

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»
Протокол № 21 от 23.12. 2025 года
Приложение № 2



Кодекс корпоративного управления
ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Алматы, 2025 год

Глава 1. Общие положения

1. Кодекс корпоративного управления Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – Кодекс) разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и определяет подходы корпоративного управления в отношениях внутри Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – Товарищество) и с другими заинтересованными сторонами.

Кодекс направлен на совершенствование корпоративного управления в Товариществе, обеспечение прозрачности и эффективности управления.

2. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:

1) Участник – лицо, являющееся собственником доли участия в уставном капитале Товарищества;

2) Общее собрание Участников - высший орган Товарищества. Решения принимаются Общим собранием участников и подлежат оформлению в письменном виде;

3) Партнеры – поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;

4) Правление – исполнительный орган Товарищества, выступающий коллегиально;

5) корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Товарищества и включающих отношения между Участниками Товарищества, Наблюдательным советом, Правлением, иными органами Товарищества и заинтересованными лицами в интересах Участников. Корпоративное управление также определяет структуру Товарищества, с помощью которой устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности;

6) корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Товарищества, затрагивающие интересы Участников Товарищества;

7) корпоративный конфликт – разногласия или спор между Участником и органами Товарищества; членами Наблюдательного совета и Правления;

8) должностное лицо – члены Правления, а также члены наблюдательного совета Товарищества;

9) 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);

10) устойчивое развитие – это развитие, при котором Товарищество управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, и принимают решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон.

Устойчивое развитие должно отвечать потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности;

11) фидуциарные обязательства – обязательства, принимаемые на себя каким-либо лицом, осуществляющим свою профессиональную деятельность в пользу другого лица. Имеются две основные фидуциарные обязанности: добросовестность и разумность. Обязанность добросовестности проявляется в том, что в случае конфликта интересов субъект данной обязанности должен действовать исключительно в интересах Товарищества. В свою очередь, обязанность разумности проявляется в применении навыков, знаний и умений, обычно требуемых в подобной ситуации.

К субъектам, связанным фидуциарными обязательствами по отношению к Товариществу относятся члены органов управления Товарищества, его работники, Участники, а также иные заинтересованные стороны. Например, члены органов управления Товарищества, ее работники, а также Участники не вправе использовать бизнес-возможности Товарищества исключительно в собственных интересах. Обратное будет означать нарушение обязанности добросовестности по отношению к Товариществу.

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.

Глава 2. Принципы корпоративного управления Товарищества

4. Товарищество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Товарищества, обеспечения транспарентности 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.

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

6. основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:
принцип разграничения полномочий;

принцип защиты прав и интересов Участников;
принцип эффективного управления Товариществом;
принцип устойчивого развития;
принцип управления рисками, внутреннего контроля и аудита;
принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества.

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

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

Параграф 1. Принцип разграничения полномочий

9. Права, обязанности и полномочия Участников, Наблюдательного совета и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, Уставу Товарищества и иным внутренним документам Товарищества.

10. Товарищество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

11. Участники участвуют в управлении Товариществом исключительно посредством реализации полномочий участника, предусмотренных в Законе о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью.

12. Участники Товарищества, предоставляет Товариществу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в оперативную (текущую) деятельность Товарищества за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

13. Сделки и отношения между Товариществом, Участниками и заинтересованными лицами осуществляются на коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, за исключением случаев, когда одной из основных задач Товарищества и организации, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.

14. Экономическая деятельность Товарищества отвечает условиям рынка относительно долговых и долевого финансов:

1) отношения Товарищества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), основываются на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из

основных задач Товарищества, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию отраслей Республики Казахстан;

2) хозяйственная деятельность Товарищества не получает выгоду от какой-либо косвенной финансовой поддержки, что дает преимущества перед частными конкурентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

3) соблюдение норм прибыли от хозяйственной деятельности Товарищества с учетом рабочих условий, которые соответствуют результатам, полученным конкурирующими частными предприятиями.

15. Взаимоотношения (взаимодействие) между Участниками и Товариществом, организациями осуществляются через Наблюдательный совет и/или Правление Товарищества в соответствии с принципами корпоративного управления. Роль и функции председателя Наблюдательного совета и председателя Правления Товарищества разграничивается и закрепляется в документах Товарищества.

Товарищество раскрывает Участникам и Наблюдательному совету Товарищества информацию о деятельности Товарищества согласно Закону о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, Уставу Товарищества и обеспечивает прозрачность деятельности Товарищества и организаций перед всеми заинтересованными лицами.

16. Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между:

- 1) Участниками;
- 2) Наблюдательным советом;
- 3) Правлением;
- 4) заинтересованными сторонами;
- 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом.

Товарищество утверждают положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены Уставом Товарищества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.

17. Товарищество участвует в управлении организациями посредством реализации функций участника, а также через Наблюдательный совет, в порядке, определенном Уставом и настоящим Кодексом.

18. Товарищество в формате общего собрания участников проводит заседания с членами наблюдательного совета.

Наблюдательный совет Товарищества обладает полной самостоятельностью в принятии решений в рамках своей компетенции, установленной Уставом Товарищества.

19. С целью обеспечения устойчивого развития Товарищество формирует и утверждает учетную политику и иные необходимые внутренние документы.

Правлению Общества следует поддерживать постоянный диалог и взаимодействует с другими органами Товарищества по вопросам стратегии и устойчивого развития. При этом Товарищество не допускает вмешательства в оперативную (текущую) деятельность организации, за которую ответственен исполнительный орган организации.

Товарищество и его должностные лица обеспечивают рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Товарищества, соответственно, и принимаемые решения и действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества.

20. Результатами эффективного управления в Товариществе являются повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.

Наблюдательный совет Товарищества является органом, ответственным перед Участниками Товарищества за эффективное управление Товариществом.

Система корпоративного управления в Товариществе обеспечивает:

- 1) наличие системы управления в группе, 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 Товарищества;
- 4) надлежащее управление рисками группы.

Товарищество может принимать другие возможные механизмы управления включающих централизацию некоторых функций.

Система корпоративного управления и процесс принятия решений в Товариществе регламентируются в Уставе и документах Товарищества.

Параграф 2. Принцип защиты прав и интересов Участников

21. 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 их финансовой стабильности.

Параграф 3. Обеспечение прав Участников

22. Товарищество обеспечивает реализацию прав Участников, в том числе:

- право владения, пользования и распоряжения долями;
- право участия в управлении Товариществом и избрания Наблюдательного совета в порядке, предусмотренном Законом о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью и/или Уставом Товарищества;

право на получение доли прибыли Товарищества (дивидендов);
право на получение доли в активах Товарищества при его ликвидации;
право на получение информации о деятельности Товарищества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Товарищества;
право обращения в Товарищество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные Уставом Товарищества;
право на оспаривание в судебном порядке принятых органами Товарищества решения;
право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством, с требованием о возмещении Товарищества должностными лицами Товарищества убытков, причиненных Товариществу.

23. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Товарищества к компетенции общего собрания Участников, принимаются Участниками и подлежат оформлению в письменном виде.

Параграф 4. Эффективный наблюдательный совет

24. Наблюдательный совет является органом управления, подотчетным общему собранию Участников, обеспечивающим стратегическое руководство организацией и контроль за деятельностью Правления.

25. Наблюдательный совет обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед общим собранием Участников, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.

26. Наблюдательный совет осуществляет свои функции в соответствии с Законом о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, Уставом Товарищества, настоящим Кодексом, положением о Наблюдательном совете и иными внутренними документами Товарищества.

27. Члены Наблюдательного совета выполняют свои обязанности, включая фидуциарные обязанности перед Участниками и отвечают за принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие. В случае возникновения разных мнений председатель Наблюдательного совета обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами Наблюдательного совета, чтобы принять решение, отвечающее интересам Товарищества.

28. В Наблюдательном совете соблюдается баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Товарищества и с учетом справедливого отношения к Участникам и принципов устойчивого развития.

29. Общее собрание Участников избирает членов Наблюдательного совета на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенции, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов, а также

требований Устава, внутренних документов Товарищества и действующего законодательства.

Функции председателя Наблюдательного совета и руководителя Правления Товарищества разделяются и закрепляются в Уставе Товарищества. Руководитель Правления не может быть избран председателем Наблюдательного совета Товарищества.

Параграф 5. Правление

30. Руководство текущей деятельностью Товарищества осуществляется Правлением.

Председатель и члены Правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией, и придерживаются этических стандартов.

Председатель Правления обладает организаторскими способностями, также работать в активном взаимодействии с Участниками и конструктивно выстраивать диалог с ними, Наблюдательным советом, работниками и другими заинтересованными сторонами.

31. Правление подотчетно Наблюдательному совету, Общему собранию Участников и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Товарищества, несет ответственность за реализацию решений, принятых Наблюдательным советом и общим собранием Участников.

32. Общее собрание избирает Председателя и членов Правления, определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда.

33. Председатель и члены Правления Товарищества избираются на срок, установленный в Уставе Товарищества, должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Уставом и внутренними документами Товарищества и действующего законодательства.

34. Правление обеспечивает:

1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Товарищества, решением Общего собрания Участников, Наблюдательного совета;

2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль;

3) выделение ресурсов для реализации решений Общего собрания Участников, Наблюдательного совета;

4) безопасность труда работников Товарищества;

5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Товарищества, развитие корпоративной культуры.

35. Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации, решений Общего собрания Участников, Наблюдательного совета и операционной деятельности. Заседания Правления проводятся на регулярной основе.

36. Председатель и члены Правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов, они заблаговременно уведомляют об этом Наблюдательный совет либо Председателя

Правления, фиксируют это письменно и не участвуют в принятии решения по вопросу.

37. Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Наблюдательного совета. Председатель Правления не занимает должность руководителя Правления другого юридического лица.

38. Правление 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.

39. Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям: открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;

беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);

правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.

Параграф 6. Принцип устойчивого развития

40. Товарищество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и Товарищество, стремясь к росту долгосрочной стоимости, обеспечивают свое устойчивое развитие в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Товарищества.

41. Товарищество стремится к росту долгосрочной стоимости, обеспечивают устойчивое развитие, соблюдают баланс интересов заинтересованных сторон. Деятельность в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.

Товарищество в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон.

Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Товарищества, а именно на рост стоимости Товарищества, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать

или снижать риски. Товарищество уделяет важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.

42. Товарищество принимает меры по налаживанию диалога и долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами.

43. Товарищество составляет карту заинтересованных сторон, с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния, различных (разнообразных) перспектив.

44. Товарищество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде, которые включают, в том числе, рост долгосрочной стоимости для Участников. Устойчивое развитие в Товариществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.

45. Экономическая составляющая направляет деятельность Товарищества на рост долгосрочной стоимости, обеспечение интересов Участников, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.

46. Экологическая составляющая обеспечивает минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий, создание экологически приемлемой продукции, минимизацию, переработку и уничтожение отходов.

47. Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и уважение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала.

48. Товарищество проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.

49. В Товариществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, в том числе, следующие элементы:

- 1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне Наблюдательного совета, Правления и работников;
- 2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);
- 3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;
- 4) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в стратегию развития и процессы принятия решений;

5) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития.

Параграф 7. Управление рисками

50. 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, создаваемых Наблюдательным советом и Правлением для обеспечения:

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.

51. В товариществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.

Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Товариществе направлена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Товарищества 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.

52. Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:

1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля;

2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;

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).

Каждое лицо Товарищества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.

Правление Товарищества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.

53. Правление Товарищества:

1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Наблюдательным советом внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;

2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации, и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;

3) отвечает за выполнение решений общего собрания Участников и Наблюдательного совета Товарищества в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;

5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.

54. В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Правление Товарищества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений.

55. Руководители структурных подразделений 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 Товарищества.

56. Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля Товарищества предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и внутреннего контроля, к задачам которого относятся:

1) общая координация процессов управления рисками и внутреннего контроля;

2) разработка методических документов в области управления рисками и внутреннего контроля и оказание методологической поддержки 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 и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;

3) организация обучения работников в области управления рисками и внутреннего контроля;

4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

5) формирование сводной отчетности по рискам;

6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями;

7) подготовка и информирование органов Товарищества о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложениях по их предупреждению/нивелированию.

Руководитель, курирующий функцию управления рисками и внутреннего контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и внутреннему контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, принятием инвестиционных решений. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.

57. Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.

Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их идентификацию и определение владельцев риска. В случае любых непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Товарищества, осуществляется переоценка карты рисков и ее соответствие риск-аппетиту.

Параграф 8. Регулирование корпоративных конфликтов

58. Члены Наблюдательного совета и Правления Товарищества, работники Товарищества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Участников и 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.

59. 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.

Параграф 9. Регулирование конфликта интересов

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

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

62. Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Кодексе корпоративной этики Товарищества, Политике по урегулированию конфликта интересов у работников и должностных лиц Товарищества.

Параграф 10. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества

63. 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.

64. 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.

65. 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.

66. Актуализация интернет-ресурса осуществляется по мере обновления информации, подлежащей раскрытию. В Товариществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации, размещенной на казахской, русской, английской (при наличии) версиях интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.

67. Интернет-ресурс Товарищества может содержать следующую информацию:

- 1) общую информацию о Товариществе, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности;
- 2) приоритетные направления деятельности;
- 3) внутренние документы Товарищества;
- 4) о членах Наблюдательного совета;
- 5) о членах Правления;
- 6) о новостях и пресс-релизах.

68. Товарищество не вносит и не должно вносить вклад в политическую кампанию, не использовано и не должно быть использовано в качестве инструмента финансирования политической деятельности.

Приложение № 1
к Кодексу корпоративного управления
ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

**Регламент взаимосвязанных сторон
ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»**

Настоящий Регламент взаимосвязанных сторон Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее - Товарищество) описывает процедуру взаимодействия с заинтересованными сторонами, разработанной в рамках программы государственного льготного кредитования, предусмотренного Региональной программой развития предпринимательства «Almaty Business - 2025». В ходе реализации Программы Регламент будет обновляться, на основе анализа результатов взаимодействия с заинтересованными сторонами.

Анализ заинтересованных сторон, приведенный в настоящем Регламенте, основывается на открытых информационных источниках, консультациях с ключевыми заинтересованными сторонами и собственных наблюдений консультанта по кредитному администрированию. Информация по заинтересованным сторонам должна уточняться и обновляться по ходу реализации Регламента.

1. Понятия, используемые в Регламенте:

Товарищество – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty».

взаимодействие с заинтересованными сторонами - совокупность механизмов и процедур, обеспечивающих право заинтересованных сторон быть услышанными, подотчетность перед ними;

карта заинтересованных сторон/ стейкхолдеров - изображение в целях уточнения положения заинтересованных сторон Товарищества или графическое представление групп заинтересованных сторон;

Стейкхолдерами называются все заинтересованные стороны – физические и юридические лица, имеющие возможность и/или желание любым способом повлиять на работу Товарищества.

Внутренние заинтересованные стороны - лица, чья деятельность имеет прямое действие на деятельность и продуктивность компании. К их числу относятся участники, руководители, персонал, и иные лица, имеющие непосредственное отношение к деятельности Товарищества.

Внешние заинтересованные стороны – лица, взаимодействие с которыми оказывает косвенное влияние на деятельность компании и предоставляемые ее услуги. К их числу относятся инвесторы, заемщики, созаемщики, поставщики, конкуренты, гос.структуры, СМИ и иные лица, имеющие опосредованное влияние к деятельности Товарищества.

2. Назначение и использование Регламента

Настоящий регламент описывает принципы и подход Товарищества к вовлечению заинтересованных сторон и нацелен на построение эффективных коммуникаций и диалога между Товариществом и его заинтересованными

сторонами.

3. Общая информация

Участниками Товарищества является ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» и ТОО «Центр привлечения инвестиций «Almaty Invest».

Товарищество является организацией квазигосударственного сектора, реализующей государственную программу поддержки предпринимательства в городе Алматы, в части льготного кредитования, предусмотренной Региональной программой развития предпринимательства «Almaty Business - 2025».

Корпоративной политикой Товарищества в области устойчивого развития является широкое применение аспектов устойчивого развития посредством внедрения передовых практик в области финансирования предпринимательских (бизнес) инициатив, безопасности труда и социальной сферы для обеспечения устойчивого экономического роста в городе Алматы, при этом, соблюдая оптимальный баланс между интересами заинтересованных сторон и стратегическими задачами Товарищества.

Политика корпоративных коммуникаций Товарищества может применяться ко всем видам взаимодействия с заинтересованными сторонами, в том числе:

- функциональному взаимодействию;
- взаимодействию по отдельным вопросам;
- взаимодействию в масштабе всей организации.

Политика корпоративных коммуникаций Товарищества предназначена информировать заинтересованные стороны о методах работы Товарищества, а заинтересованным сторонам определять, оценивать качество взаимодействия, с организацией, исходя из четких принципов и связанных с ними критериев, и высказываться по этому поводу.

4. Принципы взаимодействия с заинтересованными сторонами

Взаимодействие с заинтересованными сторонами - это непрерывный процесс, включающий совокупность механизмов и процедур, обеспечивающих право заинтересованных сторон быть услышанными, подотчетность перед ними.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами осуществляется с целью налаживания и поддержания конструктивных взаимоотношений, в первую очередь, с населением, затрагиваемым (финансируемым) проектом, и подверженным рискам, связанным с его реализацией. Основными принципами выстраивания диалога с заинтересованными сторонами, являются:

- тщательное выявление всех заинтересованных сторон, их ожиданий и опасений, связанных с проектом;

- раннее информирование и наличие «обратной связи», с учетом реальных возможностей получения информации и предоставления комментариев всеми заинтересованными сторонами;
- вовлечение всех заинтересованных сторон (процесс должен быть инклюзивным, а не эксклюзивным); особый упор делается на работу с населением, затронутым финансовыми аспектами проекта, и уязвимыми группами общества (социально-уязвимыми слоями населения - СУСН).

Взаимодействие с заинтересованными сторонами имеет важное значение для деятельности любой организации.

Цель взаимодействия с заинтересованными сторонами состоит в правильном выборе стратегического развития Товарищества и путей совершенствования ее деятельности, а также в оказании ей содействия в достижении такого уровня устойчивого развития, от которого выигрывают все и Товарищество, и ее заинтересованные стороны, и общество, так как они имеют возможность познавать, определять и анализировать:

- потребности, ожидания и мнения внутренних и внешних заинтересованных сторон;
- трудности и перспективы с точки зрения заинтересованных сторон;
- наиболее существенные проблемы, волнующие внутренние и внешние заинтересованные стороны.

Взаимодействие Товарищества со стейкхолдерами ведется на основе следующих принципов:

- уважение и учет интересов, мнений и предпочтений заинтересованных сторон;
- своевременное и регулярное информирование заинтересованных сторон;
- ответственное выполнение принятых обязательств.

Каждое подразделение Товарищества самостоятельно определяет периодичность, степень и методы взаимодействия со стейкхолдерами. Степень эффективности системы управления взаимодействием с заинтересованными сторонами является немаловажным фактором для создания долгосрочной стоимости, достижения стратегических целей и формирования положительной репутации Товарищества.

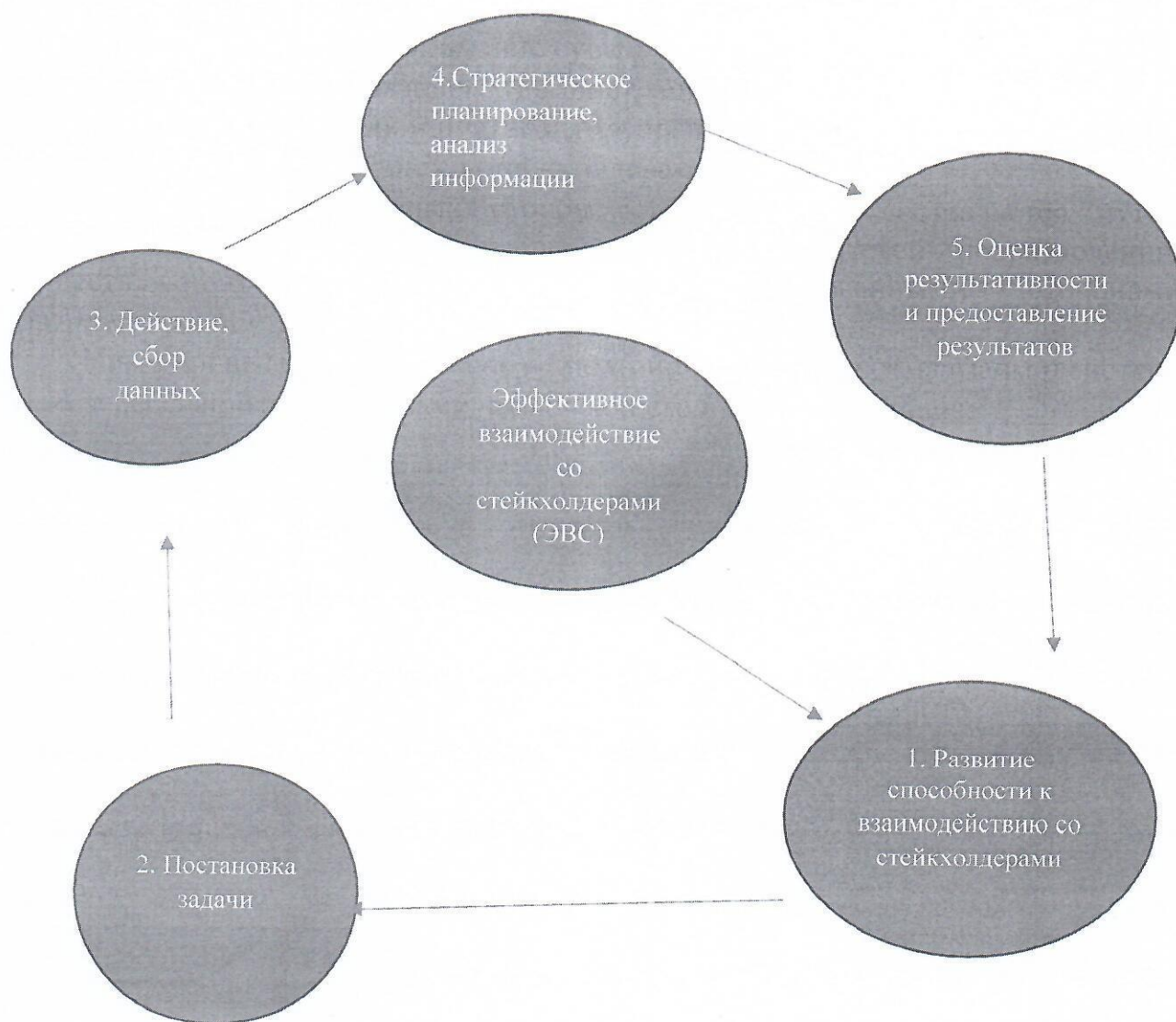
Основой взаимодействия с заинтересованными сторонами являются выявление стейкхолдеров, оказывающих существенное влияние на Компанию и степень зависимости стейкхолдеров от Товарищества, построение плана по взаимодействию с заинтересованными сторонами.

В соответствии с лучшими практиками в области взаимодействия с заинтересованными сторонами в целях выстраивания эффективного взаимодействия применяется принцип «включенности». Данный принцип принимает во внимание и учитывает интересы всех заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Товарищества. В основе принципа «включенности» лежат три основных принципа взаимодействия:

«существенность» (правильная оценка значимости проблем для стейкхолдеров и организации), «полнота» (понимание существенности последствий деятельности Товарищества); «реагирование» (демонстрация адекватного ответа). Только следование каждому принципу гарантирует всестороннее, взаимовыгодное и эффективное взаимодействие со стейкхолдерами.

Карта заинтересованных сторон (стейкхолдеров) составляется путем проведения опроса руководства, а также представителей подразделений, осуществляющих взаимодействие с заинтересованными сторонами Товарищества, и утверждается Правлением Товарищества.

Ниже приведено графическое иллюстрирование алгоритма взаимодействия с заинтересованными сторонами, включающего в себя пять этапов.



- *Развитие способности к взаимодействию со стейкхолдерами* – выработка комплекса мероприятий, направленных на получение требуемой информации от стейкхолдеров.

- *Постановка задачи.* На первом этапе необходимо точно сформулировать область выявления факторов внешней и внутренней среды Товарищества.

- *Действия, сбор данных.* Мероприятия направленные на получение информации из различных источников. Источники данных могут быть первичными и вторичными. Первичные данные – это данные, которые собираются специально для выявления факторов внутренней и внешней среды Товарищества. К вторичным данным относятся данные, которые уже были получены ранее для каких-либо других целей Товарищества или другими организациями.

- *Стратегическое планирование, анализ информации.* Разработка комплекса мер, программ и планов действий, связанных со сбором информации по ЭВС. Анализ включает в себя процесс исследования, обработки и моделирования полученных данных с целью извлечения полезной информации и принятия решений.

- *Оценка результативности и представление результатов.* Оценка результативности позволит установить причинно-следственные связи в степени реализации поставленных задач и достижения запланированных результатов.

Предоставление результатов позволит выявить трудности, помочь в достижении наилучших результатов, своевременно корректировать процесс взаимодействия со стейкхолдерами.

Результаты анализа среды организации должны быть представлены заинтересованным лицам. Результатами анализа являются выводы и решения, которые включаются в тактические и стратегические планы.

5. Выявление заинтересованных сторон (стейкхолдеров)

Товарищество определяет полный перечень потенциальных стейкхолдеров, с которыми осуществляет взаимодействие в процессе своей деятельности, с описанием вклада стейкхолдеров и их интересов. Ниже представлен пример определения карты стейкхолдеров

№	Заинтересованные стороны	Вклад заинтересованных сторон	Интересы заинтересованных сторон
1	Инвесторы	Выделение финансовых средств, пополнение уставного капитала, своевременная выплата	Рост прибыли, своевременная выплата дивидендов, увеличение

		дивидендов, увеличение стоимости Товарищества	стоимости Товарищества
2	Персонал	Человеческие ресурсы. Лояльность	Высокая заработная плата, достойные условия труда, профессиональное развитие, карьерный рост
3	Партнёры	Совместная реализация проектов. Трансферт технологий, компетенций и инноваций	Коммерческие интересы
4	Заемщики	Лояльность Товарищества. Финансовые ресурсы путем приобретения товаров и услуг	Коммерческие интересы
5	Аффилированные лица	Взаимное сотрудничество	Коммерческие интересы
6	Государственные органы	Государственное регулирование и администрирование	Налоговые поступления, экономический рост, решение социальных задач
7	СМИ	Конструктивное сотрудничество. Благосклонное общественное мнение	Публикации и информирование о деятельности Товарищества, коммерческие интересы
8	Общественные объединения	Стимулирование применения высоких стандартов в деятельности. Лояльность и сотрудничество	Реализация целей и задач общественных объединений
9	Конкуренты	Возможности для будущего развития, равно как и выявление конкурентных преимуществ	Увеличение доли присутствия на рынке

Поддержка взаимовыгодных отношений с внешними и внутренними стейкхолдерами является вопросом первостепенной важности для Товарищества.

Товарищество намерено содействовать более оперативному и эффективному разрешению индивидуальных и коллективных жалоб посредством

внедрения механизма подачи и рассмотрения жалоб и предложений (далее-Механизм).

Механизм позволяет привлекать к решению затрагиваемых вопросов и проблем руководителей соответствующего уровня, использовать понятный и прозрачный процесс, бесплатно и без преследований для заявителей. Товарищество гарантирует защиту от ответных мер и преследования любого, кто добросовестно оставляет сообщение. О любых предполагаемых ответных мерах или преследовании следует сообщить в Службу безопасности, Антикоррупционную комплаенс-службу Товарищества для обеспечения незамедлительного должного противодействия.

Данный Механизм позволяет: своевременно реагировать и разрешать конфликтные ситуации; анализировать и принимать предупредительные меры в отношении обеспокоенности внешних заинтересованных сторон, общественности и отдельных граждан; укреплять репутацию Товарищества и сохранять доверие к ней как к социально ответственному предприятию.

Порядок подачи жалоб/предложений:

Для Товарищества очень важно, чтобы все как внешние, так и внутренние стейкхолдеры были услышанными. Товарищество дорожит своей репутацией и настаивает на соблюдении своими сотрудниками и стейкхолдерами высочайших стандартов этики и добросовестности и всех норм законодательства.

Все заинтересованные лица могут сообщить о любых случившихся или предполагаемых фактах хищений, мошенничества, коррупции, нарушений базовых принципов ведения бизнеса, Кодекса корпоративной этики или норм законодательства Республики Казахстан следующим образом: отправить сообщение онлайн на сайте Товарищества по следующей ссылке <http://mfoalmaty.kz> или на электронную почту: info@mfoalmaty.kz; позвонить по номеру: +7 727 390 80 42.

Указанные виды связи работают в будние дни, с 08.30 до 18:00 час. Все сообщения принимаются и обрабатываются, передаются ответственным сотрудникам Товарищества, которые могут обеспечить профессиональное и конфиденциальное рассмотрение. В целях наиболее эффективной обработки сообщения, предлагается оставить контактную информацию, однако также имеется опция сохранения анонимности. Если стейкхолдер предпочитает не раскрывать своё имя при подаче сообщения, персональная информация не будет собираться на горячей линии.

Однако, предоставление более детальной информации и подтверждающих документов позволит рассматривать обращения эффективно в кратчайшие сроки. Принимая во внимание этот факт, рекомендуется отразить в своем обращении следующую информацию: Что произошло? Где и когда произошел инцидент? При каких обстоятельствах Вам стало известно об инциденте? Кто был вовлечён в инцидент? Закончился ли инцидент или он продолжается в настоящее время? Какие подтверждающие документы Вы можете предоставить? (например, договоры, переписку, фотографии и пр.) Иная дополнительная информация.

Горячая линия доступна как для внутренних, так и для внешних заинтересованных сторон.

6. Заключительное положение

Все заинтересованные лица Товарищества, на которых возложена обязанность по исполнению и внедрению стандартов, указанных в настоящем Регламенте, несут ответственность за нарушения настоящего Регламента, которое является основанием для принятия мер дисциплинарной и материальной ответственности.

Товарищество не вносит и не должно вносить вклад в политическую кампанию, не использовано и не должно быть использовано в качестве инструмента финансирования политической деятельности.

Приложение № 2
к Кодексу корпоративного управления
ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Карта заинтересованных сторон

№	Заинтересованная сторона	Вопросы взаимодействия	Методы взаимодействия
Внутренние стейкхолдеры			
1	Общее собрание Участников	-Обеспечение прав Участников -Выполнение решений и ожиданий Участников	– Устав – Финансовая и управленческая отчетность – Годовой отчет – Встречи, совещания – Интернет-ресурсы – Деловая переписка
2	Наблюдательный совет	-Определение приоритетных направлений и стратегии развития Товарищества – Контроль за деятельностью	– Устав – Кодекс корпоративного управления – Положение о Наблюдательном совете – прочие ВНД – Финансовая и управленческая отчетность – Годовой отчет – Встречи, совещания – Интернет-ресурсы – Деловая переписка
3	Правление	Все вопросы, не отнесенные к компетенции ОСУ и НС	– Устав – ВНД – Финансовая и управленческая отчетность – Годовой отчет – Встречи, совещания – Интернет-ресурсы

4	Персонал	-Трудовые отношения с работодателем -Исполнение должностных обязанностей для осуществления задач и функций Товарищества	– Трудовой кодекс РК – Внутренние встречи – Тренинги и семинары – Корпоративные мероприятия – Совещания, заседания Правления
Внешние стейкхолдеры			
6	Инвесторы, кредиторы	Взаимодействие в части обеспечения финансовыми ресурсами, эффективной деятельности и обеспечение доходности	– Интернет-ресурсы – Годовой отчет – Финансовая отчетность – Совещания, встречи, конференции - Договорные отношения
7	Бизнес – партнеры, поставщики	Развитие взаимовыгодного сотрудничества	– Стратегия развития Товарищества – ВНД – Интернет-ресурсы – Договора – Совещания, встречи, конференции – Портал государственных закупок
8	Заемщики	-Удовлетворение потребностей заемщиков -Качество предоставляемых услуг	– Стратегия развития Товарищества – ВНД

9	Государственные органы	-Взаимодействие по вопросам деятельности Товарищества в рамках компетенций государственных органов	– Законодательство РК – Участие в деятельности правительственных рабочих органов – Деловая переписка
10	Конкуренты	-Стимулирование к развитию -Сотрудничество для решения общих отраслевых задач	-Мониторинг и анализ рынка на основе статистических данных и информации из иных открытых источников, включая отчетность компаний-конкурентов -Интернет-ресурсы
11	Общественные организации/население	-Поддержка, лояльность, благосклонное отношение -Сотрудничество	-Реализация политики и программ корпоративной социальной ответственности -Раскрытие финансовой и нефинансовой информации -Отчетность -Встречи -Интернет-ресурсы
12	СМИ	-Информирование о деятельности Товарищества -Прозрачность и раскрытие информации	– ВНД – Годовой отчет – Интернет-ресурсы

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
к Кодексу корпоративного управления
ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Должность	Подпись	Дата	ФИО	Примечания
Заместитель Председателя Правления		23.12.25	Арапова С.М.	
Директор департамента правового обеспечения		23.12.25	Фатеева Л.В.	
Директор департамента сопровождения проектов		23.11.25	Иляхин С.Э.	
Директор Департамента кредитования		23.12.25	Онгарова А.М.	
Директор департамента финансов, учета и отчетности		23.12.2025	Онгаров Е.Б.	
Директор департамента управления рисками		23.12.25	Алиев Р.Б.	
Директор Департамента административного обеспечения			Цацин М.Н.	
Главный менеджер Службы безопасности		23.12.2025	Есенгалиев А.К.	
Главный менеджер Антикоррупционной комплаенс-службы		23.12.25	Каймульдин Е.С.	

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ
к Кодексу корпоративного управления
«Микрофинансовая организация «Almaty»

[illegible]
