

Утвержден  
Решением Годового общего собрания акционеров  
Открытого акционерного общества  
«Микрофинансовая компания «АБН»  
Протокол № 1 от 28.03. 2020 года

*В редакции Решения Годового Общего Собрания Акционеров  
ОАО «МФК «АБН» за № 14 от 20.03.2024 г.*

*В редакции Решения Внеочередного Общего Собрания Акционеров  
ОАО «МФК «АБН» за № 5 от 02.08.2024 г.*

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ОАО «МФК «АБН»**

г. Бишкек, 2020 год

## **1. ВВЕДЕНИЕ**

- 1.1. Открытое акционерное общество «Микрофинансовая компания «АБН» (далее – «Компания») является финансово-кредитным учреждением, созданным по решению собрания участников путем преобразования Финансового кооператива «Кредитный союз «АБН», образованного 28 октября 1998 года. Компания является правопреемником Финансового кооператива «Кредитный союз «АБН» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.
- 1.2. Основная миссией и целью деятельности Компании является предоставление населению доступных услуг по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики.
- 1.3. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»).
- 1.4. Компания, признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности, успешной деятельности для достижения основной миссии, а также важности поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики, осознавая уровень ответственности перед своими акционерами, инвесторами, клиентами, представителями государственных органов и другими деловыми партнерами в целях обеспечения и защиты их интересов принимает настоящий Кодекс корпоративного управления.
- 1.5. Под корпоративным управлением в настоящем Кодексе понимается определение принципов и системы взаимоотношений между акционерами, Советом директоров и Правлением Компании в части:
  - определения стратегических целей в соответствии с миссией Компании, задач и планов по их достижению и контроля над достижением поставленных целей;
  - создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и сотрудниками Компании всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Компании;
  - достижения баланса интересов акционеров Компании, ее инвесторов (кредиторов), для стабильного развития Компании;
  - обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, нормативных требований НБКР, а также внутренних нормативных документов Компании.
- 1.6. Эффективное корпоративное управление требует наличия в корпоративной структуре Компании единственного, независимого наблюдательного совета (совета директоров) и квалифицированного исполнительного органа (правления). Эффективное взаимодействие между этими двумя органами и четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления и избежание конфликтов интересов.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – «Кодекс») является внутренним документов Компании, содержащий свод принципов, правил и процедур,

направленных на соблюдение прав и законных интересов всех участников корпоративных отношений и регулирующий взаимоотношения между органами управления Компании, должностными лицами и акционерами.

- 2.2. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Кыргызской Республики, Устава Компании и на основании общепринятых принципов в области корпоративного управления, а также с учетом специфики деятельности Компании.
- 2.3. Целью Кодекса является изложение принципов добросовестного и ответственного корпоративного управления и которым Компания должна руководствоваться в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях как внутри Компании, так и с акционерами, инвесторами, клиентами, представителями государственных органов и другими деловыми партнерами (участниками корпоративных отношений).
- 2.4. Кодекс утверждается решением общего собрания акционеров Компании, соблюдение принципов и правил настоящего Кодекса является обязательным при осуществлении деятельности органами управления, должностными лицами и сотрудниками Компании.

### **3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

- 3.1. Структура корпоративного управления Компании обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами корпоративного управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство между органами корпоративного управления Компании.

- 3.2. В соответствии с требованиями законодательством Кыргызской Республики (далее – «КР»), нормативными требованиями НБКР и Уставом Компании органами корпоративного управления Компании являются:
  - Общее собрание акционеров;
  - Совет директоров;
  - Правление.

#### **3.3. Общее собрание акционеров Компании.**

- 3.3.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Компании.
- 3.3.2. Компетенция общего собрания акционеров, порядок его созыва, проведения, принятия решений определяются законодательством КР и Уставом Компании.
- 3.3.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы другим органам корпоративного управления Компании.

#### **3.4. Совет директоров Компании.**

- 3.4.1. Совет директоров Компании является органом управления Компании, осуществляющий общее руководство Компанией в период между общими собраниями акционеров.
- 3.4.2. Компетенция Совета директоров определяется законодательством КР, нормативными требованиями НБКР, Уставом Компании и внутренним положением о Совете директоров Компании.
- 3.4.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы на решение другим органам корпоративного управления Компании, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики.

#### **3.5. Правление Компании.**

- 3.5.1. Правление Компании является исполнительным органом управления Компании, осуществляющее текущее руководство Компанией.
- 3.5.2. Полномочия Правления определяется законодательством КР, нормативными требованиями НБКР, Уставом Компании и внутренним положением о Правлении Компании.
- 3.6. Количественный и качественный состав Совета директоров и Правление Компании, определенный Уставом Компании призван обеспечивать эффективное корпоративное управление при осуществлении деятельности и контроля над деятельностью Компании, и который способен наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения для успешной деятельности и эффективного корпоративного управления в Компании.
- 3.7. Основными компонентами эффективного корпоративного управления являются:
- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Компании, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления Компании;
  - определение и утверждение стратегии развития деятельности Компании и контроль над ее реализацией;
  - создание систем эффективного управления рисками и предотвращения конфликта интересов;
  - определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
  - обеспечение прозрачности деятельности Компании.
- 3.8. Основные принципы и реализация принципов эффективного корпоративного управления описаны в следующей главе настоящего Кодекса.

#### **4. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

- 4.1. Компания при осуществлении своей деятельности руководствуется следующими основными принципами корпоративного управления:
- принцип защиты прав и интересов акционеров Компании;
  - принцип признания и соблюдения законных прав и интересов сотрудников и третьих лиц, связанных с деятельностью Компании на основе взаимовыгодного сотрудничества;
  - принцип эффективного управления Советом директоров Компания и их ответственность;
  - принцип эффективного управления Правлением Компании и их ответственность;
  - принцип своевременного и объективного раскрытия информации о деятельности Компании;
  - принцип обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании;
  - принцип обеспечения эффективной дивидендной политики;
  - принципы соблюдения законности и деловой этики, обеспечения эффективной кадровой политики, регулирования корпоративных конфликтов, обеспечения охраны окружающей среды.

##### **4.2. Принцип защиты прав и интересов акционеров Компании.**

- 4.2.1. Компания в процессе своей деятельности обеспечивает реализацию основных прав своих акционеров:

- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
  - право участия и голосования на общих собраниях акционеров, внесения предложений по повестке общего собрания акционеров, защиту при проведении крупных корпоративных мероприятий (реорганизации, крупных сделках, дополнительной эмиссии акций и т.д.);
  - право участия в выборах органов управления Компанией;
  - право получения доли прибыли общества (дивидендов);
  - право на своевременное и регулярное получение в полном объеме информации о деятельности Компании, право обращения с письменными запросами и получения мотивированных ответов в установленные законодательством КР сроки.
- 4.2.2. Компания обеспечивает защиту интересов, одинаковое и справедливое отношение ко всем акционерам, независимо от количества акций, которыми они владеют. Компания защищает миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны контролирующих акционеров, действующих прямо или косвенно.
- 4.2.3. Акционеры Компании имеют право участвовать в управлении Компанией путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Компании на общем собрании акционеров. Компания при организации проведения общего собрания акционеров для обеспечения равного отношения к акционерам учитывает, чтобы участие акционера в нем не было сопряжено с большими материальными и временными затратами.
- 4.2.4. Компания обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов совета директоров. Акционеры имеют равные возможности высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов совета директоров. Заинтересованные лица, а также сотрудники имеют право свободно сообщать Совету директоров Компании о каких-либо выявленных незаконных и/или неэтичных действиях должностных лиц, без риска ущемления их прав. Правление Компании обязано обосновывать планируемые изменения в деятельности Компании и предоставлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.
- 4.2.5. Компания предоставляет достаточную информацию для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядка их выплаты, а акционеры принимают решения по распределению чистой прибыли Компании, включая выплату дивидендов.
- 4.2.6. Компания доводит до сведения своих акционеров информацию о деятельности Компании, затрагивающую интересы акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Компании. Компания обеспечивает акционера достоверной информацией о своем финансовом состоянии и результатах деятельности, а также других сведений и данных для рассмотрения и принятия решений на общем собрании акционеров.
- 4.3. *Принцип признания и соблюдения законных прав и интересов сотрудников и третьих лиц, связанных с деятельностью Компани на основе взаимовыгодного сотрудничества.*
- 4.3.1. Компания разрабатывает и реализовывает кадровую политику, которая направлена на заинтересованности своих сотрудников в эффективной работе Компании и таким образом, чтобы каждый сотрудник дорожил своей работой в Компании, осознавал, что от его результатов работы в целом зависит финансовое состояние и результаты деятельности Компании.

- 4.3.2. В отношениях со своими деловыми партнерами, Компания действует уважительно, честно и открыто на основе принципа взаимной выгоды, и неукоснительного соблюдения требований действующего законодательства КР и договорных отношений. Компания внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес компании со стороны своих деловых партнеров.
  - 4.3.3. Компания осуществляет кредитование и оказание других услуг своим клиентам на принципах добросовестности, прозрачности, достоверности по отношению к клиентам с учетом их экономических интересов, возможностей и соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики о коммерческой и банковской тайне.
  - 4.3.4. Компания обязана обеспечить выполнение минимальных требований при оказании услуг по кредитованию, которые указаны в Законе Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».
  - 4.3.5. Для обеспечения эффективной деятельности Правление Компании при осуществлении своей деятельности учитывает затрагиваемые интересы третьих лиц, в том числе инвесторов (кредиторов) Компании, государственных органов.
  - 4.3.6. Компания при осуществлении своей деятельности должна стремиться обеспечивать и поддерживать баланс интересов всех связанных с Компанией лиц: инвесторов (кредиторов), клиентов, сотрудников, государственных органов, деловых партнеров и Компании в целом.
  - 4.3.7. Компания, также должна обеспечивать соблюдение интересов, заинтересованных сторон при:
    - увеличении уставного капитала;
    - выкупе собственных акций;
    - принятия решений по реорганизации и ликвидации;
    - реализации социальных программ и программ в области окружающей среды;
    - предоставлении заинтересованным сторонам доступа к необходимой информации;
    - надлежащем и неукоснительном исполнении действующего законодательства КР.
- 4.4. *Принцип эффективного управления Компанией Советом директоров и их ответственность.***
- 4.4.1. Совет директоров Компании осуществляет стратегическое управление Компанией, включая определение стратегий развития, политик, основных принципов и подходов к организации в Компании системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления Компании, а также реализует иные ключевые функции, в соответствии с требованиями законодательства КР и Устава Компании.
  - 4.4.2. Совет директоров Компании избирает, определяет систему и устанавливает вознаграждение, а также контролирует деятельность ключевых сотрудников Компании. К ключевым сотрудникам Компании относятся члены Правления Компании, внутренний аудитор, комплаенс-офицер, **риск-менеджер, корпоративный секретарь** и иные сотрудники, определяемые Советом директоров Компании.
  - 4.4.3. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совету директоров необходимо:
    - устанавливать четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Компании;

- сформировать эффективную систему внутреннего контроля и управления рисками присущим деятельности Компании и обеспечивать их надлежащее функционирование и адекватность;
  - определять стратегию и устанавливать цели и задачи для ее исполнения;
  - периодически (не реже одного раза в год) оценивать стратегию развития бизнес-планы и политики Компании с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию Компании и внешним экономическим условиям;
  - периодически (не реже одного раза в квартал) оценивать текущее финансовое положение, результаты деятельности и исполнения прогнозных показателей бизнес-планов Компании на основании представленной отчетности и информации Правления Компании;
  - рассматривать отчеты, результаты и принимать меры по итогам проверок внешних, внутренних аудиторов, ревизора и регулирующих внешних органов;
  - устанавливать требования по идентификации и недопущению конфликта интересов и контролировать их исполнение.
  - устанавливать требования по обеспечению прозрачности деятельности Компании, своевременности и полноты раскрытия информации внешним пользователям, а также обеспечение необременительного доступа акционеров Компании к документам банка в соответствии с законодательством КР.
- 4.4.4. Учитывая высокий уровень ответственности и широкий круг полномочий Совета директоров, в целях обеспечения компетентности, в Совет директоров избираются лица, имеющие безупречную деловую репутацию, которые обладают достаточными знаниями об основных видах деятельности Компании и профессиональным опытом в области экономики и/или финансов и/или юриспруденции, которые соответствуют минимальным квалификационным требованиям, установленным НБКР. Кандидаты в Совет директоров в обязательном порядке проходят процедуру согласования в НБКР
- 4.4.5. В целях обеспечения объективности и независимости, не менее 30 процентов состава Совета директоров Компании состоят из независимых членов совета директоров (т.е. не являющиеся связанным лицом (аффилированным лицом или инсайдером) с Компанией в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров).
- 4.4.6. Совет директоров Компании возглавляет Председатель, пользующийся безусловным доверием акционеров и членов Совета директоров Компании, имеющий значительный опыт работы на руководящих должностях. Председатель Совета директоров избирается/переизбирается большинством голосов от общего числа членов совета директоров. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и его взаимодействие с иными органами корпоративного управления Компании.
- 4.4.7. Совет директоров при выполнении своих функций имеет доступ к любой информации о деятельности Компании.
- 4.4.8. Принятие решений по вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров производится коллегиально, большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров (если иное не предусмотрено Уставом Компании). При принятии решений каждый член Совета директоров должен быть объективным и руководствоваться интересами Компании, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц Компании. Мнение члена Совета

директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Созыв и проведения заседаний Совета директоров производится в соответствии с Уставом Компании и Положением о Совете директоров Компании.

- 4.4.9. Совет директоров Компании должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Компании, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:
- действовать в пределах своих полномочий (компетенции) с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и Устава Компании;
  - использовать предоставленных им полномочий в целях выполнения возложенных задач и функций;
  - принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
  - соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
  - соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавая предпочтений интересам одного акционера перед интересами других акционеров Компании.
- 4.4.10. В целях усиления корпоративного управления в Компании, Совет директоров создает следующие комитеты:
- Комитет по аудиту - предназначенный для содействия повышения эффективности работы Совета директоров Компании в исполнении обязанностей по контролю и оптимизации, принимаемых им решений, для усиления системы внутреннего контроля и взаимодействия между органами управления, внутренним аудитором и внешним аудитором Компании.
  - Кредитный комитет – предназначенный для реализации кредитной политики Компании и принимающий решения по всем вопросам, касающихся выдачи кредитов, клиентам Компании. Состав, структура, деятельность и ответственность данных комитетов определяется и регулируется в соответствии с законодательством КР и соответствующими внутренними положениями о комитетах, которые утверждаются Советом директоров.
  - Комитет по управлению активами и пассивами - является коллегиальным, постоянно действующим органом управления Компании, созданным в целях осуществления контроля за общей структурой баланса, мониторинга за структурой активов и пассивов Компании. КУАП подконтролен Правлению Компании.
- Совет директоров по своему усмотрению может создавать другие дополнительные комитеты в целях усиления внутреннего контроля и эффективности работы подразделений.
- 4.4.11. Необходимым условием обеспечения прав и интересов акционеров является строгое соблюдение органами и должностными лицами Компании процедур, установленных законодательством КР, уставом Компании и иными внутренними документами Компании. Для надлежащего соблюдения порядка подготовки и проведения общего собрания акционеров, деятельности совета директоров и осуществления данных функций Совет директоров Компании назначает должностное лицо, обладающее необходимой профессиональной квалификацией - корпоративного секретаря Компании, который несет ответственность за соблюдение указанных процедур.

- 4.4.12. Совет директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности общества, и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.
- 4.4.13. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами. Совет директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Компании посредством объективного мониторинга состояния текущего финансового состояния и результатов деятельности Компании и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Компании.
- 4.4.14. Оценка результатов деятельности Совета директоров осуществляется общим собранием акционеров Компании.
- 4.4.15. Члены Совета директоров несут ответственность за действие и/или бездействие повлекшие к причинению убытков и нарушению интересов Компании. Мера ответственности определяется в соответствии с законодательством КР, Уставом Компании и Положением о Совете директоров Компании.

**4.5. *Принцип эффективного управления Правлением Компании и их ответственность.***

- 4.5.1. Правление Компании осуществляет руководство текущей деятельностью Компании, в соответствии с требованиями законодательства КР, Устава Компании, внутреннего положения о Правлении и подотчетно Совету директоров.
- 4.5.2. Правление Компании является ключевым звеном структуры корпоративного управления и обладают широкими полномочиями по распоряжению активами общества. Вопросы, отнесенные к компетенции и ответственности Правления, определены Законом и включают реализацию стратегий и политик, определенных Советом директоров. Правление Компании должно осуществлять руководство деятельностью Компании таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития самой Компании.
- 4.5.3. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правление должно:
- обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и сотрудников Компании;
  - установить эффективные системы мониторинга соблюдения политик Компании, утвержденных Советом директоров, процедур и должностных инструкций на всех исполнительных уровнях организационной структуры и периодически проводить оценку адекватности данных систем;
  - установить надежные информационные системы, которые позволят обеспечить надлежащую подготовку и своевременное представление информации необходимой для принятия управленческих решений;
  - своевременно (не реже одного раза в квартал) представлять Совету директоров Компании содержательные и достоверные отчеты о финансовом состоянии результатах деятельности, оценку адекватности системы внутреннего контроля, отчеты по управлению рисками деятельности;
  - незамедлительно информировать Совет директоров Компании о любых ухудшениях в финансовом положении Компании или угрозе возникновения такой ситуации;

- информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства КР, нормативных документов НБКР и внутренних политик Компании, утвержденных Советом директоров.
- 4.5.4. При назначении на должность кандидата в Правление Компании, Совет директоров руководствуется квалификационными требованиями, установленными НБКР и Положением о Правлении Компании. Кандидаты на должность в Правление должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать отличными знаниями в области деятельности Компании, иметь достаточный профессиональный опыт в банковской сфере, в том числе навыками руководящей работы. Личностные качества членов Правления не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Компании. Члены Правления должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям НБКР и в обязательном порядке проходят процедуру согласования в НБКР.
- 4.5.5. Правление Компании возглавляет Председатель, пользующийся безусловным доверием членов Совета директоров Компании, имеющий значительный опыт работы в банковской системе, в том числе на руководящих должностях. Председатель Правления избирается/переизбирается большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Компании. Председатель Правления Компании осуществляет текущее руководство деятельностью Компании в пределах компетенции, установленных законодательством КР и Уставом Компании.
- 4.5.6. Принятие решений по вопросам, входящим в компетенцию Правления Компании производится коллегиально, большинством голосов от общего числа членов Правления Компании. При принятии решений каждый член Правления Компании должен быть объективным и руководствоваться прежде всего интересами Компании, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц Компании. Мнение члена Правления, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Созыв и проведения заседаний Правления Компании производится в соответствии с Положением о Правлении Компании.
- 4.5.7. Члены Правления Компании обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Компании, что предполагает соблюдение ими следующих фидuciарных обязанностей:
- выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, Устава Компании, решений (принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Компании), включая реализацию стратегий и политик Компании;
  - использовать предоставленных им полномочий в целях выполнения возложенных задач и функций;
  - принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
  - соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
  - соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, Совету директоров и должностным лицам Компании.

- 4.5.8. Оценка результатов деятельности Правления Компании осуществляется советом директоров и общим собранием акционеров.
- 4.5.9. Члены Правления несут ответственность за действие и/или бездействие повлекшие к причинению убытков и нарушению интересов Компании. Мера ответственности определяется в соответствии с законодательством КР, Уставом Компании и Положением о Правлении Компании.

**4.6. *Принцип своевременного и объективного раскрытия информации о деятельности Компании.***

- 4.6.1. Компания стремится раскрывать всю необходимую информацию, которая позволяет пользователям информации получать объективную информацию о финансовом состоянии и деятельности Компании. Информация (за исключением сведений банковской тайны и конфиденциальных сведений) доступна широкому кругу пользователей.
- 4.6.2. Компания на периодической основе обеспечивает своевременное и объективное раскрытие информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и другую информацию в соответствии с требованиями законодательства КР в печатных изданиях СМИ и на веб-сайте Компании.
- 4.6.3. В целом за раскрытия информации о деятельности Компании несет ответственность Правление Компании.
- 4.6.4. В целях достоверности и своевременности раскрытия информации Правление Компании во внутренних документах Компании определяет порядок раскрытия информации и сотрудников, ответственных за подготовку и представления информации.

**4.7. *Принцип обеспечения эффективного контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Компании.***

- 4.7.1. Совет директоров и Правление Компании ответственно и стремится к созданию эффективной системы контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Компании, которая будет способствовать основной цели - защиты вложений акционеров, инвесторов и активов Компании.
- 4.7.2. Действующая в Компании система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия акционеров, инвесторов (кредиторов), регулирующих органов в целом к Компании и органам ее управления.
- 4.7.3. Основной цель создания эффективной системы контроля достигается путем решения следующих задач:
  - принятие и обеспечение исполнения стратегических и текущих бизнес планов Компании;
  - установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля, включая разграничение деятельности и компетенции принятия решений по основным видам деятельности Компании;
  - обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Компании, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны должностных лиц Компании;
  - предупреждение, выявление и ограничение рисков, присущих деятельности Компании;

- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Компанией.

4.7.4. Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Компании, в соответствии с требованиями законодательства КР и Уставом Компании:

- В Компании на постоянной основе действует внутренний аудитор, назначаемый Советом директоров Компании и призванный осуществлять проверку деятельности Компании, оценивать адекватность и эффективность системы внутреннего контроля, а также подверженность рискам, присущим деятельности Компании. Внутренний аудитор должен соответствовать минимальным квалификационным требованиям НБКР и в обязательном порядке проходят процедуру согласования в НБКР. Внутренний аудитор подотчетен Совету директоров и осуществляет свою деятельность в соответствии с возложенными функциональными обязанностями.
- На ежегодной основе производится проверка финансово - хозяйственной деятельности Ревизором Компании, избираемым общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Компании. Ревизор Компании должен обладать достаточной компетенцией и профессиональными навыками, необходимыми для осуществления возложенных на них функций и формировать квалифицированное суждение о состоянии дел в Компании. Заключение ревизора по финансово-хозяйственной деятельности Компании доводится до сведения акционеров на общем собрании акционеров.
- Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Компания ежегодно привлекает внешнего аудитора, в лице профессиональной аудиторской организации, обладающей хорошей репутацией и не связанной с обществом или ее акционерами имущественными интересами. Основной целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности компании и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Компании. Избрание внешнего аудитора производится общим собранием акционеров по представлению Совета директоров Компании в соответствии с требованиями законодательства КР и нормативными требованиями НБКР.

4.7.5. Для достижения эффективности корпоративного управления в Компании, Совет директоров обеспечивает и контролирует:

- признания на всех уровнях организационной структуры необходимости и важности работы аудиторов для устойчивости финансового состояния и достижения стратегических целей Компании;
- принимает меры, для укрепления независимости и адекватности внутреннего аудита;
- рассматривает и уделяет повышенное внимание к отчетам и рекомендациям внешних и внутренних аудиторов Компании;
- контролирует принятия Правлением Компании своевременных корректирующих мер в отношении проблем, выявленных аудиторами.

#### **4.8. *Принцип обеспечения эффективной дивидендной политики.***

4.8.1. Основной целью дивидендной политики Компании является обеспечения как получения дивидендов акционерами, так и возможность развития самой Компании.

4.8.2. Компания соблюдает требования законодательства КР и нормативные требования НБКР по вопросам распределения чистой прибыли, включая выплату дивидендов акционерам Компании. Решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов принимается на общем собрании акционеров Компании по рекомендации Совета директоров Компании.

4.8.3. Компания обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты.

4.9. *Принципы соблюдения законности и деловой этики, обеспечения эффективной кадровой политики, регулирования корпоративных конфликтов, обеспечения охраны окружающей среды.*

**4.9.1. Принцип соблюдения законности и деловой этики.**

4.9.1.1. Компания осуществляет свою деятельность строго в соответствии с нормами законодательства КР, нормативными требованиями НБКР и внутренними документами Компании, с учетом общепринятых принципов (обычаев) деловой этики.

4.9.1.2. Этические нормы, наряду с требованиями законодательства КР, формируют политику корпоративного управления Компании, базирующуюся на учете интересов акционеров и других участников корпоративных отношений, что способствует укреплению позиций и улучшению деятельности Компании.

4.9.1.3. По всем проводимым операциям, с учетом специфики деятельности, Компания разрабатывает внутренние нормативные документы, детально описывающие порядок осуществления операций, распределение полномочий и ответственности сотрудников. Внутренние нормативные документы разрабатываются в соответствии с требованиями законодательства КР, требований НБКР, норм корпоративной и деловой этики и утверждаются соответствующими органами корпоративного управления Компании.

4.9.1.4. Отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правления Компании строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

**4.9.2. Принцип обеспечения эффективной кадровой политики.**

4.9.2.1. Компания рассматривает развитие своего кадрового потенциала как одну из основ своего долговременного и динамичного развития.

4.9.2.2. Реализация корпоративного управления и кадровой политики Компании производится на основе защиты предусмотренных законодательством КР прав сотрудников и направлена на развитие партнерских отношений между Компанией и ее сотрудниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

4.9.2.3. Компания стремится к постоянному усовершенствованию кадровой политики, улучшению условий труда для создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе Компании и содействует повышению квалификации сотрудников Компании.

4.9.2.4. Компания осознает свою ответственность перед персоналом и гарантирует неукоснительное соблюдение норм трудового законодательства КР.

**4.9.3. Принцип регулирования корпоративных конфликтов.**

4.9.3.1. Компания при осуществлении своей деятельности осознает, что успешное решение задач и достижение целей возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов - конфликтов

между органами общества и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Компании.

- 4.9.3.2. Предупреждение и урегулирования корпоративных конфликтов призваны обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Компании.
- 4.9.3.3. В Компании действует внутренний нормативный документ описывающий порядок и требования по выявлению конфликтов интересов на самых ранних стадиях их развития и внимательного отношения к ним со стороны органов управления, должностных лиц и сотрудников Компании.
- 4.9.3.4. Члены совета директоров и Правления Компании, равно как и все другие сотрудники Компании обязаны выполнять свои функциональные обязанности, в пределах компетенции и установленных полномочий, добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Компании и акционеров, избегая конфликта интересов.
- 4.9.3.5. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Компании. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с нормами и требованиями законодательства КР.

**4.9.4. *Принцип обеспечения охраны окружающей среды.***

- 4.9.4.1. Деятельность Компании напрямую не оказывает вред (негативное влияние) на окружающую среду. Вместе с тем, Компания осознает значимость вопросов охраны окружающей среды и в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде.
- 4.9.4.2. В целях рационального использования природных ресурсов и бережного отношения к окружающей среде Компания стремиться к цифровизации услуг и переводу деятельности к электронному документообороту.

## **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 5.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с даты его утверждения Общим собранием акционеров Компании.
- 5.2. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Компания будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия ее деятельности положениям настоящего Кодекса.
- 5.3. Положения настоящего Кодекса могут пересматриваться при изменении законодательства КР, Устава Компании, а также общепринятых стандартов корпоративного управления путем внесения изменения и дополнений в Кодекс.
- 5.4. Изменения и дополнения в Кодекс вносятся после одобрения Советом директоров Компании и утверждения на общем собрании акционеров Компании.