

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Фонда надлежащих норм и традиций корпоративного поведения, отвечающих международно-признанным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества, Фондом был принят и эффективно соблюдается Кодекс корпоративного управления.

Основополагающими принципами корпоративного управления Фонда являются:

- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- принцип эффективного управления Обществом Советом директоров;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о работе Фонда;
- принципы законности и этики;
- принцип эффективной дивидендной политики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принцип ответственности.

Высшим органом управления в Фонде является Совет Директоров в составе 7 членов, из которых 2 – независимые директора – представители общественных организаций. За 2009 год Советом директоров Фонда проведено 16 заседаний, в т.ч. 4 заочных, рассмотрено 95 вопросов.

Численность членов Правления сокращена до 3 единиц: Председатель и два Заместителя.

Были упразднены самостоятельные управления и управления при департаментах. В итоге общая штатная численность сотрудников Фонда составляет 270 единиц: в Головном офисе – 116, в 16 региональных филиалах – 154.

В Фонде функционирует Служба внутреннего аудита, являющаяся независимым структурным подразделением и непосредственно подчиненная и подотчетная Совету Директоров. Служба создана в целях осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда и функционированием системы внутреннего контроля, проведения внутреннего аудита и представления объективной оценки состояния и рекомендаций по ее совершенствованию.

Правление Фонда заседает еженедельно и принимает решения по оперативному управлению Фондом.

С апреля 2009 года в управленческую практику Фонда было внедрено проведение еженедельных оперативных совещаний руководства Фонда и руководителей самостоятельных структурных подразделений. Результатом внедрения данной практики стало:

- повышение оперативности принятия управленческих решений;
- улучшение контроля над исполнением решений;
- повышение вовлеченности в работу руководителей структурных подразделений, создание условий для реальной командной работы.

В целях повышения качества корпоративного управления, при Правлении созданы постоянно действующие комитеты, которые будут рассматривать вопросы по различным аспектам операционной деятельности и давать рекомендации Правлению по их эффективному решению:

- Комитет по проблемным долгам. Создан в целях выработки эффективных решений по возврату проблемных кредитов.
- Комитет по кадровой политике. Создан в целях повышения эффективности реализации кадровой политики и политики мотивации, входящих в компетенцию Правления, а также осуществления контроля за исполнением таких решений, принятых Правлением в соответствии с внутренними документами Фонда.
- Комитет по управлению активами и пассивами. Создан в целях выработки среднесрочной и долгосрочной политики по управлению активами и пассивами, определения оптимальной структуры баланса, мониторинга финансового состояния Фонда, показателей доходности и принятия необходимых корректирующих мер по максимизации доходов и ограничению рисков по операциям размещения временно свободных средств Фонда.
- Кредитный комитет. Создан в целях эффективной реализации кредитной политики.

В 2010 году в Фонде создана система комплаенс-контроля. Функции комплаенс-контролера возложены на Директора департамента риск-менеджмента. Комплаенс-контролер обладает исключительной компетенцией и полномочиями, в том числе имеет доступ к любой информации и право проведения проверок в целях выявления возможных нарушений.

С 2010 года проверка ежемесячных планов структурных подразделений и региональных филиалов, составляемых в соответствии со стратегическими задачами Фонда, и отчетов по их выполнению проводится Комиссией по контроллингу. Комиссия по контроллингу утверждает новые форматы ежемесячных планов структурных подразделений и региональных филиалов, осуществляет ежемесячный контроль за выполнением плановых мероприятий структурными подразделениями и региональными филиалами Фонда на основе предоставляемых ими отчетов. Рассматривает ежемесячные отчеты структурных подразделений и региональных филиалов Фонда, по результатам рассмотрения отчетов докладывает Правлению Фонда об установленных фактах неисполнения или ненадлежащего исполнения плановых мероприятий, нарушения сроков их исполнений, соответствующих изменениях в планах работ и рекомендуемых мероприятиях.

Контроль деятельности региональных филиалов осуществляется путем проведения ежеквартальных расширенных заседаний Правления с директорами региональных филиалов в он-лайн режиме.

В результате снижены денежные и временные затраты по командировкам директоров региональных филиалов в головной офис и повышена эффективность работы директоров региональных филиалов.

Обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Фонда процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Единственного акционера, а также

следования Фондом положениям и нормам законодательства в сфере корпоративного управления, положениям Устава и иным внутренним документам Фонда возлагается на Корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь также способствует эффективному обмену информацией между органами Фонда и выполняет функции советника для членов Совета Директоров и Правления по всем вопросам, отнесенным к его компетенции.

В целях совершенствования корпоративного управления Фонд выстраивает систему информационных коммуникаций между структурными подразделениями, региональными филиалами, Правлением, Советом Директоров и единственным Акционером Фонда на принципах транспарентности.

Фондом ведется постоянная работа по технологическому развитию. С 2009 года связь с региональными филиалами осуществляется посредством системы видеосвязи, за счет чего все отчеты и совещания проходят с филиалами в режиме видеоконференцсвязи. Помимо этого, с 2010 г. филиалы Фонда подключены к общей системе электронного документооборота Фонда, что способствует оперативности принятия решений и исполнения поручений.

22 апреля 2010 года в здании Фонда было организовано селекторное совещание по программе «Дорожная карта бизнеса 2020» под председательством Вице-Министра экономического развития и торговли Республики Казахстан Кусаинова М.А. в режиме видеосвязи с регионами Казахстана.

Для повышения информативности деятельности Фонда на корпоративном сайте размещена информация о текущих результатах Программ Фонда, обновляемая автоматически на основе данных Геоинформационной системы Фонда. Кроме того, открыт доступ к базе данных Геоинформационной системы для внешних пользователей через сайт Фонда.

Активно проводятся мероприятия, направленные на сплочение корпоративного духа. За 2010 год проведено 2 тимбилдинга с приглашением руководителей и лучших сотрудников региональных филиалов, 3 семинара-совещания с выездом в регионы. Систематически практикуется создание рабочих групп для отработки ключевых вопросов деятельности Фонда, включая разработку Стратегии, программ финансовой и нефинансовой поддержки субъектов МСБ, работу с Азиатским Банком Развития.

В целях усиления поддержки субъектов МСБ в Республике Казахстан, в июле 2009 года при Фонде «Даму» создан Общественный Совет, – консультативно-совещательный орган при Правлении Фонда. В состав Общественного Совета вошли представители отраслевых ассоциаций Казахстана, включая Ассоциацию финансистов и Ассоциацию производителей мебельной и деревообрабатывающей промышленности, «СЮЛ» Федерация развития малого и среднего бизнеса, Форума предпринимателей Казахстана, Консультанты проекта USAID по развитию малого бизнеса в Казахстане, а также представители областных Акиматов и Акиматов гг. Алматы, Астана.

Основными задачами Общественного Совета являются изучение, обсуждение и выработка рекомендаций по развитию МСБ, формирование площадки для диалога между представителями бизнес-структур, органов власти и НПО. Общественный Совет сформирован из представителей органов государственного управления, неправительственных и общественных организаций, представителей бизнес-кругов, экспертов, а также других приглашенных лиц.

Данное решение – важный инструмент повышения прозрачности работы Фонда «Даму», разработки и реализации как финансовых, так и нефинансовых программ поддержки МСБ.

Выпуск ценных бумаг, котируемых на казахстанской и международных биржах, а также привлечение коммерческих кредитных ресурсов для реализации программ финансовой поддержки МСБ предполагает наличие у Фонда рейтинга корпоративного управления и кредитных рейтингов от международных рейтинговых агентств.

В дальнейшем Фонд продолжит совершенствование корпоративного управления с учетом требований для получения рейтинга корпоративного управления и кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств.