

**Выписка из протокола № 2
заочного заседания Совета директоров акционерного общества
«Центр развития города Алматы»**

г. Алматы

30 апреля 2025 года

Наименование и место нахождения исполнительного органа акционерного общества: Правление АО «Центр развития города Алматы» (далее - *Общество*), Республика Казахстан, город Алматы, улица Абая, дом 90.

Дата окончания приема бюллетеней: 30 апреля 2025 года, 18 часов 00 минут.

Место оформления протокола заочного заседания Совета директоров АО «Центр развития города Алматы»: Республика Казахстан, город Алматы, улица Абая, дом 90.

На момент проведения заочного заседания Совета директоров Общества количественный состав Совета директоров составляет 6 человек. Бюллетени предоставили все члены Совета директоров.

Кворум для принятия решений имеется.

Повестка дня заочного заседания Совета директоров

4. Об утверждении Политики управления рисками АО «Центр развития города Алматы» в новой редакции.

В соответствии с подпунктом 13) пункта 2 статьи 53 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 13) пункта 31 Устава АО «Центр развития города Алматы» и пунктом 202 Кодекса корпоративного управления АО «Центр развития города Алматы», рассмотрев представленные материалы, **Совет директоров РЕШИЛ:**

1. Утвердить Политику управления рисками АО «Центр развития города Алматы» в новой редакции, согласно приложению №10 к настоящему протоколу;
2. Признать утратившими силу Политику управления рисками АО «Центр развития города Алматы» и Методику определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска АО «Центр развития города Алматы», утверждённые решением Совета директоров от 6 ноября 2020 года, протокол №7.

Корпоративный секретарь



Н.Барлыбаев

Приложение №10 к Протоколу №2
Совета директоров АО «Центр развития города Алматы»
от 30.04.2025 года

**Политика
управления рисками
в акционерном обществе
«Центр развития города Алматы»**

г. Алматы



Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Цели и область применения	3
3. Определения и сокращения.....	3
4. Принципы корпоративной системы управления рисками (КСУР).....	5
5. Этапы процесса управления рисками	6
6. Информирование и коммуникации	7
7. Отчетность и контроль.....	7
8. Организационная структура корпоративной системы управления рисками (КСУР)	7
9. Заключительные положения	9

1. Общие положения

1. Настоящая Политика по управлению рисками (далее – Политика) акционерного общества «Центр развития города Алматы» (далее – Общество) определяет основные цели, принципы и этапы управления, структуру и основные функции участников в системе управления рисками.

2. Данная Политика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, Кодексом корпоративного управления Общества, внутренними нормативными документами.

2. Цели и область применения

3. Организация эффективной системы управления рисками в Обществе направлена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.

4. Эффективно функционирующая система управления рисками, направлена на обеспечение достижения Обществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, создаваемых Советом директоров и Правлением для обеспечения:

- 1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Общества, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками;
- 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Общества;
- 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества;
- 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;
- 5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Общества;
- 6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.

5. Политика применяется ко всем подразделениям и сотрудникам Общества, а также распространяется на все виды деятельности и процессы, осуществляемые Обществом.

3. Определения и сокращения

6. В данной Политике применяются следующие термины с соответствующими определениями:

- 1) Единственный акционер – высший орган Общества, являющийся собственником 100% акций Общества;
- 2) Совет директоров – орган управления Общества, который образуется путем избрания его членов Единственным акционером, отвечающий за общее руководство и контроль за деятельностью Общества и Правления;

3) Комитет по аудиту (Совета директоров) – постоянно действующий консультативно-совещательный орган, оказывающий содействие Совету директоров путём рассмотрения, анализа и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции;

4) Правление Общества – исполнительный орган Общества, выступающий коллегиально;

5) Внутренние нормативные документы (ВНД) – внутренние документы Общества, предназначенные для регулирования его внутренней деятельности, определяющие порядок и условия соблюдения административных решений и распространяющие своё действие на работников Общества, его должностных лиц и Единственного акционера;

6) Риск – вероятность возникновения событий, которые могут оказать влияние на достижение уставных целей и целей Плана развития Общества;

7) Риск аппетит – величина риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей;

8) Ключевые риски – риски, наиболее значительные по вероятности и силе воздействия на достижение уставных целей и целей Плана развития Общества, данные риски попадают в красную и оранжевую зону карты рисков;

9) Оценка риска – определение степени вероятности риска и размеров потенциального ущерба, осуществляемое посредством сопоставления последствий и вероятности наступления событий, которая направлена на предоставление общего видения по существующим рискам и их размерам путем осуществления базового ранжирования для определения наиболее уязвимых мест;

10) Идентификация рисков – процесс выявления потенциальных рисков, влияющих на деятельность Общества;

11) Процесс управления рисками (УР) – последовательность действий по управлению рисками, включающая идентификацию, оценку, реагирование и мониторинг на риски. Процесс управления рисками интегрирован с процессами планирования (план развития и/или планы мероприятий, годовой бюджет) и оценки результатов деятельности Общества;

12) Корпоративная система управления рисками (КСУР – совокупность процессов, методик и инструментов, используемых для управления рисками в Обществе;

13) Регистр рисков – структурированный перечень рисков, содержащий результаты их качественного и (или) количественного анализа, также включающий критерии и причины рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб), приоритет и меры реагирования;

14) Владелец риска – лицо (работник или структурное подразделение), ответственное за управление определенным риском, в частности, снижение вероятности реализации риска и (или) снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Общество;

15) Бизнес-процесс – система последовательных, взаимосвязанных, целенаправленных и регламентированных подпроцессов деятельности Общества, направленных на достижение определенного заданного результата;

16) Владелец бизнес-процесса – руководитель структурного подразделения, ответственный за выполнение процесса и достижение необходимого результата на выходе процесса;

17) Риск-менеджер – работник Структурного подразделения, ответственный за управление рисками (СПУР), ответственный за управление рисками и внутренним контролем бизнес-процессов Общества;

18) Служба внутреннего аудита – орган Общества, непосредственно подчинённый и подотчётный Совету директоров, осуществляющий внутренний аудит - деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Общества, оказывающий содействие Обществу достигать поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

4. Принципы системы управления рисками

7. Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками предусматривают:

- 1) определение целей и задач системы управления рисками;
- 2) организационную структуру системы управления рисками с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками;
- 3) требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению риска, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг);
- 4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля).

8. Система управления рисками выстроена на следующих неотъемлемых принципах для достижения целей Общества:

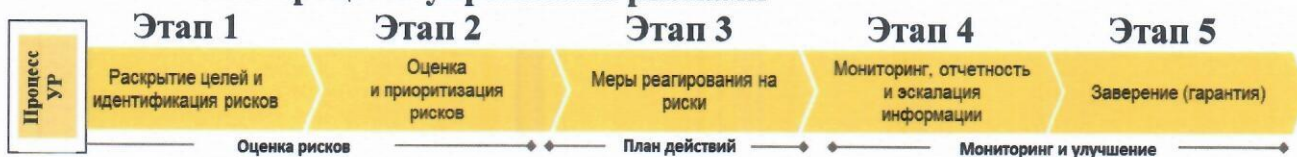
- 1) Принцип интеграции: управление рисками встроено в стратегическое и оперативное управление Обществом на всех уровнях;
- 2) Принцип всеобъемлющего охвата: система управления рисками охватывает все виды рисков;
- 3) Принцип систематичности и структурированности: управление рисками осуществляется на основе четко определенных и документированных процессов и процедур;
- 4) Принцип соответствия масштабу и контексту: процессы управления рисками адаптированы к специфике, масштабу и контексту деятельности Общества;
- 5) Принцип непрерывности: регулярный мониторинг и пересмотр рисков и мер по их управлению;
- 6) Принцип прозрачности и отчетности: обеспечение доступности информации о рисках и мерах по их управлению;
- 7) Принцип вовлеченности и ответственности: вовлечение всех уровней управления и сотрудников Общества в процесс управления рисками;

- 8) Принцип адаптивности: гибкость системы управления рисками для адаптации к изменениям во внутренней и внешней среде;
- 9) Принцип предсказуемости: разработка и внедрение предупреждающих мер для минимизации потенциальных рисков;
- 10) Принцип улучшения: постоянное совершенствование системы управления рисками на основе анализа опыта, результатов и лучших практик.

5. Этапы процесса управления рисками

9. Система управления рисками предусматривает процедуру идентификации, оценки, меры реагирования и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.

Схема 1. Этапы процесса управления рисками



10. Этап 1 – Раскрытие целей и идентификация рисков:

Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров.

11. Этап 2 – Оценка и приоритизация рисков:

Проведение оценки рисков для определения вероятности их наступления и оценки возможного ущерба. После оценки осуществляется приоритезация всех выявленных рисков, что позволяет обоснованно распределить ресурсы для дальнейшего реагирования на наиболее существенные риски.

12. Этап 3 – Меры реагирования на риски:

Идентификация (оптимальных с точки зрения стоимости и уровня снижения рисков) планов предотвращения рисков и/или реагирования на них. В рамках этого этапа осуществляется выбор стратегии управления выявленными рисками (снижение, передача/эскалация, принятие или избежание).

13. Этап 4 – Мониторинг, отчетность и эскалация информации:

Систематический мониторинг и контроль рисков ведется при помощи актуализации регистра рисков, что позволяет оперативно реагировать на изменения в условиях и эффективно управлять рисками в процессе ведения бизнеса.

14. Этап 5 – Заверение (гарантия):

Завершение процесса управления рисками с гарантиями подтверждает, что все риски были идентифицированы, оценены, обработаны и контролировались, все гарантии качества и соответствия выполнены, что способствует успешному завершению процесса и поддержанию устойчивости результатов.

6. Информирование и коммуникации

15. Риск-менеджер обеспечивает регулярные консультации сотрудников Общества по вопросам управления рисками.

16. Внутренние коммуникации включают информирование сотрудников Общества о выявленных рисках и мерах по их управлению.

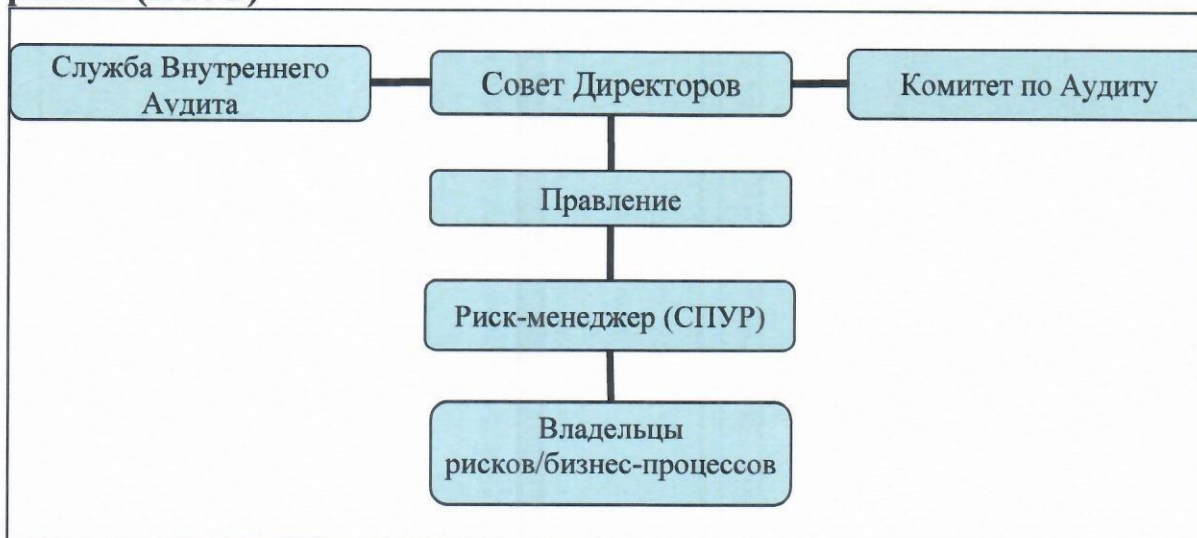
7. Ответность и контроль

17. Совет директоров при рассмотрении перечня рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и Правление регулярно получает информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на Программу развития. Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров не реже одного раз в полугодие и обсуждаться надлежащим образом в полном объеме.

8. Организационная структура системы управления рисками

18. Структура системы управления рисками Общества включает различные уровни и элементы, которые обеспечивают систематический и интегрированный подход к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков.

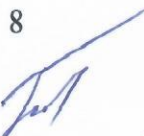
Схема 2. Организационная структура корпоративной системы управления рискам (КСУР)



1) Совет Директоров Общества:

- обеспечивает стратегическое руководство Обществом, контролирует деятельность Правления, утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками, исходя из задач этой системы в рамках своей компетенции;
- утверждается общий уровень аппетита к риску и уровни толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Общества;
- при рассмотрении перечня рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий;

- уделяет особое внимание организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками.
- 2) Комитет по Аудиту:
- обеспечивает взаимодействие между Советом директоров, внешними и внутренними аудиторами, руководством Общества по вопросам управления рисками, соблюдения Обществом внешних регуляторных требований и внутренних нормативных документов.
- 3) Служба внутреннего аудита Общества:
- на систематической основе проводит оценку эффективности системы управления рисками, оценку корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов;
 - предоставляет Совету Директоров независимую и объективную информацию в эффективности системы управления рисками путем проверки, анализа и оценки системы управления рисками:
 - проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
 - проверку полноты выявления и корректности оценки рисков Правлением на всех уровнях его управления;
 - проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
 - проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).
- 4) Правление Общества:
- обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Советом директоров внутренних нормативных документов в области управления рисками;
 - обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками путем практической реализации и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;
 - отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций комитета по аудиту в области организации системы управления рисками;
 - осуществляет мониторинг системы управления рисками в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов;
 - обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса;
 - распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений в целях реализации принципов и обеспечения эффективности системы управления рисками.
- 5) Риск – менеджер:



- осуществляет общую координацию процессов управления рисками;
- разрабатывает методические документы в области управления рисками и оказывают методологическую поддержку владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками, отчетов по их исполнению;
- осуществляет организацию обучения работников в области управления рисками;
- проводит анализ портфеля рисков и вырабатывают предложения по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
- формирует сводную отчетность по рискам;
- осуществляет оперативный контроль за процессом управления рисками структурными подразделениями;
- подготавливает и информирует Совет директоров и/или Правление о статусе системы управления рисками, имеющихся угрозах и предложениях по их предупреждению/нивелированию.

б) Владельцы рисков, бизнес-процессов:

- в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за надлежащее выявление и управление рисками, которые относятся к достижению целей их подразделений, разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.

19. Сотрудники Общества на ежедневной основе работают с рисками, управляют ими и проводят мониторинг их потенциального влияния в сфере своих функциональных обязанностей.

Руководитель, курирующий функцию управления рисками, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, инвестиционной деятельностью, внутренним аудитом. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.

9. Заключительные положения

20. Настоящая Политика вступает в силу с момента её утверждения Советом директоров Общества.

21. Общество будет использовать внутренние документы по управлению рисками в соответствии с данной Политикой.

22. Все внутренние документы по управлению рисками (положения, руководство, процедуры, методология, инструкции) утверждаются Правлением Общества.

23. Настоящая Политика подлежит пересмотру по мере изменения требований действующего законодательства или появления новых эффективных методов и инструментов управления рисками в соответствии с нормативными требованиями и международной практикой.