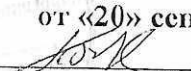


УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного участника
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация аФинанс»
от «20» сентября 2023 года

Бельдеубаев М.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АФИНАНС»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Кодекс корпоративного управления ТОО "МФО аФинанс" (далее Компания) является сводом правил и рекомендаций, которым Компания следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в корпоративных отношениях и в отношениях с другими участниками рынка. Данный Кодекс в одинаковой степени распространяется на всех руководителей Компании и всех работников Компании, вне зависимости от уровня занимаемой ими должности.

Целями разработки и внедрения настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Общества, обеспечение большей прозрачности управления Обществом и подтверждение готовности Общества следовать стандартам корпоративного управления.

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства, Устава Общества, с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного управления, этических норм и признанных в международной практике принципов корпоративного управления.

Должностные лица и работники Общества на основании соответствующих договоров с Обществом принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его положения в Обществе и во взаимоотношениях с его дочерними и зависимыми организациями.

Контроль за исполнением настоящего Кодекса осуществляет Директор Компании.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. **Работник** – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Компанией и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;

2.2. **Компания** - ТОО "МФО аФинанс";

2.3. **Участники** – участники Компании в соответствии с законодательством РК и учредительными документами Товарищества;

2.4. **Директор** – исполнительный орган (единоличный) Товарищества, осуществляющее текущее руководство деятельностью Товарищества и ведение его дел.

2.5. **Законодательство** – совокупность действующих нормативно правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке.

2.6. **Корпоративное управление** – совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль над деятельностью Компании и включающих отношения между Участниками, исполнительным органом и иными структурными подразделениями. Корпоративное управление также определяет структуру Компании, с помощью которой

устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности.

2.7. Корпоративный конфликт – разногласия или спор между участниками и органами Компании.

3. ВВЕДЕНИЕ

3.1. Основной деятельностью Компании является деятельность Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения, на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом РК о республиканском бюджете.

3.2. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления в Компании, обеспечение большей прозрачности управления, подтверждение неизменной готовности Компании следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, в частности:

1) управление Компанией должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Компании, ее стабильность, прибыльность прочие выгоды для Участника;

2) раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля должны обеспечиваться надлежащим образом.

3.3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями Законодательства, а также с учетом развивающейся в РК практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Компании.

3.4. Компания добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить ее привлекательность для существующих и потенциальных инвесторов.

3.5. Компания в своей деятельности должна соблюдать положения настоящего Кодекса. При этом отход от положений Кодекса может быть оправдан при определённых обстоятельствах, учитывая индивидуальные особенности Компании, ее этапа развития, а также характер встающих перед ней рисков и проблем.

Допускается отход от положений настоящего Кодекса только после тщательного анализа соответствующих обстоятельств и рассмотрения такого допускаемого отхода Участником Компании.

3.6. Компания подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статичный характер.

Компания будет периодически пересматривать условия настоящего Кодекса в свете действующего Законодательства, рекомендаций и лучшей практики, применимой к корпоративному управлению в отношении казахстанских и международных компаний, с внесением, при необходимости, соответствующих изменений, с внесением, при необходимости соответствующих предложений на рассмотрение Участнику/Общему собранию Участников Компании.

3.7. При осуществлении деятельности Компании обеспечивает:

- управление Компанией с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, разграничением полномочий, подотчетности и эффективности;
- систему управления рисками и внутреннего контроля;
- исключение конфликта интересов.

4. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

4.1. Корпоративное управление Компании строится на основах справедливости,

честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Компании лиц и способствует успешной деятельности Компании, в том числе росту ее ценности, поддержанию стабильности и прибыльности.

Система корпоративного управления предусматривает разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Компании.

4.2. Принципы корпоративного управления, направленные на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с деятельностью и управлением Компанией, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в настоящем Кодексе.

4.3. основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов Участника Компании;
- принцип самостоятельной деятельности Компании;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании для Участника Компании;
- принцип законности и этики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- принцип охраны окружающей среды и безопасности производственных объектов;
- принцип разграничения полномочий.

4.4. Структура корпоративного управления Компании должна соответствовать Законодательству и четко определять разделение обязанностей между органами управления Компании.

4.5. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в настоящем Кодексе, должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Компании и получения соответствующих рекомендаций, оценок аналитиков, консультантов и рейтинговых агентств при необходимости.

4.6. Принцип защиты прав и интересов Участника.

1) Корпоративное управление в Компании основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Участника и способствует эффективной деятельности Компании, в том числе росту активов и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

2) Участник Компании имеет права, предусмотренные действующим Законодательством и Уставом Компании.

3) Корпоративное управление обеспечивает для Участника реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Компанией.

Участник Компании имеет право обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов, в случае совершения органами Компании действий, нарушающих нормы Законодательства и Устава Компании, в порядке, предусмотренном Законодательством.

4) Порядок обмена информацией между Компанией и Участником регулируется Законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

4.7. Принцип самостоятельной деятельности Компании.

1) Деятельность Компании осуществляется в целях наилучшего соблюдения интересов Участника, в соответствии с положениями настоящего Кодекса, при условии соблюдения положений Устава Компании.

2) Сделки и отношения между Компанией и Участником, осуществляются на

обычной коммерческой основе, в рамках Законодательства и внутренних нормативных документов Компании.

4.8. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании.

1) Компании в целях обеспечения возможности принятия Участником обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Компании, обеспечивает своевременное раскрытие перед Участником и заинтересованными лицами достоверной информации о Компании, в том числе о финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности, структуре собственности и управления.

2) В Компании утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способы, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников с указанием их функций, и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.

Компания в соответствии с законодательством РК и уставом Компании определяет порядок отнесения информации к категории доступа, условия хранения и использования информации. Компания определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.

3) При раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации, учитываются требования законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне.

4) Прозрачность деятельности Компании также обеспечивается путем проведения аудита финансовой отчетности.

5) Интернет ресурс Компании является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Компании. Информация размещается в отдельных тематических разделах Интернет-ресурса.

4.9. Принцип законности и этики.

1). Компания действует в строгом соответствии с Законодательством, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, Уставом, положениями настоящего Кодекса и договорными обязательствами Компании.

2) Отношения между Участником и Директором Компании строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

4.10. Принцип эффективной кадровой политики.

1) Корпоративное управление в Компании строится на основе защиты предусмотренных Законодательством прав работников Компании и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

2) Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест по мере возможности в зависимости от показателей работы Компании, улучшение условий труда и соблюдение норм социальной защиты работников Компании.

3) Компания осуществляет подбор работников на основе процедур в соответствии с внутренними документами Компании.

4) Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Компании.

4.11. Принцип охраны окружающей среды и безопасности производственных объектов.

1) Компания обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе своей деятельности, а также выполнение и соблюдение всех предписанных Законодательством требований промышленной и пожарной безопасности.

4.12. Принцип разграничения полномочий.

1) Права, обязанности и полномочия участников и исполнительного органа Компании определяются согласно действующему законодательству РК.

2) Компания осуществляет свою деятельность в рамках своей основной деятельности, предусмотренной уставом Компании.

3) Для осуществления контрольных функций в Компании по решению участников может быть создан Наблюдательный совет и/или Ревизионная комиссия, состав и полномочия которых определяются соответствующим решением.

4) Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между Участниками, Директором, заинтересованными сторонами, иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом Компании.

Товарищество при необходимости утверждает положения о структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.

5. УПРАВЛЕНИЕ КОМПАНИЕЙ

5.1. Органами управления Компании являются:

- Высший орган – Единственный участник;
- Исполнительный орган – Директор.

5.2. Компетенция органов управления Компанией и порядок их избрания (назначения), а также порядок принятия ими решений определяются в соответствии с Законодательством, учредительными документами и внутренними нормативными документами Компании.

5.3. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании по решению единственного участника может быть создан Наблюдательный совет и (или) Ревизионная комиссия.

6. ЕДИНСТВЕННЫЙ УЧАСТНИК

6.1. Участник Компании является высшим органом управления Компании.

6.2. К исключительной компетенции Участника Компании относятся права и обязанности, определенные Законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

6.3. Участник Компании обладает исключительными полномочиями в отношении следующего:

1) участвовать в управлении Компании в соответствии с законодательством РК и Уставом;

2) любыми способами получать информацию о деятельности Компании и иметь доступ к бухгалтерской и иной информации (аудит, письменные или устные запросы, и др.) в порядке, предусмотренном Уставом;

3) получать доход от деятельности Компании в соответствии с законодательством РК, Уставом и решениями Участника;

4) получить в случае ликвидации Компании стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или, по соглашению всех участников

Компании, часть этого имущества в натуре;

5) прекратить участие в Компании путем продажи, уступки или другой передачи доли участия или ее части другому лицу в соответствии с законодательством РК;

6) содействовать в подборе подходящих работников для найма Компанией;

7) оспаривать в судебном порядке решения органов Компании, нарушающие права Участника, предусмотренные законодательством РК и (или) Уставом;

8) иметь и осуществлять любые другие права, предусмотренные законодательством РК и Уставом.

9) выполнять требования и обязательства, установленные Уставом, решениями Участника и законодательством;

10) вносить вклады в Уставный капитал в порядке и в сроки, установленные настоящим Уставом и законодательством;

11) письменно уведомлять исполнительный орган Компании о любых изменениях информации, относящейся к Участнику, в т.ч. в отношении названия, местонахождения, банковских реквизитов.

6.4. Участник может иметь (нести) и другие права (обязанности), предусмотренные законодательством.

7. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

7.1. Директор Компании является постоянно действующим исполнительным органом Компании и осуществляет текущее руководство деятельностью Компании и ведение его дел.

7.2. Директор Компании должен действовать только в интересах Компании добросовестно, разумно, честно и рационально выполняя свои обязательства.

7.3. Директор Компании является исполнительным органом, ответственным за все вопросы повседневного управления Компании, которые не входят в исключительные полномочия Участника Компании.

Директор Компании осуществляет оперативное руководство, организует операции и осуществляет контроль за деятельностью Компании на основании и в соответствии с решениями, принятыми Участником Компании.

7.4. Участник должен:

1) определить круг полномочий и ограничений для Директора, чтобы обеспечить достижение правильного баланса между:

- надлежащим управлением и надзором за Компанией; и
- минимизацией бюрократии, чтобы обеспечить руководству гибкость в работе и принятии решений, необходимую для эффективного ведения бизнеса; и
- контролем за деятельностью и результативностью Директора Компании.

7.5. Директор должен быть юридически компетентен и уполномочен заниматься всеми вопросами, которые не входят в исключительную компетенцию Участника и Наблюдательного совета, включая, но не ограничиваясь следующими вопросами:

- 1) действовать от имени Компании без доверенности;
- 2) выдавать доверенности на право представлять интересы Компании;
- 3) в рамках утвержденного бюджета в отношении работников и организационной структуры Компании издавать приказы о внесении изменений в штатное расписание Компании, назначении, переводе и увольнении работников, определять системы оплаты труда, устанавливать размер должностных окладов и персональных надбавок, решать вопросы премирования, принимать меры стимулирования (поощрения, премии, ключевые показатели деятельности, планы действий работников) и налагать дисциплинарные взыскания;

- 4) организовать разработку и выполнение решений Участника;
- 5) составлять соответствующие (годовые, ежеквартальные, ежемесячные) финансовые отчеты и балансовые ведомости;
- 6) в рамках утвержденного бюджета вносить любые изменения, дополнения или другие необходимые действия в отношении существующей дебиторской и кредиторской задолженности, в рамках обычного хода бизнеса;
- 7) определять и реализовывать стратегии развития, включая, но не ограничиваясь нижеследующим, в рамках утвержденного бюджета:
 - планирование сотрудничества с клиентами;
 - выбор направления развития Компании;
 - планирование и утверждение маркетингового бюджета;
 - рекламные компании;
 - стратегия регионального развития;
 - ценообразование;
 - вопросы изменения продуктов, внедрения новых продуктов, определения их условий, продуктовой линейки;
 - залоговая политика;
 - управление рисками;
 - операционная деятельность, включая утверждение и контроль за выполнением планов (ежемесячных, квартальных, полугодовых, годовых), политики по взысканию проблемных долгов и других необходимых действий;
- 8) контролировать учетную, налоговую и бухгалтерскую политику Компании, включая, но не ограничиваясь следующим:
 - с целью утверждения бюджета, включая изменения (корректировки) к нему;
 - для управления выполнением краткосрочных, среднесрочных показателей (планирование баланса, профессиональная производительность);
 - определять структуру капитала, политику и условия заимствования, обратного выкупа долга;
- 9) осуществлять и принимать решения по административно-хозяйственной деятельности (распределение (приоритизации) расходов, принятие решений по материальным затратам (ремонт помещений, приобретение основных средств), представительским расходам (подарки, поздравления партнерам, благотворительность и спонсорство, идентификация и отбор контрагентов при заключении сделок) в рамках утвержденного бюджета.

7.6. Директор вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным Законодательством и Уставом к компетенции других органов Общества.

7.7. Задачи, функции, критерии отбора Директора и порядок деятельности Директора, помимо Кодекса, определяются Уставом и внутренними документами Общества.

7.8. При избрании Директора Участник следует положениям внутренних документов Общества, определяющим квалификационные требования к кандидатам на эти должности и процедуру их избрания. Участник может в установленном порядке прекратить полномочия Директора.

7.9. Директор должен обладать опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей, иметь положительную репутацию и пользоваться доверием Участника Компании.

7.10. Отбор и избрание Генерального директора производится на основе максимально прозрачных и четких процедур, установленных Советом директоров и в соответствии с рекомендациями Комитета по вопросам кадров и вознаграждений.

8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Компания по требованию Участника обязана доводить до его сведения информацию о деятельности Компании, затрагивающую интересы Участника.

8.2. Информация, затрагивающая интересы Участника Компании определена Уставом и внутренними нормативными документами Компании.

8.3. Предоставление информации о деятельности Компании, затрагивающей интересы Участника, осуществляется в соответствии с Законодательством.

9. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

9.1. Финансовая отчетность Компании составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов Компании.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств предприятия, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений.

9.2. В целях проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности Компании и текущего состояния дел, а также получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности в Компании может проводиться внешний аудит, осуществляемый компаниями, предоставляющими аудиторские услуги.

9.3. Финансовая отчетность Компании подлежит утверждению Участником Компании.

10. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.

10.1. Компания осознает свою ответственность перед окружающей средой за осуществляемую ею деятельностью и принимает все необходимые меры, направленные на охрану окружающей среды.

10.2. В своей деятельности Компания следует принципам, обеспечивающим бережное и рациональное отношения к окружающей среде:

10.3. осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями действующего экологического законодательства РК, регламентирующих деятельность Компании;

10.4. рационально использовать ресурсы и энергию, применяя новые технологии и инновации в своей деятельности;

10.5. контролировать экологические показатели своей деятельности с целью снижения воздействия на окружающую среду и повышения эффективности работы системы экологического менеджмента;

10.6. проводить обучение персонала в области охраны окружающей среды для повышения его компетентности и осведомленности;

10.7. создавать условия, в которых работники и партнеры Компании будут разделять и поддерживать культуру качественного, безопасного и экологичного производства работ.

10.8. Кроме настоящего Кодекса политика в отношении охраны окружающей среды определяется внутренними нормативными документами Компании.

11. КОНФЛИКТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

11.1. Директор Компании, равно как и работники Компании, выполняют свои должностные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Компании и ее Участника, максимально избегая конфликта интересов, и обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям Законодательства и принципами настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

11.2. Компания разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Компании и Участника, являясь при этом законным и обоснованным.

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники конфликта изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Участника, так и деловой репутации Компании.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов и координацию действий всех органов Компании.

11.3. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.

11.4. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они разрешаются строго в соответствии с Законодательством.

11.5. Директор Компании от имени Компании должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов управления Компании, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

11.6. Директор обязан уведомлять Участника Компании о возбуждении в суде дела по корпоративному спору, в порядке, предусмотренном Законодательством.

12. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

12.1. Следование принятым в настоящем Кодексе правилам и рекомендациям требует от Компании разработки и принятия дополнительных внутренних нормативных документов и положений, направленных на адаптацию и применение принципов Корпоративного управления, раскрытых в настоящем Кодексе.

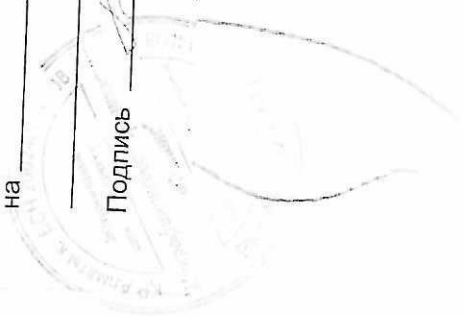
12.2. Настоящий Кодекс подлежит утверждению Участником, так же, как и изменения, вносимые в Кодекс.

Пронумеровано и прошнуровано

на _____

_____ страниц

Подпись _____



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
АФИНАНС»

Решение № 10
единственного участника
ТОО «МФО аФинанс»

г. Алматы

«20» сентября 2023 год.

Я, Бельдеубаев Муратхан, на правах единственного участника товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (далее – Товарищества), владеющего 100% (стопроцентной) долей участия в уставном капитале создаваемого Товарищества

Решил:

1. Утвердить «Кодекс корпоративного управления ТОО «МФО аФинанс».

Единственный учредитель
ТОО МФО «аФинанс»



Бельдеубаев М.