

**УТВЕРЖДЕНО**  
**решением Совета директоров**  
**ОАО «Гарантийный фонд»**  
**Протокол №1 от 30.01.2019 г.**

## **КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО «ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД»**

(с изменениями и дополнениями, утвержденными решением Совета директоров ОАО «Гарантийный фонд» Протокол №6 от 24.04.2020 г., Протокол №10 от 26.04.2021 г.)

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления ОАО «Гарантийный фонд» (далее Кодекс) разработан в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, учредительными документами ОАО «Гарантийный фонд» (далее ОАО «ГФ»), внутренними нормативными документами (далее ВНД) ОАО «ГФ», а также с учетом международной практики внедрения принципов корпоративного управления.

1.2. Кодекс является сводом общих правил, принципов и процедур корпоративного управления, применение которых направлено на защиту прав и интересов акционеров ОАО «ГФ», обеспечение учета интересов заинтересованных лиц, усиление доверия инвесторов, укрепление репутации ОАО «ГФ» как надежной и стабильной финансовой организации.

1.3. Сознывая свою ответственность перед акционерами, партнерами, клиентами и всеми другими заинтересованными сторонами ОАО «ГФ» для достижения взаимопонимания между ними, и признавая важность эффективного корпоративного управления для успешного ведения бизнеса, ОАО «ГФ» принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем Кодексе принципам и процедурам и прилагать разумные усилия для их соблюдения в текущей деятельности.

1.4. Основными компонентами эффективного корпоративного управления являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления ОАО «ГФ», организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления ОАО «ГФ»;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности ОАО «ГФ» и контроль за ее реализацией;
- предотвращение конфликта интересов;
- определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
- обеспечение прозрачности деятельности ОАО «ГФ».

1.5. Нормы настоящего Кодекса базируются на принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и требованиях законодательства Кыргызской Республики.

### **2. Термины и определения**

2.1. В целях настоящего Положения используются следующие термины и определения:  
**Заинтересованное лицо** – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности ОАО «ГФ», его продуктов и услуг в силу норм законодательства Кыргызской Республики, заключенных договоров или косвенно. Основными представителями заинтересованных сторон являются акционеры ОАО «ГФ», государственные органы, кредиторы, отечественные и международные инвесторы, клиенты, коммерческие банки-партнеры, поставщики, дочерние организации, сотрудники ОАО «ГФ».

**Конфиденциальная информация** – любая непубличная информация, признаваемая ОАО «ГФ» в качестве конфиденциальной, специально охраняемая ОАО «ГФ» в силу своей действительной или потенциальной коммерческой ценности, неизвестности третьим лицам, невозможности свободного доступа на законном основании, включающая, в том числе, коммерческую и служебную тайны.

**Конфликт интересов** – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностного лица, какого-либо органа или сотрудника ОАО «ГФ» и надлежащим исполнением им своих полномочий или законными интересами ОАО «ГФ» и других заинтересованных лиц, способное негативно повлиять на эти законные интересы.

**Корпоративное управление** – система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, Правлением ОАО «ГФ» и другими заинтересованными сторонами в части:

- определения стратегических целей деятельности ОАО «ГФ», путей их достижения и контроля за достижением этих целей;

- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и сотрудниками ОАО «ГФ» всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности ОАО «ГФ»;

- достижения баланса интересов акционеров ОАО «ГФ», его партнеров, кредиторов, инвесторов и всех других заинтересованных лиц, и стабильного развития ОАО «ГФ»;

- обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики и ВНД ОАО «ГФ».

**Клиенты** - физические и юридические лица, которым ОАО «ГФ» предоставляет свои продукты и услуги.

### 3. Принципы корпоративного управления

3.1. Система корпоративного управления ОАО «ГФ» основывается на следующих ключевых принципах:

3.1.1. Принцип защиты прав и интересов акционеров. Акционеры имеют права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и Уставом ОАО «ГФ». Такими правами являются, но ими не ограничиваются:

– право владения, пользования и распоряжения своими акциями;

– право участия и голосования на общих собраниях акционеров, внесения предложений по повестке общего собрания акционеров;

– право участия в выборах органов управления;

– право получения справедливой части прибыли ОАО «ГФ» (дивидендов);

– право на своевременное и регулярное получение в полном объеме информации о деятельности ОАО «ГФ», право обращения с письменными запросами и получения мотивированных ответов в установленные сроки.

ОАО «ГФ» защищает законные права акционеров ОАО «ГФ», обеспечивает эффективную его защиту в случае нарушения его прав. Отношения между акционерами, Советом директоров, исполнительным органом ОАО «ГФ» строятся на доверии, взаимном уважении, подотчетности и контроле. При исполнении своих функций органы управления ОАО «ГФ» руководствуются исключительно интересами ОАО «ГФ» и его акционеров.

3.1.2. Принцип законности и соответствия нормам права. ОАО «ГФ» действует в строгом соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Уставом ОАО «ГФ», общепринятыми нормами корпоративного управления, положениями настоящего Кодекса, другими ВНД ОАО «ГФ» и своими договорными обязательствами.

3.1.3. Принцип ответственности. Органы управления ОАО «ГФ» признают и уважают права всех заинтересованных сторон и стремятся к сотрудничеству с ними в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости. ОАО «ГФ» обеспечивает равное отношение ко всем заинтересованным лицам и не оказывает предпочтение каким-либо общественным, профессиональным или социальным группам, организациям и гражданам.

3.1.4 Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации. ОАО «ГФ» обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным

вопросам, касающимся ОАО «ГФ», включая цели, стратегию, финансовое положение и результаты деятельности ОАО «ГФ» в соответствии с ВНД ОАО «ГФ». При раскрытии и /или опубликовании какой-либо информации, ОАО «ГФ» учитывает положения законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне. Члены органов управления ОАО «ГФ» не вправе разглашать или использовать в интересах организаций или физических лиц конфиденциальную информацию, в том числе ставшую им известной в связи с исполнением своих обязанностей членов органов управления ОАО «ГФ».

3.1.5. Принцип справедливого регулирования конфликта интересов. Члены органов управления ОАО «ГФ» раскрывают любую имеющуюся у них заинтересованность в сделках или в вопросах, затрагивающих интересы ОАО «ГФ», в порядке, определяемом ВНД ОАО «ГФ», избегая корпоративных конфликтов и конфликта интересов. Органы управления ОАО «ГФ», равно как и все работники ОАО «ГФ», обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой корпоративной этики.

3.1.6. Принцип подотчетности. Четкое распределение функций, полномочий и ответственности между органами управления ОАО «ГФ», а также эффективное взаимодействие между ними является ключевым фактором в обеспечении надлежащего корпоративного управления и выполнения ОАО «ГФ» поставленных перед ним задач. Подотчетность между органами управления ОАО «ГФ» и ответственность за надлежащее выполнение своих обязанностей устанавливается согласно Устава и ВНД ОАО «ГФ». Исполнительный орган ОАО «ГФ» отвечает за создание системы подотчетности структурных подразделений и сотрудников ОАО «ГФ».

3.1.7. Принцип политической нейтральности. Органы управления, должностные лица и сотрудники ОАО «ГФ» при осуществлении своих функций, связанных с деятельностью ОАО «ГФ», не вмешиваются в политические процессы, происходящие в государстве. Решения органов управления ОАО «ГФ» не должны приниматься под политическим давлением.

#### **4. Общее собрание акционеров ОАО «ГФ»**

4.1. Высшим органом управления ОАО «ГФ» является общее собрание акционеров ОАО «ГФ».

4.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров ОАО «ГФ», определены действующим законодательством Кыргызской Республики, Уставом и ВНД ОАО «ГФ».

4.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы другим органам управления ОАО «ГФ».

4.4. ОАО «ГФ» в установленном Уставом порядке обеспечивает реализацию прав акционеров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4.5. ОАО «ГФ» должен доводить до сведения акционеров своевременную, достоверную и полную информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, Уставом и ВНД ОАО «ГФ».

4.6. Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении ОАО «ГФ» должен обеспечиваться соответствующими материалами по обоснованию таких изменений. Выносимые на рассмотрение акционеров вопросы должны быть максимально четкими, исключая возможность различного их толкования, и по каждому из них ОАО «ГФ» должно прилагаться отдельное решение.

4.7. ОАО «ГФ» устанавливает прозрачный механизм определения размера дивидендов и их выплаты в соответствии с Дивидендной политикой, утверждаемой Советом директоров ОАО «ГФ». Порядок выплаты дивидендов должен наилучшим образом способствовать реализации права акционеров на их получение с наименьшими для себя затратами.

4.8. ОАО «ГФ», являясь открытым акционерным обществом, открыт для вступления в него в качестве акционеров, заинтересованных отечественных и международных организаций,

разделяющих цели ОАО «ГФ».

## 5. Совет директоров ОАО «ГФ»

5.1. Совет директоров ОАО «ГФ» в период между общими собраниями акционеров, осуществляет общее руководство деятельностью ОАО «ГФ» в соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров ОАО «ГФ», направленное на:

- выработку, утверждение стратегии развития ОАО «ГФ» и контроль за ее исполнением;
- совершенствование организационной структуры ОАО «ГФ» и внедрение эффективного корпоративного управления;
- обеспечение финансовой устойчивости ОАО «ГФ»;
- контроль за деятельностью исполнительного органа ОАО «ГФ»;
- контроль за эффективностью внутреннего контроля и системы управления рисками.

5.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совет директоров:

- устанавливает четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры ОАО «ГФ»;
- формирует эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивает ее надлежащее функционирование;
- обеспечивает эффективную систему управления рисками, адекватность размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска ОАО «ГФ»;
- принимает меры по обеспечению прозрачности информации о деятельности ОАО «ГФ» и доведению информации о стратегических целях ОАО «ГФ» до всех заинтересованных лиц;
- утверждает стратегию развития ОАО «ГФ», бизнес-планы и политики по всем основным видам деятельности ОАО «ГФ» с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию ОАО «ГФ» и внешним экономическим условиям;
- оценивает текущую деятельность ОАО «ГФ» и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей и прогнозных показателей ОАО «ГФ»;
- обеспечивает соответствие деятельности ОАО «ГФ» и его органов управления законодательству Кыргызской Республики и ВНД ОАО «ГФ»;
- рассматривает результаты и принимает меры по итогам проверок внешних, внутренних аудиторов и других контролирующих органов;
- обеспечивает соответствие правил и порядка выплат вознаграждения корпоративной культуре ОАО «ГФ», контрольной среде, а также долгосрочным задачам и стратегии ОАО «ГФ».

5.3. Совет директоров ОАО «ГФ» должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах ОАО «ГФ», что предполагает соблюдение им следующих соответствующих обязанностей:

- действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и Устава ОАО «ГФ»;
- использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они избраны;
- принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
- соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
- соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;
- иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.4. В целях усиления корпоративного управления Совет директоров вправе создавать следующие комитеты: Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Комитет по назначениям и вознаграждениям, Комитет по новым продуктам, Комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты.

## 6. Правление ОАО «ГФ»

6.1. Правление ОАО «ГФ» является постоянно действующим исполнительным органом ОАО «ГФ», осуществляющим оперативное управление деятельностью ОАО «ГФ» и отвечающим за результаты текущей деятельности ОАО «ГФ».

6.2. Правление решает все вопросы, связанные с деятельностью ОАО «ГФ», за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции акционеров ОАО «ГФ», Совета директоров и Председателя Правления ОАО «ГФ».

6.3. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правление ОАО «ГФ»:

– обеспечивает четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и сотрудников ОАО «ГФ»;

– устанавливает эффективные системы мониторинга соблюдения политик, утвержденных Советом директоров, процедур и должностных инструкций на всех исполнительных уровнях организационной структуры и периодически проводит оценку адекватности данных систем;

– устанавливает надежные информационные системы, которые обеспечивают надлежащую подготовку и своевременное представление информации, необходимой для принятия управленческих решений;

– представляет акционерам и Совету директоров своевременные и достоверные отчеты о текущей деятельности, содержащие фактические результаты финансовой и операционной деятельности, позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей деятельности и стратегии развития ОАО «ГФ»;

– представляет акционерам и Совету директоров оценку адекватности системы внутреннего контроля и управления рисками, которые позволяют обеспечить эффективность и адекватность внутреннего контроля и непрерывность процесса управления рисками;

– незамедлительно информирует акционеров и Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении ОАО «ГФ» или угрозе возникновения такой ситуации, а также обо всех выявленных нарушениях законодательства или ВНД ОАО «ГФ»;

6.4. Члены Правления ОАО «ГФ» действуют добросовестно и разумно в наилучших интересах ОАО «ГФ», что предполагает соблюдение ими следующих соответствующих обязанностей:

– выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, Устава ОАО «ГФ», решений, принятых общим собранием акционеров и Советом директоров, включая реализацию стратегий и политик;

– использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены на установленный срок;

– принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;

– соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;

– соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, Совету директоров и должностным лицам ОАО «ГФ»;

– иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6.5. Порядок работы Правления регулируется Уставом ОАО «ГФ», Положением о Правлении ОАО «ГФ» и иными ВНД ОАО «ГФ».

6.6. Председатель Правления ОАО «ГФ» руководит деятельностью ОАО «ГФ», является официальным представителем ОАО «ГФ» и наделен полномочиями по управлению текущей деятельностью ОАО «ГФ» в соответствии с Уставом и ВНД ОАО «ГФ».

6.7. Председатель Правления руководит работой Правления ОАО «ГФ» и распределяет обязанности между членами Правления, принимает оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности ОАО «ГФ».

## **7. Корпоративный секретарь ОАО «ГФ»**

7.1. Совет директоров ОАО «ГФ» обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров через Корпоративного секретаря ОАО «ГФ», которое является должностным лицом, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров ОАО «ГФ».

7.2. Корпоративный секретарь ОАО «ГФ» обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) общего собрания акционеров и Совета директоров ОАО «ГФ».

7.3. Корпоративный секретарь ОАО «ГФ» осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Уставом, Положением о корпоративном секретаре ОАО «ГФ» и иными ВНД ОАО «ГФ», а также решениями общего собрания акционеров и Совета директоров ОАО «ГФ».

7.4. Корпоративный секретарь ОАО «ГФ» должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах ОАО «ГФ», что предполагает соблюдение им следующих соответствующих обязанностей:

- выполнять свои полномочия с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, Устава и ВНД ОАО «ГФ»;
- использовать предоставленные ему полномочия;
- соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и к членам Совета директоров ОАО «ГФ»;
- соответствовать требованиям безупречной деловой репутации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.5. Для эффективного выполнения своих функций Корпоративный секретарь должен обладать достаточной квалификацией, знаниями, опытом работы, профессиональными и личностными качествами.

## **8. Взаимодействие с деловыми партнерами и клиентами**

8.1. ОАО «ГФ» предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Принимаемые ОАО «ГФ» меры по защите прав своих клиентов определены ВНД ОАО «ГФ».

8.2. ОАО «ГФ» строит свои отношения с деловыми партнерами и клиентами на принципах добросовестности, честности, уважения, доверия и профессионализма.

8.3. Для реализации данного требования сотрудники ОАО «ГФ» при выполнении своих функций обязаны:

- доводить до сведения руководства информацию о наличии потенциального конфликта интересов при выполнении операции (сделки) для клиента;
- выполнять добросовестно и профессионально соответствующие функции;
- выполнять мероприятия по исполнению обязательств ОАО «ГФ» в соответствии с заключенными контрактами, соглашениями и договорами с деловыми партнерами и клиентами и требовать того же от них.

8.4. ОАО «ГФ» предпринимает все меры для предотвращения использования ресурсов и услуг ОАО «ГФ» в противозаконной деятельности и поддержания высокого уровня доверия к ОАО «ГФ» со стороны отечественного и международного финансового сообщества.

## **9. Конфликт интересов и заинтересованность в совершении операций**

9.1. Конфликт интересов возникает в ситуации, в которой интересы сотрудников ОАО «ГФ» или членов органов управления ОАО «ГФ» вступают в противоречие с их профессиональными обязанностями и могут повлиять на надлежащее исполнение возложенных на них обязанностей.

9.2. Сделка с заинтересованностью характеризуется наличием возможной выгоды, материальной или иной, для сотрудников ОАО «ГФ», членов органов управления ОАО «ГФ», в случае ее совершения или отказа от ее совершения.

9.3. Лицо считается заинтересованным в совершении (несовершении) сделки, если оно (или его ближайшие родственники), имеет возможность прямо или косвенно оказывать влияние

на решения или является членом органа управления, действующего или потенциального клиента ОАО «ГФ».

9.4. Члены органов управления ОАО «ГФ» обязаны незамедлительно сообщать о каких-либо конфликтах интересов, возникших или потенциальных, или заинтересованности в совершении сделки, которые будут являться существенными для ОАО «ГФ» или для них самих.

9.5. При предотвращении конфликта интересов или сделок с заинтересованностью все сотрудники ОАО «ГФ» и члены органов управления ОАО «ГФ» придерживаются принципов добросовестности, прозрачности и своевременности.

9.6. Члены органов управления ОАО «ГФ» не допускаются к обсуждению вопросов и принятию по ним решений, если у них возникает конфликт интересов с ОАО «ГФ» по таким вопросам, или при совершении сделки, в которой у них есть заинтересованность. Вопросы, связанные с возникновением конфликтов интересов и сделок с заинтересованностью членов органов управления, регулируются ВНД ОАО «ГФ».

9.7. Раскрытие сведений о конфликте интересов членами органов управления и работниками ОАО «ГФ» осуществляется документальным подтверждением фактов наличия возникновения конфликта интересов. В ОАО «ГФ» устанавливается следующий порядок раскрытия конфликта интересов:

9.7.1. первичное раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу;

9.7.2. раскрытие сведений о конфликте интересов при переводе на вышестоящую должность, в другое структурное подразделение, при изменении функциональных обязанностей;

9.7.3. раскрытие конфликта интересов, при выполнении членами органов управления и работниками ОАО «ГФ» должностных обязанностей, при которых, наиболее высока вероятность создания условий для конфликта интересов;

9.7.4. разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций, при которых наличие личной заинтересованности может привести к возникновению конфликта интересов.

9.8. Член органа управления/работник ОАО «ГФ» обязан незамедлительно в письменном виде сообщить Председателю Совета директоров/Председателю Правления/курирующему руководителю о наличии или возникновении конфликта интересов. Для принятия решения по урегулированию конфликта вопрос выносится на рассмотрение Совета директоров или Правления.

9.8.1. Председатель Совета директоров/Правления определяет порядок урегулирования конфликта интересов, назначает уполномоченное лицо, при необходимости Председатель Совета директоров/Правления создает рабочую группу для урегулирования конфликта интересов. Состав рабочей группы формируется так, чтобы была исключена возможность возникновения конфликта интересов, который может повлиять на принимаемые группой решения.

9.9. Возможные меры и способы, предпринимаемые для урегулирования конфликта интересов:

9.9.1. переизбрание или перевод Члена органа управления или работника ОАО «ГФ» с его согласия на другую должность в порядке, установленном законодательством КР, предполагающее выполнение функций, исключающих конфликт интересов;

9.9.2. добровольный отказ, отстранение (постоянное или временное) Члена органа управления или работника от участия в обсуждении вопросов, в которых у них существует или может существовать конфликт интересов, и принятия решений по ним;

9.9.3. пересмотр и изменение обязанностей/должностных обязанностей Члена органа управления или работника;

9.9.4. устранение у Члена органа управления или работника личного интереса, порождающего конфликт интересов.

## 10. Система внутреннего контроля и управления рисками

10.1. Эффективная и надежная система внутреннего контроля и система управления рисками являются важными компонентами корпоративного управления и основой устойчивой деятельности ОАО «ГФ».

10.2. Система внутреннего контроля ОАО «ГФ» представляет собой процесс, осуществляемый на постоянной основе органами управления ОАО «ГФ», структурными подразделениями и сотрудниками ОАО «ГФ», и направленный на достижение стратегических целей ОАО «ГФ», результативность его финансовой деятельности, соблюдение положений учредительных документов ОАО «ГФ», ВНД и стандартов профессиональной деятельности, обеспечение достоверности финансовой отчетности ОАО «ГФ».

10.3. Система внутреннего контроля ОАО «ГФ» состоит из следующих взаимосвязанных элементов:

- контрольная среда;
- управление рисками ОАО «ГФ»;
- осуществление контрольных функций и распределение полномочий;
- установление эффективных каналов обмена информацией;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

10.4. Контрольная среда - это действия и мероприятия, отражающие отношение органов управления ОАО «ГФ» к необходимости эффективной системы внутреннего контроля и обеспечения прозрачной адекватной системы управления ОАО «ГФ».

10.5. Управление рисками осуществляется ОАО «ГФ» в соответствии с передовой практикой. ОАО «ГФ» на постоянной основе реализует процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, которым он подвергается в процессе своей деятельности. ОАО «ГФ» на основе системы управления рисками проводит операции с разумным уровнем риска, в соответствии со стратегией ОАО «ГФ».

10.6. Контрольные функции осуществляются органами управления ОАО «ГФ», ревизором или ревизионной комиссией, внутренним аудитором, руководителями подразделений и сотрудниками ОАО «ГФ» в соответствии с их компетенцией.

10.7. Ревизор или ревизионная комиссия, назначаемый (избираемая) общим собранием акционеров, осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «ГФ».

10.8. Распределение полномочий обеспечивается таким образом, чтобы четко установить пределы ответственности, уровень контрольных функций при проведении операций и сделок, своевременно выявлять и оценивать риски и принимать меры по предотвращению действий, которые могут иметь негативные последствия для деятельности ОАО «ГФ» и всех заинтересованных сторон.

10.9. Осуществление контрольных функций и распределение полномочий устанавливаются в целях предотвращения конфликта интересов, превышения полномочий и совершения ошибок при проведении операций и сделок, а также обеспечения надежности бухгалтерского учета и финансовой отчетности ОАО «ГФ».

10.10. Эффективный обмен информацией означает, что информация, касающаяся всех аспектов деятельности ОАО «ГФ», в том числе финансового, операционного и управленческого характера, своевременно и надежно идентифицируется, и сообщается соответствующим уровням управления и сотрудникам ОАО «ГФ».

10.11. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется в целях оценки адекватности и эффективности внутреннего контроля объема и характеру операций ОАО «ГФ» с учетом стратегических планов деятельности ОАО «ГФ» и меняющихся условий его деятельности.

10.12. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в ОАО «ГФ» несет Совет директоров. Совет директоров организует оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.



10.13. Правление ОАО «ГФ» обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в ОАО «ГФ». Правление ОАО «ГФ» распределяет полномочия, обязанности и ответственность между руководителями подразделений ОАО «ГФ» за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля.

10.14. Руководители подразделений ОАО «ГФ» в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности ОАО «ГФ».

10.15. Деятельность по проверке и оценке достаточности (адекватности) и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля ОАО «ГФ», осуществляется независимой службой внутреннего аудита.

## 11. Внешний аудит

11.1. Органы управления ОАО «ГФ» признают, что независимый внешний аудит ОАО «ГФ» является неотъемлемой частью надлежащего корпоративного управления.

11.2. С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности, ОАО «ГФ» проводит аудит годовой финансовой отчетности за истекший год с привлечением внешнего аудитора в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, НПА и процедурами Национального банка Кыргызской Республики.

11.3. При выборе внешнего аудитора для представления общему собранию акционеров Совет директоров принимает во внимание соблюдение баланса между затратами на проведение аудита и необходимостью обеспечить надлежащее качество внешнего аудита.

11.4. Финансовая отчетность ОАО «ГФ» формируется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

11.5. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строится на следующих принципах:

- полнота и достоверность;
- непредвзятость и независимость;
- профессионализм и компетентность.

## 12. Раскрытие информации

12.1. Раскрытие информации необходимо для информирования о деятельности ОАО «ГФ» всех заинтересованных лиц, создания благоприятного имиджа ОАО «ГФ», а также для поддержания доверия к ОАО «ГФ».

12.2. ОАО «ГФ» размещает информацию в средствах массовой информации в объемах и сроки в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и ВНД ОАО «ГФ».

12.3. ОАО «ГФ» своевременно раскрывает информацию обо всех существенных фактах своей деятельности, о своем финансовом положении и другую существенную информацию в объемах, необходимых для принятия соответствующего решения.

12.4. Основными принципами раскрытия информации о ОАО «ГФ» являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для всех заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью ОАО «ГФ» и соблюдением его коммерческих интересов.

12.5. ОАО «ГФ» публикует годовой отчет, включающий, но не ограничивающийся следующим:

- 1) результаты финансовой (операционной) деятельности;
- 2) цели ОАО «ГФ» и результаты их исполнения;
- 3) информация о руководстве ОАО «ГФ»;
- 4) раздел о корпоративном управлении;
- 5) другие существенные вопросы, связанные с заинтересованными лицами.

12.6. Для определения необходимости раскрытия информации, не указанной в настоящем

разделе, ОАО «ГФ» руководствуется принципом существенности. Существенной признается информация, непредставление или искажение которой, может повлиять на экономические решения, принимаемые предполагаемыми пользователями такой информации.

12.7. При раскрытии информации ОАО «ГФ» учитывает, что конфиденциальная информация должна быть защищена и принимает соответствующие меры к защите такой информации.

12.8. ОАО «ГФ» своевременно публикует всю необходимую информацию, подлежащую раскрытию, на своем корпоративном сайте в сети Интернет.

### **13. Заключительные положения**

13.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения.

13.2. Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для всех должностных лиц и сотрудников ОАО «ГФ».

13.3. ОАО «ГФ» будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом изменений в законодательстве Кыргызской Республики и в стандартах корпоративного управления в международной и национальной практике, руководствуясь интересами ОАО «ГФ» и заинтересованных лиц.

13.4. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются законодательством Кыргызской Республики, Уставом и ВНД ОАО «ГФ».