проведена в соответствии с Методикой диагностики корпоративного управления в акционерном обществе «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

По результатам оценки мы пришли к выводу, что система корпоративного управления Общества в основных значимых аспектах соответствует требованиям законодательства РК, внутренних документов Общества и международных практик корпоративного управления.

Ключевые положительные аспекты включают высокий уровень соответствия критериям эффективности системы корпоративного управления в части управления рисками и внутреннего аудита, поддержание принципов устойчивого развития и высокий уровень вовлеченности членов Совета директоров в стратегическое развитие Общества.

Мы полагаем, что выводы, представленные в настоящем отчете, будут полезны для Вас и послужат дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления.

Если у Вас будут какие-либо комментарии или вопросы, Вы в любой момент можете обращаться ко мне.

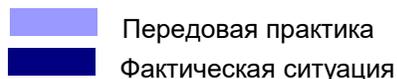
С уважением,

Габит Мусрепов  
Партнер  
ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори»

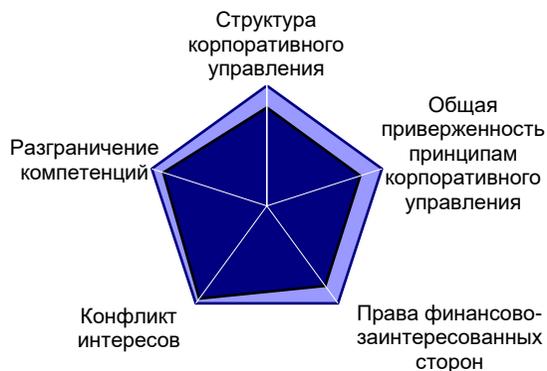


# Результаты оценки соответствия Стандартам

Соответствие уровня корпоративного управления требованиям лучшей практики составляет 87.5%

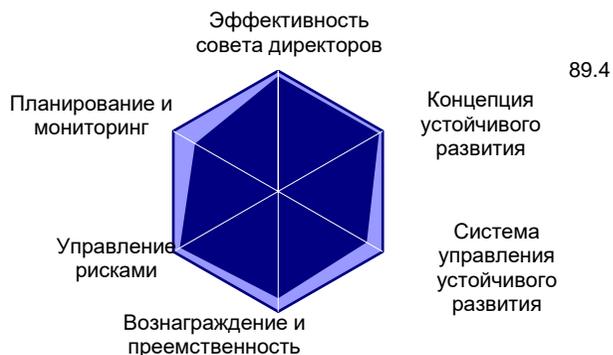


## Структура



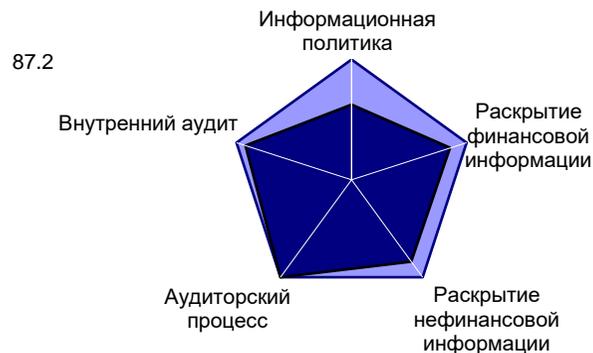
85.2

## Процессы



89.4

## Прозрачность



87.2

Приоритетность наблюдений и рекомендаций была определена согласно шкале: ● Низкая ● Средняя ● Высокая

# Общая информация о членах СД Общества

## Состав СД



**Жумангарин Серик  
Макашевич**

Председатель Совета директоров



**Мухамеджанов Адиль  
Бектасович**

Член Совета директоров,  
представитель Единственного  
акционера



**Калигазин  
Аслан Ермакович**

Член Совета Директоров



**Самакова  
Айткуль Байгазитовна**

Член Совета директоров,  
независимый директор



**Майкл  
Вайнштайн**

Член Совета директоров,  
независимый директор



**Дильдяев  
Ярослав Григорьевич**

Член Совета директоров,  
независимый директор



**Суентаев  
Дамир Серкбаевич**

Член Совета директоров,  
независимый директор

## СД сейчас

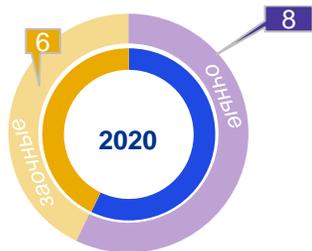
В составе Совета директоров (далее - СД) Общества входит семь человек. В соответствии со структурой акционерного общества один член СД Общества является представителем Единственного акционера – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – ЕА). Четверо членов СД - независимые директора (далее - НД) и один член СД является Председателем Правления Общества.

С точки зрения знаний, компетенций и отраслевой экспертизы состав СД Общества является сбалансированным.

По результатам анкетирования и интервью было определено, что Председатель СД выполняет свои задачи эффективно, обеспечивая надлежащую организацию работы СД, выстроены эффективные, профессиональные коммуникации между членами СД и Правления.

# Обзор деятельности СД в 2020 году

## Заседания СД в 2020 году



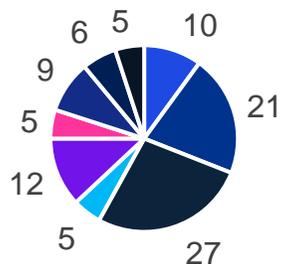
В 2020 году было проведено 14 заседаний, из них 8 очных, что соответствует рекомендациям мировых практик корпоративного управления.

## Посещаемость заседаний СД

Посещаемость членов СД за 2020 года составила 93%, **четыре** членов СД присутствовали на всех очных заседаниях.

Согласно показателям ведущих практик процент посещаемости очных заседаний выше **75%** демонстрирует должное профессиональное отношение членов СД.

## Вопросы, рассмотренные СД

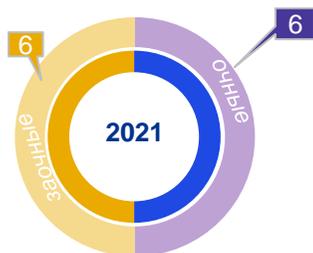


- вопросы внутреннего и внешнего аудита
- вопросы СД
- утверждение ВНД
- вопросы стратегии государственных программ
- планирование и отчетность
- кадровые вопросы
- сделки / инвестиционные проекты
- вопросы управления рисками
- иные вопросы

Член СД	Комментарий	Участие/ Общее количество очных заседаний СД, 2020
Султанов Бахыт Турлыханович		13/14
Искаков Руслан Викторович		14/14
Суентаев Дамир Серкбаевич		14/14
Самакова Айткуль Байгазиевна		14/14
Вайнштайн Майкл		13/14
Арифханов Айдар Абдразахович		10/14
Дильдяев Ярослав Григорьевич		14/14
Омаров Марат Талгатович	Член СД до 10.20	9/11
Азамат Асқарұлы		13/14
Карагойшин Рустам Тимурович		5/5

# Обзор деятельности СД в 2021 году

## Заседания СД в 2021 году



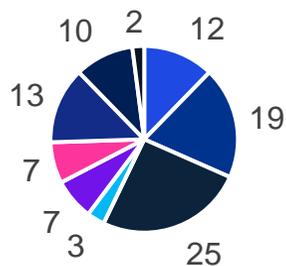
Было проведено 12 заседаний СД, из них 6 заседаний в очном формате, что соответствует стандартам мировых практик корпоративного управления.

## Посещаемость заседаний СД

Посещаемость членов СД в 2021 году составила 93%.

Согласно показателям ведущих практик процент посещаемости очных заседаний выше **75%** демонстрирует должное профессиональное отношение членов СД.

## Вопросы, рассмотренные СД



- Вопросы внутреннего и внешнего аудита
- Вопросы Совета директоров
- Утверждение ВНД
- Вопросы стратегии и государственных программ
- Планирование и отчетность
- Кадровые вопросы
- Сделки/инвестиционные проекты
- Вопросы управления рисками
- Иные вопросы

Член СД	Комментарий	Участие/ Общее количество очных заседаний СД, 2021
Султанов Бахыт Турлыханович		12/12
Искаков Руслан Викторович		12/12
Суентаев Дамир Серкбаевич		12/12
Самакова Айткуль Байгазиевна		12/12
Майкл Вайнштайн		12/12
Арифханов Айдар Абдразахович		10/12
Дильдяев Ярослав Григорьевич		12/12
Азамат Асқарұлы		10/12
Мухамеджанов Адиль Бектасович		7/8
Карагойшин Рустам Тимурович	Член СД до 05.21	4/4

# Обзор деятельности СД в I половине 2022 года

## Заседания СД в первой половине 2022 года



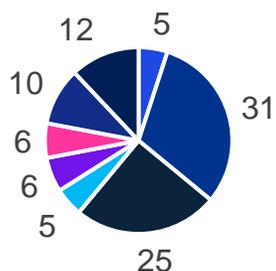
Было проведено 8 заседаний СД, из них 3 заседания в очном формате. Согласно стандартам мировых практик корпоративного управления рекомендуется проведение более половины заседаний в очном формате.

## Посещаемость заседаний СД

Посещаемость членов СД в 2021 году составила 93%.

Согласно показателям ведущих практик процент посещаемости очных заседаний выше **75%** демонстрирует должное профессиональное отношение членов СД.

## Вопросы, рассмотренные СД



- Вопросы внутреннего и внешнего аудита
- Вопросы Совета директоров
- Утверждение ВНД
- Вопросы стратегии и государственных программ
- Планирование и отчетность
- Кадровые вопросы
- Сделки/инвестиционные проекты
- Вопросы управления рисками

Член СД	Комментарий	Участие/ Общее количество очных заседаний СД, первое полугодие 2021
Султанов Бахыт Турлыханович		6/8
Асқарұлы Азамат	Член СД с 05.21	5/5
Арифханов Айдар Абдразахович	Член СД до 02.22	0/3
Мухамеджанов Адиль Бектасович		8/8
Искаков Руслан Викторович	Член СД до 02.22	0/3
Суентаев Дамир Серкбаевич		8/8
Самакова Айткуль Байгазиевна		8/8
Майкл Вайнштайн		8/8
Дильдяев Ярослав Григорьевич		8/8
Калигазин Аслан Ермакович		3/3

# **Рекомендации по совершенствованию**

# Наблюдения и рекомендации (1/18)



## 1. Состав СД и комитеты при СД

В рамках анализа состава СД и комитетов при СД было выявлено:

1. Комитеты при СД имеют идентичный состав, различны только Председатели комитетов.
2. В составе СД отсутствуют неисполнительные директора (независимые директора и представители акционера), имеющие глубокие знания в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками.
3. Среди неисполнительных директоров опыт работы в страховании имеет только один НД.
4. Отсутствие плана преемственности членов СД Общества.
5. В планах работы совета директоров не предусмотрены встречи с членами кадрового резерва Общества.



В целях соответствия лучшим практикам корпоративного управления, в отношении состава СД и комитетов при СД рекомендуется следующее:

1. Пересмотреть количественный состав комитетов при СД с ограничением членства НД не более чем в двух комитетах.
2. Разработать План преемственности Совета директоров с учетом матриц компетенций для создания пула потенциальных членов Совета директоров.
3. Рассмотрение возможности привлечения НД с опытом работы в сфере деятельности Общества.
4. Рассмотрение возможности внесения в План работы СД встречи с членами кадрового резерва Общества для знакомства с ними, их оценки, обмена знаниями и донесения до них видения и стратегии Общества

# Наблюдения и рекомендации (2/18)



## 2. Омбудсмен Общества

В ВНД Общества регламентированы функции Омбудсмена, однако, отсутствует инструкция по сбору и дальнейшей обработке жалоб и нарушений. Также, было отмечено, что форма обращения к Омбудсмену не обеспечивает возможность конфиденциального обращения.

За отчетный период Омбудсмен не проводил обучения сотрудникам по Кодексу деловой этики Общества.



В целях повышения эффективности работы Омбудсмена рекомендуется рассмотреть возможность внедрения следующих нормативных документов:

- Регламент рассмотрения и обработки обращений, включающий форму конфиденциального обращения к Омбудсмену;
- План обучения Омбудсменом дочерних компаний.

# Наблюдения и рекомендации (3/18)



## 3. Система противодействия мошенничеству и коррупции

Согласно Политике противодействия коррупции акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» и Аудиторскому отчету №3 от «31» марта 2022 года, было отмечено, что в Обществе утверждены, но фактически не выполняются следующие процедуры:

- процедуры оценки рисков коррупции;
- процесс применения взыскательных мер, с подробным описанием дисциплинарных мер и санкций за нарушение антикоррупционных политик Общества;
- детали процесса, посредством которого Общество планирует осуществлять свои процедуры противодействия коррупции, включая масштаб применения к различным ее частям и отдельным проектам;
- процесс мониторинга, анализа и оценки процедур противодействия коррупции;
- несоответствия в сфере банковских и других финансовых операции.



- Рекомендуется реализация комплекса мероприятий разработанных в результате проведенных аудитов систем противодействия мошенничеству и коррупции.

# Наблюдения и рекомендации (4/18)



## 4. Актуализация ВНД Общества

По результатам анализа ВНД Общества были отмечены следующие недостатки:

- Отсутствие фактического ограничения в ВНД о вкладах в политические кампании;
- В Приложении к Положению о СД утверждены анкеты для оценки членов СД, однако, данные анкеты не имеют четких критериев оценки;

Обществу рекомендуется:

- Актуализация ВНД «Политика устойчивого развития» в части ограничений по вкладам в политические кампании;
- Повышение качества анкет для оценки работы членов СД, в разделе «Модель компетенций», а именно определение четких критериев оценки;

# Наблюдения и рекомендации (5/18)



## 5. Организация обучения членов СД

В Обществе не утверждена отдельная Политика по повышению квалификации и привлечению внешних экспертов членов СД, однако, данные полномочия закреплены в Положении о СД п. 5, 109-112. На практике члены СД не проходили обучение с 2019 года и не привлекали внешних экспертов.

В целях повышения эффективности работы СД рекомендуется:

1. Рассмотреть возможность разработки плана обучения и развития членов СД на основе проведения оценки деятельности СД.
2. Рассмотреть возможность выделения бюджета и разработки плана обучения членов СД, включающих посещение конференций, проведение семинаров и тренингов с учетом последних отраслевых достижений и тенденций в мировой практике в профильных и смежных областях деятельности Общества.
3. Рассмотреть возможность прохождения обучения СД по вопросам стратегического риск-менеджмента, внутреннего аудита, устойчивого развития, нефинансовых рисков и нефинансовой отчетности (ESG reporting).

# Наблюдения и рекомендации (6/18)



## 6. Следование принципам Глобального договора ООН

В ходе проведения анализа на соответствия Политики устойчивого развития Общества принципам Глобального договора (ГД) ООН, было выявлено отсутствие четкой формулировки Принципа №2.

Также, в Годовом отчете (ГО) за 2020г. было выявлено отсутствие перечня приверженности и реализуемых мероприятий по Принципам ГД ООН, когда как в ГО 2021г. не были указаны реализуемые мероприятия в соответствии с приверженностью к Принципам №1 и 2 ГД ООН.



- Рекомендуется скорректировать Политику в области устойчивого развития на соответствие всем 10 Принципам закрепленным в ГД ООН, к которым Общество стремится.
- В ходе разработки и утверждения будущих Годовых отчетов рекомендуется подробно и прозрачно раскрывать информацию о стремлении Общества в следовании принципам устойчивого развития и их закреплению к Принципам ГД ООН и описание реализуемых мероприятий в этих областях.

# Наблюдения и рекомендации (7/18)



## 7. Автоматизация процессов сбора и обработки информации по рискам и внутреннему контролю

По результатам интервью было отмечено, что в Обществе отсутствует система автоматизации сбора и обработки информации по рискам и внутреннему контролю.

В целях эффективного функционирования Департамента по управлению рисками, рекомендуется автоматизировать процессы сбора и анализа информации по рискам и внутреннему контролю. Автоматизация позволит:

- Осуществлять мониторинг и оценку рисков;
- Формировать матрицу, реестр рисков и другие документы по рискам на основании собранных данных;
- Планировать временные затраты и проводить анализ рисков;
- Планировать и вести учет рабочего времени сотрудников ДпУР.

# Наблюдения и рекомендации (8/18)



## 8. Совершенствование системы управления рисками

В ходе анализа регистра рисков и карты рисков, было отмечено, что толерантность по отношению к рискам была определена. Однако, за анализируемый период, большинство рисков имеют "нулевую" толерантность. При этом, данная оценка не является справедливой к валютному риску и риску неисполнения стратегических показателей Общества, так как за предыдущие периоды были отмечены факты реализации этих рисков.

С учетом наличия в регистре рисков графы "Максимально возможный ущерб (при возможности оценки)", за анализируемый период, в регистре рисков не была отражена количественная оценка финансовых рисков (Валютный риск, Кредитный риск и т.д.)



В целях улучшения эффективности управления рисками, Обществу рекомендуется проведение более детального анализа и определения толерантности к рискам. А также, отражение количественной оценки рисков в регистре (где применимо). Количественная оценка рисков необходима для понимания значимости каждого риска и оценки эффективности затрат по управлению данными рисками.

# Наблюдения и рекомендации (9/18)



## 9. Разработка Стратегии Общества

Стратегия и среднесрочный план развития общества начинают разрабатываться соответствующими сотрудниками за год до начала отчётного периода вступления этой стратегии в силу. В текущем Плате развития на 2014-2023 гг. и Плате мероприятий не наблюдалось использование техник сценарного анализа, а так же стресс-тестирование стратегии.



- Рекомендуется использование метода сценарного анализа в разработке грядущей стратегии Общества (ориентировочно вступающей в силу в 2024г.), как способа анализа сложной среды, в которой присутствует множество значимых, к тому же влияющих друг на друга тенденций и событий, что поможет руководству нивелировать риски связанные с экономической и рыночной нестабильностью;
- Наряду с методом сценарного анализа рекомендуется использование техники стресс-тестирования, которая в свою очередь является испытанием на прочность Общества, его финансового положения в условиях «серьезного, но вместе с тем вероятного шока». Влияние подобной шоковых ситуаций есть совокупность изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям. Грамотные расчёты в данном контексте помогут Обществу более осознанно и эффективно подойти к подобным ситуациям с повышенной реакцией и положительным исходом для множества финансовых и других показателей деятельности.

# Наблюдения и рекомендации (10/18)



## 10. Автоматизация процессов планирования и мониторинга

В ходе проведения диагностики и ряда собеседований с руководством функциональных департаментов Общества было отмечено отсутствие должной автоматизации в рамках процессов планирования, бюджетирования, прогнозирования и мониторинга, а также процессе подготовки управленческой и финансовой отчетности в Обществе. Присутствие минимальной автоматизации в процессе бюджетирования в информационной системе 1С, а также подготовка финансовой и частично управленческой отчетности в той же системе определены как недостатки с учетом документооборота и частоты подготовки данных отчетов и эффективности мониторинга данных процессов.

- Рекомендуется внедрение систем автоматизации процессов планирования и мониторинга, что позволит высвободить важные ресурсы для стратегического планирования (СП) и концентрации руководства на ключевых направлениях работы Общества. Как основной вид развивающихся бизнес-процессов, автоматизированные процессы СП имеют повышенную согласованность действий Общества, улучшенную актуализацию решений на основе прогнозирования как бюджетного так и рыночного. Системы бизнес аналитики и формирование digital-стратегии, как примеры важной составляющей грамотного анализа текущей ситуации и направления деятельности Общества, помогут повысить эффективность принятия решений в условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка, и более актуальным направлениям развития Общества.
- Рекомендуется автоматизация поддерживающих бизнес-процессов, таких как бухгалтерский учет, делопроизводство и других видов управленческой отчетности. Примеры программного обеспечения (ПО) для данного контекста, такие как 1С: Комплексная Автоматизация, Бухгалтерский Учет SAP, Power BI, помогут в увеличении скорости обработки информации и решения повторяющихся задач, повышения прозрачности бизнеса и его технологичности, возможность контроля больших объемов информации, сокращения времени и издержек на выполнение рутинной работы.

# Наблюдения и рекомендации (11/18)



## 11. Прозрачность и процессы раскрытия информации

В ходе проведения оценки информационной политики Общества, определяющую принципы и подходы к раскрытию информации, а также перечень информации, раскрываемой различным заинтересованным сторонам, было выявлено, что Совет директоров не рассматривает и не дает оценку эффективности процессов раскрытия информации на регулярной основе, в то время как прозрачность оценивается в рамках Годового отчета.

- Рекомендуется наряду с рассмотрением прозрачности Общества на заседаниях Совета директоров, также затрагивать принципы и подходы раскрытия информации и их фактическое исполнение на практике, в связи с чем приветствуется внедрение необходимой документации и отчетности по данным процессам для последующей оценки Советом директоров.

# Наблюдения и рекомендации (12/18)



## 12. Информация раскрываемая в финансовой отчетности

В ходе проведения анализа годовой и промежуточной финансовой отчетности Общества, а также Годового отчета, было выявлено отсутствие указания прогнозов доходов Общества, в том числе и предполагаемых целевых значений. Вся информация о финансовых показателях основывалась на сравнении план-факт.



- Рекомендуется раскрытие прогнозной финансовой отчетности, которая позволит ключевым заинтересованным сторонам получить более ясную картину о финансово-хозяйственной деятельности Общества, подходе к прогнозированию и распоряжению имеющимися активами, выборе наиболее предпочтительных механизмов финансирования оборотного капитала и инвестиций и определении дивидендной политики. Долгосрочные прогнозные финансовые отчеты могут служить основой для более надежной оценки деятельности бизнеса и выявления ключевых направлений в разрезе услуг целевых сегментов рынка.

# Наблюдения и рекомендации (13/18)

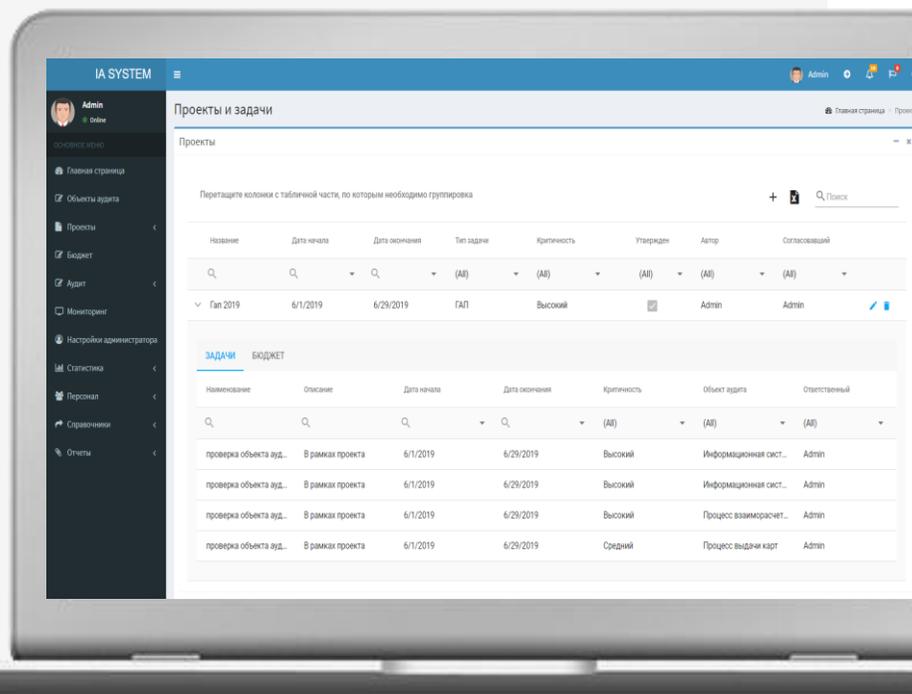


## 13. Автоматизация процессов СВА

По результатам анализа деятельности СВА было определено, что для выполнения своих обязанностей и ведения рабочих файлов внутренние аудиторы используют базовые инструменты, такие как MS Excel, MS Word.

СВА рекомендуется рассмотреть возможность применения автоматизированных ПО (TeamMate, SAP GRC Audit Management, Ideagen, IBM Open pages, AuditModern и т.д.), способствующих эффективному планированию и проведению проверок, ведению рабочей документации, а также мониторинга исполнения рекомендаций. Такие инструменты позволяют:

- Осуществлять мониторинг и оценку рисков;
- Формировать ГАП на основании вселенной аудита и результатах оценки рисков;
- Планировать временные затраты и проводить план-фактный анализ;
- Планировать и вести учет работ по индивидуальным аудиторским заданиям;
- Формировать и заполнять контрольные листы аудита на основании загруженных стандартов, требований и подкреплять обнаружения аудиторскими доказательствами;
- Формировать аудиторский отчет на готовом шаблоне, с возможностью внесения корректировок.



# Наблюдения и рекомендации (14/18)



## 14. Применение инструментов бизнес-аналитики

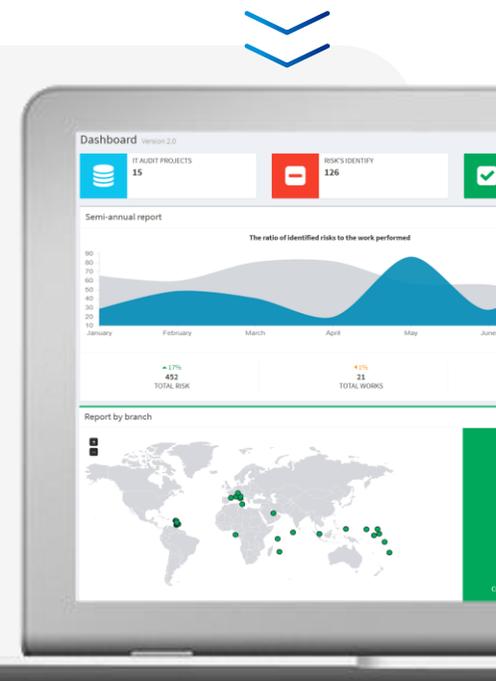
Согласно результатам сравнительного анализа деятельности СВА с применимыми последними статистическими данными ИВА – The Audit Intelligence Suite – Benchmarking Report, большинство компаний бенчмарка использует инструменты аналитики данных (**97%**).

В рамках изучения рабочих документов СВА было определено, что в целях анализа данных при проведении индивидуальных проверок, а также формирования аналитики по всем проверкам и общей деятельности Общества для годового отчета, СВА не использует современное программное обеспечение/инструменты аналитики.

Помимо внедрения системы, автоматизирующей процессы проведения проверок и составления отчетов, СВА рекомендуется рассмотреть возможность применения инструментов бизнес-аналитики (Business Intelligence, BI), что позволит аудиторам сконцентрироваться на анализе данных благодаря визуализации и моделированию данных.

Применение инструментов бизнес-аналитики (MS Power BI, Qlik, Tableau) позволит:

- Оптимизировать временные затраты на проведение процедур внутреннего аудита (сверки, пересчеты, поиск несоответствий);
- Организовать автономные проверки ключевых бизнес процессов, позволяющие оптимизировать нагрузку на внутренних аудиторов, расширить охват и глубину аудиторских проверок, повысить качество аудиторских наблюдений и обеспечить непрерывное выявление «красных флагов»;
- Использовать аналитику на этапах планирования;
- Обеспечить накопление и хранение исторических данных;
- Формировать отчетность по проверкам и мониторингу исполнения рекомендаций в форме динамических дэшбордов.



# Наблюдения и рекомендации (15/18)



## 15. Международная сертификация

Корпоративный секретарь Общества обладает следующими сертификатами: Сертификат о прохождении программы сертификации корпоративных секретарей группы-компаний АО "Самрук-Казына"; Семинар по повышению квалификации на тему «Корпоративное управление. Стратегическое планирование, контроль и бюджетирование, в качестве основных компонентов корпоративного управления». При этом, корпоративный секретарь не обладает сертификацией международного образца.

В ходе анализа было выявлено, что РСВА обладает следующими сертификатами: «Сертифицированный профессиональный внутренний аудитор» DipCPIA и «Профессиональный внутренний аудитор» DipPIA, (Институт сертифицированных финансовых менеджеров (Великобритании). В то время как, Главный Аудитор СВА не обладает профессиональной сертификацией внутреннего аудитора.



В целях качественного повышения стандартов деятельности Общества, рекомендуется:

- Получение международной сертификации Корпоративным секретарем (CGI, IoD и т.д )
- Получение международной сертификации Главным аудитором (CIA Certified Internal Auditor, Государственный аудитор РК, DipCPIA, DipPIA )

# Наблюдения и рекомендации (16/18)



## 16. Перечень информации к добавлению или обновлению на корпоративном интернет-сайте Общества

1. Единая кадровая политика Холдинга не раскрыта на корпоративном сайте;
2. Корпоративный документ «Risk management policy with the account of 11.03.2022» требует обновления Content Page;
3. Не обновлена информация о Решении СД по назначению нового Омбудсмана Акрачковой Д.В. на английской версии интернет-сайта;
4. Решения Единственного акционера за 2021-22 не добавлены в раздел на английском/казахском языках;
5. Отсутствует Решение СД за 3 квартал на английском/казахском языках;
6. Отсутствует Аналитическая справка за 2020 год в разделе Комплаенс-служба и противодействие коррупции и мошенничеству на английском языке;
7. В разделе Карьера на английском языке отсутствует перечень актуальных вакансий Общества;
8. В разделе Для экспортеров - Как получить поддержку KazakhExport на английском языке отсутствует список форм для заявок и архив;
9. Список-ползунок поддержанных проектов на английской странице неполноценен (3 против 5 страниц на русском);
10. Благодарственные письма в разделе отзывов не переведены на английский язык;
11. Информация в Оценке рисков (Для экспортеров) неидентична на русском и английских языках;
12. В разделе "Что делать если произошел страховой случай?" на английском языке нет формы заявки о страховом случае;
13. Заставка (картинка отображения) Годового отчета за 2021 на английском языке фактически на русском языке, требуется перевести и внести соответствие по дизайну;
14. В разделе финансовая отчетность отсутствуют следующие документы:
  - Отчет за 6 месяцев на русском за 2020г;
  - Годовой отчет за 2021г. на английском языке;
  - Свидетельство о регистрации государственной гарантии по поддержке экспорта от 29 сентября 2022 года на английском;
  - Размер портфеля страховых обязательств по состоянию на 01 июля 2022 года на английском.
  - Отсутствует Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев за 2020 год.

# Наблюдения и рекомендации (17/18)



## 16. Перечень информации к добавлению или обновлению на корпоративном интернет-сайте Общества

15. Update following rating upgrade to Baa2 - данный документ в разделе Рейтинг отсутствует на русской версии сайта;
16. Новости в разделе Пресс-центр на английском языке не обновлялись с начала Декабря 2022г;
17. В фотогалерее отсутствует фото отчет по событию из 2018г. в английской версии сайта;
18. Видео галерея в английской версии сайте не обновлялась с начала 2021г;
19. В пресс-релизах на английской версии сайте отсутствует 3 последние новости конца 2022г;
20. Отсутствуют объявления на английском языке за 2022г;
21. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана от 16 марта 2022 г. отсутствует в английской версии сайта;
22. Текст на английском языке в Информации для поставщиков не соответствует русскому;
23. План закупок и Реестр потенциальных поставщиков отсутствуют в английской версии сайта;
24. В разделе региональные менеджеры фотография в списке контактов есть только у одного человека;
25. Вкладка Обучение недоступна на английском языке;
26. В разделе Корпоративные документы на английском языке отсутствуют следующие документы:
  - Изменения и дополнения в Устав от 26 мая 2021 года;
  - Лицензия от 24.11.2022;
  - Отсутствует Реестр аффилированных лиц на английском языке;
  - Документы касающиеся стейкхолдеров не сходятся по формату с английской версией и документ не полон;
  - Отсутствует Национальная экспортная стратегия на английском языке;
28. Не обновлена английская версия сайта в разделе Банки – Партнеры, а также, отсутствуют следующие документы:
  - Рейтинг банков за январь – сентябрь 2022 г;
  - Краткая справка по рейтингу БВУ за 9 месяцев 2022 года.

# Наблюдения и рекомендации (18/18)



## 16. Перечень информации к добавлению или обновлению на корпоративном интернет-сайте Общества

29. Политика раскрытия информации решение СД от 23.02.2018г. №2, Политика противодействия коррупции решение Правления от 13.06.2018г. №414, Правила по предупреждению и противодействию мошенничеству и коррупции, утвержденная решением Правления от 31.03.20 года № 16 размещены на корпоративном сайте в устаревшей редакций;
30. В разделе Принципы корпоративного управления неверно указаны реквизиты Кодекса деловой этики (указана устаревшая редакция);
31. ВНД "Порядок определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек»" утв. решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 11.05.2014г. (протокол № 14/14) предоставлен в неактуальной редакции.
32. В разделе информации о Совете директоров Общества указаны неактуальные даты переизбрания текущего состава независимых членов Совета директоров.
33. На Интернет-сайте Общества отсутствует актуальная информация об опыте работы члена Совета директоров Суентаева Д.С.
34. На интернет-ресурсе Общества частично отсутствует сведения об академических степенях и квалификациях членов Совета директоров Калигазина А.Е. и Жумангарина С.К.
35. Информация о размере утвержденных дивидендов на интернет-ресурсе Общества является неактуальной.



**kpmg.kz**

#### Важная информация

При подготовке отчета мы использовали информацию, полученную от работников Общества. Мы не берем на себя ответственность за такую информацию, так как ответственность за нее несет Общество. Мы основывались на том предположении, что такая информация соответствует всей другой информации, использовавшейся нами для оказания услуг по Договору. Однако мы не стремились осуществить проверку достоверности источников информации путем подтверждения ее другими источниками.

При оказании услуг и подготовке направляемого отчета мы исходили из достоверности и полноты всех оригиналов и копий подписей и документов, переданных нам. Кроме того, мы исходили из предположения о том, что все пояснения, данные работниками Общества, соответствуют фактическому положению дел.

Во избежание любых сомнений, Общество несет полную ответственность за решение о том, будет ли оно и в какой степени полагаться на наши выводы, изложенные в отчете.

Консультационные услуги, оказанные Консультантом, отличаются от аудита и, соответственно, их результат не является заключением или иным заверением, или подтверждением относительно финансовой отчетности и сопутствующей информации.

Настоящий отчет предполагает то, что он будет служить только собственным интересам и информационным потребностям Общества и не должен раскрываться (полностью или частично), копироваться, упоминаться в рассылках без предварительного письменного согласия Консультанта, если иное особо не оговорено в Договоре.

Пределы ответственности Консультанта за направляемый отчет установлены в Договоре и во избежание любых сомнений, Консультант не несет ответственности перед третьими лицами, которым этот отчет может стать доступным или в распоряжении которых окажется копия данного отчета.

© 2022 г. ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.

Наименование KPMG и логотип KPMG являются товарными знаками, используемыми по лицензии участниками глобальной организации независимых фирм KPMG.

**Статус документа: Конфиденциально**