

ПРОТОКОЛ
внеочередного общего собрания участников
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация
«ЮНИКРЕДО»

г. Алматы

14 ноября 2022 года

Присутствовали: Кан Юрий Витальевич

Председатель собрания: Кан Юрий Витальевич

Секретарь собрания: Калымбетова К.

До проведение общего собрания установлено наличие кворума для принятия решений по вопросам повестки дня: **Решение принимается единственным участником, на основании ст. 56 Закона РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».**

Повестка дня:

1. В соответствии со статьей 89 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг», а также в связи с прохождением процедуры включения долговых ценных бумаг Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа», утвердить разработанный Кодекс корпоративного управления Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» согласно Приложения № 1 к настоящему протоколу.
2. О принятом решении уведомить надлежащим образом уполномоченный орган, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитарий финансовой отчетности в сроки и в порядке, предусмотренных законодательством.

Принятое решение:

1. Утвердить разработанный Кодекс корпоративного управления Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» согласно Приложения № 1 к настоящему протоколу.
2. О принятом решении уведомить надлежащим образом уполномоченный орган, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитарий финансовой отчетности в сроки и в порядке, предусмотренных законодательством.

Все вопросы повестки дня рассмотрены.

Председатель Собрания _____

Секретарь Собрания _____

Участник:

Кан Ю.



Приложение 1
к Протоколу общего собрания участников
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»
от «14» ноября 2022 года



КОДЕКС корпоративного управления Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

1. Общие положения

1. Кодекс корпоративного управления разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и определяет подходы корпоративного управления в отношении внутри Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее - **Товарищество**), а также в отношении Товарищества с другими юридическими и физическими лицами. Настоящий кодекс направлен на совершенствование корпоративного управления в Товарищества, обеспечение прозрачности и эффективности управления.
2. В настоящем кодексе используются следующие основные понятия:
 - 1) участник – учредитель, а также лица, получившие право на долю в имуществе товарищества после его создания;
 - 2) общее собрание участников - высший орган Товарищества. Порядок проведения общего собрания участников определяется законом Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» (далее - Закон о товариществах с ограниченной ответственностью), Уставом Товарищества;
 - 3) партнеры - поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;
 - 4) Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Товарищества;
 - 5) Стратегия развития - документ, определяющий основные направления деятельности, показатели финансово-хозяйственной деятельности, стратегические цели, задачи и ключевые показатели деятельности Товарищества, утверждаемый единственным участником;
 - 6) корпоративное управление - совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль над деятельностью Товарищества и включающих отношения между участниками, исполнительным органом, иными органами Товарищества. Корпоративное управление также определяет структуру Товарищества, с помощью которой устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности;
 - 7) корпоративные события - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Товарищества, затрагивающие интересы участников Товарищества, держателей ценных бумаг и инвесторов эмитента, определенные Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»;
 - 8) должностное лицо - члены исполнительного органа Товарищества;

- 9) партнеры – поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;
- 10) инвестор –лицо, инвестирующее собственные и/или привлеченные им деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 11) корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Товарищества, затрагивающие интересы участников и инвесторов Товарищества, законами Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и «О рынке ценных бумаг», а также уставом Товарищества;
- 12) корпоративный конфликт – разногласия или спор между участниками и органами Товарищества; Генеральным директором;
- 13) ключевые показатели (индикаторы) деятельности (далее – КПД) – показатели, характеризующие уровень эффективности деятельности Товарищества, должностных лиц и работников Общества, которые позволяют оценить эффективность их деятельности. КПД имеют количественное значение, утверждаемое для Общества в составе плана развития и/или плана мероприятий Общества, либо утверждаемое дифференцированно для каждого работника Общества и соответствующее результатам их деятельности за планируемые и отчетные периоды;
- 14) заинтересованные стороны – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Товарищества, их продуктов или услуг и связанных с этим действий в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) или косвенно (опосредованно). Основными представителями заинтересованных сторон являются участники, работники Товарищества, клиенты, поставщики, государственные органы, дочерние и зависимые организации (при наличии), держатели облигаций Товарищества, кредиторы, инвесторы, общественные организации, население регионов, в которых осуществляется деятельность Товарищества.

Иные термины, применяемые в настоящем кодексе, соответствуют терминам и определениям, используемым в законодательстве Республики Казахстан.

3. При осуществлении деятельности Товарищество обеспечивает:

- 1) управление Товариществом с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, разграничением полномочий, подотчетности и эффективности;
 - 2) систему управления рисками и внутреннего контроля;
 - 3) исключение конфликта интересов.
4. Контроль за исполнением Товариществом настоящего кодекса осуществляется исполнительным органом Товарищества.

2. Принципы корпоративного управления Товарищества

5. Товарищество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Товарищества, обеспечения прозрачности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала.

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

6. Корпоративное управление Товарищества строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности. Структура корпоративного управления Товарищества основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Товарищества лиц и способствует успешной деятельности Товарищества, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой

стабильности и прибыльности.

7. Основополагающими принципами настоящего кодекса являются:

- 1) принцип разграничения полномочий;
- 2) принцип защиты прав и интересов участников;
- 3) принцип эффективного управления Товариществом;
- 4) принцип устойчивого развития;
- 5) принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;
- 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 7) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества.

8. В рамках структуры корпоративного управления Товарищества определяется разделение обязанностей между органами Товарищества, обеспечивается системность и последовательность процессов корпоративного управления.

9. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в настоящем кодексе, содействует созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Товарищества и получения рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств.

3. Принцип разграничения полномочий

10. Права, обязанности и полномочия участников и исполнительного органа Товарищества определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

11. Товарищество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной деятельности, предусмотренной уставом Товарищества.

12. В Товариществе выстраивается оптимальная структура активов, упрощается их структура и организационно-правовая форма.

13. Для осуществления контрольных функций в Товариществе по решению участников может быть создан Наблюдательный совет и/или Ревизионная комиссия, состав и полномочия которых определяются в соответствующем решении.

14. Взаимоотношения (взаимодействие) между государственным органом и Товариществом, осуществляются через исполнительный орган Товарищества в соответствии с принципами корпоративного управления. Роль и функции исполнительного органа Товарищества закрепляется в Законе о товариществах с ограниченной ответственностью, Уставе Товарищества.

15. Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между:

- 1) участниками;
- 2) исполнительным органом;
- 3) заинтересованными сторонами;
- 4) иными органами, определяемыми в соответствии с уставом Товарищества.

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

16. С целью обеспечения устойчивого развития Товарищество формирует и утверждает учетную политику, методические рекомендации и иные необходимые внутренние

нормативные документы.

Одной из основных стратегических задач Товарищества является обеспечение роста долгосрочной стоимости и устойчивого развития Товарищества, что отражается в плане развития Товарищества. Все принимаемые решения и действия соответствуют данному плану.

17. Генеральный директор обеспечивает эффективность управления, рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Товарищества. Результатами эффективного управления является повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.

Генеральный директор является органом, ответственным перед участниками за эффективное управление и функционирование Товарищества и принимает решения, входящие в его компетенцию в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Товарищества.

18. Система корпоративного управления в Товариществе обеспечивает:

- 1) наличие системы управления, разграниченных полномочий и процесса принятия решений, отсутствие дублирования функций и процессов;
- 2) единые стандарты, политики и процессы, в том числе в части определения единых подходов к планированию, мониторингу и контролю, оценке результативности и применению корректирующих действий;
- 3) доступ к качественной информации в отношении деятельности группы;
- 4) надлежащее управление рисками группы.

4. Принцип защиты прав и интересов участников

19. Соблюдение прав участников является ключевым условием для привлечения инвестиций в Товарищество. Корпоративное управление в Товариществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов участников и направлено на способствование эффективной деятельности Товарищества, в том числе росту долгосрочной стоимости Товарищества, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

20. При наличии в Товариществе нескольких участников, включая миноритарных участников обеспечивается справедливое отношение к каждому из них.

5. Обеспечение прав участника

21. Товарищество обеспечивает реализацию прав участников, в том числе:

- 1) право владения, пользования и распоряжения долей участия;
- 2) право участия в управлении Товариществом и избрания/ назначения исполнительного органа в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и уставом Товарищества;
- 3) право на получение дохода от деятельности Товарищества (дивидендов);
- 4) право на получение в случае ликвидации Товарищества стоимости части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или часть этого имущества в натуре;
- 5) право на получение информации о деятельности Товарищества, в том числе право знакомиться с финансовой отчетностью Товарищества, в порядке, определенном уставом Товарищества и/или его внутренними документами и/или общим собранием участников Товарищества;
- 6) право обращения в Товарищество с письменными запросами в отношении его

деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные уставом Товарищества и/или его внутренними документами и/или общим собранием участников Товарищества;

7) право на оспаривание принятых органами Товарищества решений.

22. В Товариществе, состоящим из одного участника, решения, относящиеся к компетенции общего собрания участников, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно.

Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и уставом Товарищества к компетенции общего собрания участников, принимаются таким участником единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

23. Единственный участник может проводить заседания с исполнительным органом Товарищества для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции.

6. Органы управления товарищества

24. Органами Товарищества являются:

1) Общее собрание участников - высший орган Товарищества);

2) Генеральный директор - единоличный исполнительный орган Товарищества.

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

При необходимости Товарищество может создать и иные органы.

7. Общее собрание участников Товарищества

26. Общее собрание участников является высшим органом управления Товарищества.

27. Перечень вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания участников, предусмотрен уставом Товарищества.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Участника Товарищества, не могут быть переданы им на рассмотрение исполнительного органа Товарищества.

28. Общее собрание участников Товарищества вправе принять к своему рассмотрению любой другой вопрос, относящийся к деятельности Товарищества.

29. Общее собрание участников Товарищества вправе отменить любое решение иных органов Товарищества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Товарищества.

8. Исполнительный орган Товарищества

30. Руководство текущей деятельностью Товарищества осуществляется Генеральным директором.

Генеральный директор обладает высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией, и придерживается этических стандартов. Генеральный директор активно взаимодействует с Общим собранием участников Товарищества и конструктивно выстраивает диалог с работниками и другими заинтересованными сторонами Товарищества.

31. Генеральный директор подотчетен Общему собранию участников и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Товарищества, несет ответственность за реализацию планов развития Товарищества и решений, принятых Общим собранием участников Товарищества.

32. Общее собрание участников избирает Генерального директора, определяет его полномочия, размер должностного оклада, условия оплаты труда.

33. Полномочия Генерального директора определяются уставом Товарищества.

34. Генеральный директор не допускает возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов он заблаговременно уведомляет об этом Общее собрание участников Товарищества и не участвует в принятии решения по данному вопросу.

35. Генеральный директор обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Товарищества. Организационная структура направлена на:

- 1) эффективность принятия решений;
- 2) увеличение продуктивности Товарищества;
- 3) оперативность принятия решений;
- 4) организационную гибкость.

9. Управление рисками

36. В Товариществе создается эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достижения Товариществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления:

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

37. В Товариществе внедряются прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля, практика обучения работников и должностных лиц о системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения информации до сведения должностных лиц.

10. Регулирование корпоративных конфликтов

38. Генеральный директор, работники Товарищества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах участников Товарищества, избегая конфликтов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов участники находят пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Товарищества и заинтересованных сторон.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Товарищества.

39. 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.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

40. Генеральный директор от имени Товарищества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

11. Регулирование конфликта интересов

41. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Товарищества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

42. Работники Товарищества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

12. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества

43. В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Товарищество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества, а также информацию о деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

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

Товарищество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Товарищества определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации.

Товарищество определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.

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

46. Актуализация интернет-ресурса осуществляется не реже одного раза в неделю. В Товариществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации размещенной на казахской и русской версиях интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица, отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.