

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 1 -16-ден
--	---	---	----------------------

БЕКІТІЛДІ
«Nomad Life» ӨСК» АҚ
Жалғыз акционерінің
2026 жылғы «27» ақпандағы
№270326/1 шешімі

«NOMAD LIFE» ӨСК»АҚ
КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ КОДЕКСІ
И - 63

Алматы қ., 2026 жыл

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 2 -16-ден
--	---	---	----------------------

Мазмұны

1.	КІРІСПЕ	3
2.	НОРМАТИВТІК СІЛТЕМЕЛЕР	3
3.	КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ПРИНЦИПТЕРІ	4
4.	ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРДІҢ ШЕШІМДЕРІ	10
5.	ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ	10
5.1.	Директорлар кеңесінің функциялары	10
5.2.	Директорлар кеңесінің сыйақысы	12
6.	Басқарма	12
6.1.	Басқарма жұмысының принциптері	12
6.2.	Атқарушы орган-басқарманы қалыптастыру	14
7.	КОРПОРАТИВТІК ОҚИҒАЛАР ЖӘНЕ АҚПАРАТТЫ АШУ	14
8.	ҚАРЖЫ-ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ БАҚЫЛАУ	14
8.1.	Ішкі аудит қызметі	14
8.2.	Сыртқы аудит	15
9.	КОРПОРАТИВТІК ҚАҚТЫҒЫСТАР ЖӘНЕ МҮДДЕЛЕР ҚАҚТЫҒЫСЫ	15
10.	Жауапкершілік	15
11.	ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР	16
12.	ҚОСЫМШАЛАР МЕН НЫСАНДАР.....	16
	ӨЗГЕРІСТЕРДІ / ТОЛЫҚТЫРУЛАРДЫ ТІРКЕУ ПАРАҒЫ	17

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 3 -16-ден
--	---	---	----------------------

1. КІРІСПЕ

1.1. Осы "Nomad Life" ӨСК" АҚ Корпоративтік басқару кодексі (бұдан әрі – Кодекс) "Nomad Life" ӨСК" АҚ (бұдан әрі-Қоғам) Қоғам ішіндегі және нарықтың басқа да қатысушыларымен, тұтынушылармен және инвесторлармен қарым-қатынастарда іскерлік этиканың жоғары деңгейін қамтамасыз ету үшін өз қызметі процесінде ұстанатын қағидалар мен ұсынымдардың жиынтығы болып табылады.

1.2. Кодексті Қоғам Басқармасы (бұдан әрі – Басқарма) Қазақстан Республикасының заңнамасына, корпоративтік басқару қағидаттарына сәйкес, сондай-ақ корпоративтік мінез-құлықтың үздік халықаралық практикасын, кәсіби және этикалық нормаларды, Қоғамның дамудың ағымдағы кезеңіндегі қажеттіліктері мен қызмет жағдайларын ескере отырып әзірледі. Қоғам қолданыстағы және әлеуетті инвесторлар үшін Қоғамның тартымдылығын арттыру мақсатында Кодекстің ережелерін өз еркімен қабылдайды және ұстанады.

1.3. Осы Кодекстің мақсаты жалғыз акционер, директорлар кеңесі, атқарушы орган және Жалғыз акционердің мүддесі үшін Қоғамның өзге де органдары арасындағы қатынастарды қамтитын процестердің жиынтығы болып табылатын корпоративтік басқару мәселелерін қоса алғанда, Қоғамды тиімді басқаруды қамтамасыз ету, орнықты даму қағидаттарын сақтау, сондай-ақ корпоративтік мәдениетті қалыптастыру, барлық мүдделі тараптармен сенімгерлік қатынастарды қолдау болып табылады. Орнықты даму қағидаттарын іске асыру белгіленген тәртіппен бекітілетін Қоғамның ішкі құжаттарының (саясаттардың, ережелердің, қағидалар мен рәсімдердің) жүйесімен қамтамасыз етіледі.

1.4. Корпоративтік басқару жүйесі Қоғамдағы өкілеттіктер мен жауапкершіліктерді бөлуді ұйымдастыруға, сондай-ақ корпоративтік шешімдер қабылдау процесін құруға мүмкіндік береді.

2. НОРМАТИВТІК СІЛТЕМЕЛЕР

2.1. Осы Кодекс мынадай құжаттардың талаптарына сәйкес әзірленді:

- 1) "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңы;
- 2) "Сақтандыру қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңы;
- 3) "Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы" Қазақстан Республикасының Заңы;
- 4) "Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының Заңы;
- 5) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңы;
- 6) "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының Заңы;
- 7) Қазақстан Республикасының әлеуметтік кодексі;
- 8) Қазақстан Республикасының Еңбек кодексі;
- 9) "Дербес деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасының Заңы;
- 10) Қоғамның Жарғысы;
- 11) "Nomad Life" ӨСК"АҚ Директорлар кеңесі туралы ереже;
- 12) "Nomad Life" ӨСК"АҚ атқарушы органы туралы ереже;
- 13) "Nomad Life" ӨСК"АҚ Директорлар кеңесінің Ішкі аудит мәселелері жөніндегі комитеті туралы ереже;
- 14) "Nomad Life" ӨСК"АҚ Стратегиялық жоспарлау, кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі директорлар кеңесінің комитеті туралы ереже;
- 15) "Nomad Life" ӨСК"АҚ тәуекелдерді басқару және орнықты даму жүйесі мәселелері жөніндегі директорлар кеңесінің комитеті туралы ереже;
- 16) "Nomad Life" ӨСК"АҚ Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясаты;
- 17) "Nomad Life" ӨСК"АҚ Мүдделер қақтығысын реттеу саясаты;

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 4 -16-ден
--	---	---	----------------------

- 18) "Nomad Life" ӨСК"АҚ-да Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды ішкі бақылау қағидалары;
- 19) "Nomad Life" ӨСК"АҚ-да алаяқтыққа қарсы іс-қимыл қағидалары;
- 20) "Nomad Life" ӨСК" АҚ-да клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі";
- 21) "NOMAD Life" ӨСК "АҚ-да құжатталған ақпаратты басқару"құжатталған рәсімі;
- 22) Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерімен және Қоғамның ішкі құжаттарымен.

3. КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ПРИНЦИПТЕРІ

- 3.1. Кодекстің негізгі қағидаттарының бірі тұрақты даму қағидаты болып табылады.
- 3.2. Қоғамның тұрақты дамуын басқару жүйесі Корпоративтік басқару жүйесімен тығыз байланысты. Қоғам өз қызметі шеңберінде Қоғам кодексінде бекітілген орнықты дамудың мынадай қағидаттарын басшылыққа алады: ашықтық, есептілік, ашықтық, әдептілік мінез-құлық, мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау, заңдылық, адам құқықтарын сақтау, сыбайлас жемқорлыққа төзбеушілік, мүдделер қақтығысына жол бермеу.
- 3.3. Қоғам жоспарлау, есеп беру, тәуекелдерді басқару, инвестициялар, операциялық қызмет, Қоғам мәдениеті және басқаларын қоса алғанда, тұрақты даму принциптері мен Қоғамның негізгі процестерін органдардан (Жалғыз акционер, басқару органы, Басқарма) бастап және қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді теңгерімді болатындай етіп қатардағы қызметкерлермен аяқталатын барлық деңгейлердегі шешім қабылдау процестеріне біріктіреді Қоғамның мүдделері, сондай-ақ шешім қабылдау процесінде экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық аспектілерді ескеру.
- 3.4. Корпоративтік басқару әділеттілік, адалдық, жауапкершілік, есеп беру, ашықтық, кәсібилік және құзыреттілік принциптеріне негізделген. Корпоративтік басқарудың тиімді құрылымы Қоғам қызметіне мүдделі барлық тұлғалардың құқықтары мен мүдделеріне құрметпен қарауды көздейді және Қоғамның табысты қызметіне, оның нарықтық құнының өсуіне және қаржылық тұрақтылық пен табыстылықты қолдауға ықпал етеді.
- 3.5. Осы тарауда баяндалған корпоративтік басқару қағидаттары Қоғамды басқаруға байланысты туындайтын қатынастарда сенім қалыптастыруға бағытталған және Кодекстің кейінгі тарауларында қамтылған барлық ережелер мен ұсынымдардың негізі болып табылады.
- 3.6. Кодекс Қоғамда корпоративтік басқаруды ұйымдастыру қағидаттарын ескере отырып регламенттейді:
 - 1) Қоғам органдары мен оның құрылымдық бөлімшелері арасында міндеттерді нақты бөлу;
 - 2) Жалғыз акционер, органдар мен лауазымды адамдар арасындағы қатынастарда, сондай-ақ Қоғамның үшінші тұлғалармен өзара іс-қимылы кезінде кәсіптік әдеп нормаларының сақталуын қамтамасыз ету мақсатында кодексті міндетті түрде орындау;
 - 3) Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің (бұдан әрі – директорлар Кеңесі), алқалы органдардың, Басқарманың және өзге де басшы қызметкерлердің Қоғам қызметіне тұрақты ішкі бақылауды жүзеге асыруға және тәуекелдерді басқаруға белсенді қатысуы;
 - 4) Директорлар кеңесінің, алқалы органдардың, Басқарма мен басшы қызметкерлердің шешімдер қабылдауының тәуелсіздігі;
 - 5) Директорлар кеңесінің, алқалы органдардың, Басқарманың және басшы қызметкерлердің шешімдерін міндетті түрде хаттамалау (олардың негізінде шешім қабылданған құжаттарды қоса бере отырып);
 - 6) басшы қызметкерлердің өз мүдделері мен тұтастай Қоғамның мүдделері арасында жанжалдың туындауына тікелей немесе жанама түрде әкеп соғуы мүмкін іс-әрекеттерден бас тарту міндеттемесін жазбаша ресімдеу, ал мұндай жанжал туындаған жағдайда-бұл

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 5 -16-ден
--	---	---	----------------------

туралы Директорлар кеңесін уақтылы хабардар ету 7) басшы қызметкерлердің заңнаманың біліктілік талаптарына сәйкестігі;

8) басшы қызметкерлердің бақылау және басқару функцияларының сапасын ұдайы жетілдіру;

9) жалпы қабылданған кәсіби әдеп нормаларын сақтау.

3.7. Қоғамдағы корпоративтік басқарудың негізгі принциптері:

3.7.1. Жалғыз акционердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты

3.7.1.1. Қоғам Жалғыз акционердің құқықтарын іске асыруды қамтамасыз етеді:

1) Қоғамға оның қызметі туралы жазбаша сұрау салулармен жүгіну және Қоғамның жарғысында белгіленген мерзімдерде дәлелді жауаптар алу құқығы;

2) директорлар кеңесін сайлауға қатысу құқығы;

3) Қоғамның пайда үлесін (дивидендтерді) алу құқығы;

4) ол таратылған кезде Қоғам активтеріндегі үлесті алу құқығы.

3.7.1.2. Қоғам Жалғыз акционердің корпоративтік басқарудың негізгі шешімдерін қабылдауға тиімді қатысуын қамтамасыз етеді.

3.7.1.3. Мүдделі тұлғалар, сондай-ақ жұмысшылар Директорлар кеңесіне заңсыз және этикалық емес әрекеттер туралы кедергісіз хабарлауға құқылы болуы керек және олардың құқықтарына нұқсан келтірілмеуі керек. Бұзушылықтар туралы хабарлау, құпиялылық кепілдіктері және өтініш берушілерді қудалаудан қорғау тәртібі Қоғамның сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясатымен айқындалады.

3.7.1.4. Қоғамда бұзушылықтар туралы құпия ақпараттандыру тетігі (whistleblowing) жұмыс істейді, оның жұмыс істеу тәртібі Қоғамның сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясатымен айқындалады.

3.7.1.5. Қоғам қолданыстағы заңнамада және Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен Қоғамның Жалғыз акционерінің мүдделерін қозғайтын Қоғамның қызметі туралы ақпаратты Жалғыз акционерге жеткізуге тиіс.

3.7.1.6. Қоғам Жалғыз акционерге қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес оның Қаржы-шаруашылық қызметі және оның нәтижелері туралы сенімді ақпарат береді.

3.7.1.7. Қоғамның Жалғыз акционерімен өзара іс-қимыл Қоғамның мақсаттарын өзара түсіну негізінде жүргізілуі тиіс. Директорлар кеңесі жалғыз акционердің пікірін барынша қолайлы және тиімді түрде ескеруге тырысады.

3.7.1.8. Атқарушы орган Қоғам қызметіндегі жоспарланған өзгерісті негіздеуге және Жалғыз акционердің құқықтарын сақтау және қорғау үшін нақты шараларды ұсынуға міндетті.

3.7.1.9. Жалғыз акционер директорлар Кеңесімен және басқармамен Жалғыз акционердің негізгі құқықтарын және Қоғамның корпоративтік басқару саясатын сақтау мәселелерін талқылауға құқылы.

3.7.2. Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің және Басқарманың Қоғамды тиімді басқару қағидаты

3.7.2.1. Директорлар кеңесі қызметінің принциптері

3.7.2.1.1. Директорлар кеңесінің қызметі жалғыз акционердің мүдделерін барынша сақтауға бағытталған және Қоғамның нарықтық құнын арттыруға бағытталған.

3.7.2.1.2. Директорлар кеңесі жалғыз акционерге ағымдағы бизнестің жай-күйін объективті мониторингтеу арқылы Қоғамның қол жеткізілген нәтижелері мен перспективаларына өлшенген және нақты баға береді және Жалғыз акционердің инвестициялары мен Қоғам активтерін сақтау мақсатында ішкі бақылау мен тәуелсіз аудиттің сенімді жүйесін қолдауды және оның жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

3.7.2.1.3. Директорлар кеңесі Қоғамның стратегиялық мақсаттарын белгілейді, Қоғамның өз мақсаттарына жетуі үшін жеткілікті қаржылық және адами ресурстардың болуын қамтамасыз етеді және Қоғам басшылығы жұмысының нәтижелерін бағалайды. Директорлар кеңесінің мүшелері өз өкілеттіктері шеңберінде сындарлы сын ұсынады және

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 6 -16-ден
--	---	---	----------------------

стратегия бойынша ұсыныстарды әзірлеуге жәрдемдеседі. Директорлар кеңесінің мүшелері атқарушы органның жұмысын оның келісілген мақсаттар мен міндеттерге сәйкестігі тұрғысынан мұқият талдауға, сондай-ақ оның қызметіне бақылауды жүзеге асыруға тиіс.

3.7.2.1.4. Директорлар кеңесінің төрағасы мен Басқарма Төрағасы арасындағы жауапкершілік нақты бөлінген: Директорлар кеңесінің төрағасы Кеңестің қызметіне, ал Басқарма Төрағасы Қоғамды басқаруға жауапты. Ешбір адамның (немесе адамдар тобының) шешім қабылдауға шектеусіз құқығы болмауы керек.

3.7.2.1.5. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесін басқаруға жауапты, оның жауапкершілік саласының барлық аспектілері бойынша тиімді қызметін қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің төрағасы Жалғыз акционермен тиімді байланысты, Директорлар кеңесі мүшелерінің Директорлар кеңесінің қызметіне тиімді үлесін, атап айтқанда, тәуелсіз директорлар, Директорлар кеңесі мүшелері мен басқарма арасындағы сындарлы қатынастарды қамтамасыз етеді.

3.7.2.1.6. Ұсынылатын ақпаратты жан жақты бағалау негізінде Қоғам мүддесіне ұтымды шешімдер қабылдау және әрекет ету;

3.7.2.1.7. Қоғамның мүддесіне нұқсан келтіре отырып, жеке басының пайдасын, Қоғаммен ерекше қатынастармен байланысты адамдардың мүдделерін ескермей, Қоғам мүддесіне шешімдер қабылдау және әрекет ету;

3.7.2.1.8. Қоғам қызметіне белсенді қатысу және Қоғам қызметінің елеулі өзгерістері мен сыртқы жағдайлар туралы хабардар болу, сондай-ақ ұзақ мерзімді перспективада Қоғам мүдделерін қорғауға бағытталған уақтылы шешімдер қабылдау;

3.7.2.1.9. Корпоративтік басқару кодексінің жобасын және (немесе) оған енгізілген өзгерістерді алдын ала қарау.

3.7.2.1.10. Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару, Корпоративтік басқару жүйесінің тиімді жұмысын қамтамасыз етеді, оның ішінде корпоративтік жанжалдарды бақылайды және реттейді:

1) корпоративтік стратегияға, саясатқа, рәсімдерге және ішкі құжаттарға қайшы келетін операциялар жасау мүмкіндігін болдырмау мақсатында, сондай-ақ оларды түзету мақсатында құрылған алқалы органдар, кеңестер, комитеттер, ішкі аудит және комплаенс-бақылау қызметтері және өзге де құрылымдық бөлімшелер арқылы Қоғам қызметіне тұрақты мониторингті жүзеге асырады;

2) Ішкі аудит қызметі мен Қоғамдағы тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше функцияларының тәуелсіздігін қамтамасыз етеді;

3) уәкілетті органның шараларының орындалуын бақылауды жүзеге асырады;

4) уәкілетті органның талаптарын орындамаған, анықталған кемшіліктерді уақтылы жоймаған (жоймаған) жағдайда Қоғамның жауапты қызметкерлеріне орындамау (жоймау) себептерін белгілейді және тиісті шараларды қолданады;

5) қабылданатын тәуекелдерді лимиттеуді жүзеге асырады және Қоғамдағы мәмілелерге (операцияларға) шектеулер белгілейді;

6) Қоғамның тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін жақсарту жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту кезінде жоспардың орындалуын бақылауды жүзеге асырады;

7) алқалы органдардың, басқармалардың, комитеттердің, ішкі аудит қызметінің қызметін үйлестіреді

8) мүдделер қақтығысын реттеу тәртібін және оның қалауы бойынша басқа да мәселелерді реттейді;

9) басшы қызметкерлердің функционалдық міндеттеріндегі мүдделер қақтығысының ықтималдығын төмендету жөнінде шаралар қабылдайды;

10) үлестес тұлғаларға жеңілдікті шарттар беру фактісін тексеруді жүзеге асырады;

11) Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын өзге де мәселелерді қарайды.

3.7.2.1.11. Директорлар кеңесі жалғыз акционер алдында өз қызметінің толық ашықтығын қамтамасыз етеді.

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 7 -16-ден
--	---	---	----------------------

3.7.2.1.12. Директорлар кеңесінің құрамына міндетті түрде тәуелсіз директорлар кіруі тиіс. Тәуелсіздікті орнату қағидаттары қолданыстағы заңнамамен және Қоғамның ішкі құжаттарымен айқындалады.

3.7.2.1.13. Директорлар кеңесі мүшелерінің жұмысын бағалау және әділ сыйақы беру жүйесі олардың Қоғам мен Жалғыз акционердің мүддесі үшін жұмысын ынталандыруы тиіс.

3.7.2.1.14. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын да, кезекті де тоқтату тәртібі, өкілеттіктерді ерікті түрде қосу тәртібі, жүктелген міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапкершілік шаралары, Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру және өткізу тәртібі қолданыстағы заңнамамен және Қоғамның ішкі құжаттарымен айқындалады.

3.7.2.2. Атқарушы орган қызметінің принциптері

3.7.2.1.1. Қоғам атқарушы орган (алқалы) – Басқарма төрағасы басқаратын басқарма құрады.

3.7.2.1.2. Басқарма бизнес-жоспарға және стратегиялық даму жоспарына сәйкес Қоғам қызметіне күнделікті басшылықты жүзеге асырады.

3.7.2.1.3. Басқарма қызметінің негізгі қағидаттары адалдық, адалдық, парасаттылық, парасаттылық болып табылады.

3.7.2.1.4. Басқарма қызметі жалғыз акционердің және директорлар Кеңесінің шешімдеріне толық есеп беретін жалғыз акционердің мүдделерін барынша сақтау қағидаты негізінде құрылады.

3.7.2.1.5. Басқарма қабылдаған шешімдерге бірде-бір тұлға (адамдар тобы) әсер ете алмайды.

3.7.3. Қоғамның қызметі туралы ақпаратты ашудың ашықтығы, уақтылығы және объективтілігі қағидаттары

3.7.3.1. Қоғамның қызметі туралы ақпаратты ашу Қоғамның жаңа акционерлері тарапынан акционерлік капиталға кіру және қатысу туралы негізделген шешім қабылдауға, сондай-ақ инвесторлардың Қоғам қызметін қаржыландыруға қатысу туралы салмақты шешіміне ықпал етуге тиіс.

3.7.3.2. Ақпараттық ашықтық Қоғамды басқарудың барынша негізділігі мен ашықтығын қамтамасыз етуге арналған.

3.7.3.3. Жалғыз акционер немесе әлеуетті инвестор құпиялылықтың қолданылатын талаптарын ескере отырып, тиісті шешім қабылдау, Қоғам қызметіне қатысты ақпаратты ашу үшін қажетті Қоғам туралы ақпаратқа еркін және ауыртпалықсыз қол жеткізе алуы тиіс.

3.7.3.4. Қоғам Жалғыз акционердің және инвесторлардың мүлктік және өзге де құқықтарына елеулі әсер етуі мүмкін өз қызметінің негізгі нәтижелері, жоспарлары мен перспективалары туралы ақпаратты уақтылы ашады, сондай-ақ заңнамада белгіленген тәртіппен Жалғыз акционердің (акционерлердің) сұрау салуларына уақтылы және толық көлемде жауап береді.

3.7.3.5. Қоғам заңнама талаптарына сәйкес Қоғам қызметіндегі корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты үнемі ұсынады және бұл ретте Директорлар кеңесі мен Қоғамның ішкі құжаттарында айқындалған ішкі (жария емес) және қызметтік ақпараттың құпиялылығын ашу мен сақтаудың қатаң және сенімді тетіктерін ұстанады.

3.7.3.6. Қаржылық есептілікті жасау және тәуелсіз аудит жүргізу Жалғыз акционер мен инвесторлардың Қоғам қызметіне деген сенімін қамтамасыз етуге бағытталған.

3.7.3.7. Қаржылық есептілікті жүргізу және аудит жүргізу мынадай қағидаттарға негізделеді:

- 1) толықтығы мен дұрыстығы;
- 2) ашық ой және тәуелсіздік;
- 3) кәсібилік және құзыреттілік;
- 4) жүйелілік және тиімділік.

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 8 -16-ден
--	---	---	----------------------

3.7.3.8. Басқарма ұсынылатын ақпараттың толықтығы мен дұрыстығына жауап береді.

3.7.3.9. Директорлар кеңесі ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, бекіту, қолдану және бағалау процестеріне қатынасына қарай органдар мен тұлғалардың қаржы-шаруашылық қызметін бақылау жүйесіне кіретін органдардың құзыретін ажыратады.

3.7.4. Заңдылық және этика принциптері

3.7.4.1. Қоғам Қазақстан Республикасының заңнамасына, іскерлік этиканың жалпы қабылданған қағидаттарына (әдет-ғұрыптарына), Жарғыға, Кодекстің ережелеріне және заңнама талаптары мен корпоративтік және іскерлік этика нормалары негізінде әзірленген Қоғамның өзге де ішкі құжаттарына қатаң сәйкес әрекет етеді.

3.7.4.2. Жалғыз акционер, директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері арасындағы қарым-қатынас өзара сенімге, құрметке, есеп беруге және бақылауға негізделген.

3.7.5. Тиімді дивидендтік саясат принциптері

3.7.5.1. Қоғам Жалғыз акционерге дивидендтер төлеу тәртібі бөлігінде қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтайды.

3.7.5.2. Дивидендтерді төлеу Қоғам бизнесінің нақты жай-күйі негізінде және заңнамада көзделген шектеулерді ескере отырып, дивидендтерді есептеу және төлеу үшін шарттардың болуы туралы сенімді ақпаратқа негізделеді.

3.7.6. Тиімді кадрлық және әлеуметтік саясат қағидаты

3.7.6.1. Қоғамдағы корпоративтік басқару Қоғам қызметкерлерінің заңнамада көзделген құқықтарын қорғауды қамтамасыз етеді және әлеуметтік мәселелерді шешуде және еңбек жағдайларын реттеуде Қоғам мен оның қызметкерлері арасындағы әріптестік қатынастарды дамытуға бағытталуы тиіс.

3.7.6.2. Кадрлық және әлеуметтік саясаттың негізгі бағыттарының бірі-Қоғамдағы еңбек жағдайларын жақсарту.

3.7.6.3. Корпоративтік басқару еңбек ұжымында қолайлы және шығармашылық атмосфера құру процестерін ынталандыруы, Қоғам қызметкерлерінің біліктілігін арттыруға жәрдемдесуі тиіс.

3.7.6.4. Корпоративтік басқару жүйесі еңбек туралы заңнаманың қатаң орындалуына ықпал етуге арналған.

3.7.6.5. Қоғам қызметіндегі басымдықтардың бірі ішкі және сыртқы оқытуды ұйымдастыру және қызметкерлердің біліктілігін арттыру болып табылады.

3.7.7. Корпоративтік қақтығыстар мен мүдделер қақтығысын реттеу принципі

3.7.7.1. Қоғамның Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері, сондай-ақ Қоғам қызметкерлері өздерінің кәсіби функцияларын мүдделер қақтығысын болдырмай, Қоғам мен жалғыз акционердің мүддесі үшін тиісті қамқорлық пен сақтықпен адал және ақылға қонымды түрде орындайды. Олар өз қызметінің заңнама талаптары мен кодекс қағидаттарына ғана емес, сонымен қатар этикалық стандарттар мен іскерлік этиканың жалпы қабылданған нормаларына толық сәйкестігін қамтамасыз етеді.

3.7.7.2. Қоғам мүдделер қақтығысы мен корпоративтік қақтығыстарды реттеу тетіктерін әзірлейді және ұстанады, бұл ретте олардың шешімі заңды және негізделген бола отырып, Қоғам мен жалғыз акционердің мүдделеріне барынша жауап береді.

3.7.7.3. Корпоративтік қақтығыстар мен мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда, қақтығысқа қатысушылар жалғыз акционердің құқықтарын да, Қоғамның іскерлік беделін де тиімді қорғауды қамтамасыз ету мақсатында келіссөздер арқылы оларды шешу жолдарын іздейді.

3.7.7.4. Қоғамда туындаған мүдделер қақтығысы және өзге де корпоративтік жанжал бойынша шешім қабылдау мүмкін болмаған жағдайда, бұл жанжалдар мүдделер қақтығысын реттеу жөніндегі рәсімдерді қамтитын қолданыстағы заңнамаға және Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес қатаң түрде шешілуі тиіс.

3.7.7.5. Қоғамның басшы қызметкерлері міндеттемені (осы Кодекстің №1 нысаны) жазбаша ресімдейді, соған сәйкес олар өздерінің мүдделері мен тұтастай Қоғамның мүдделері арасында жанжалдың туындауына тікелей немесе жанама түрде әкеп соғуы

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 9 -16-ден
--	---	---	----------------------

мүмкін әрекеттерден бас тартуға міндеттенеді, ал мұндай жанжал туындаған жағдайда бұл туралы Директорлар кеңесіне уақтылы хабарлауға міндеттенеді.

3.7.8. Корпоративтік басқару жүйесінің сәйкестігін қамтамасыз ету қағидаты

3.7.8.1. Қоғам қызметінің ауқымы мен сипатына, оның құрылымына, тәуекелдер бейініне, Қоғамның бизнес-моделіне сәйкестігі.

3.7.8.2. Қазақстан Республикасының Акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына сәйкес көзделген Жалғыз акционердің құқықтарын қорғау және осы құқықтардың іске асырылуын қолдау.

3.7.8.3. Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы, Акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына сәйкес ақпараттың уақтылы және анық ашылуын қамтамасыз ету.

Директорлар кеңесінің мүшелері өз міндеттерін орындау үшін толық, өзекті және уақтылы ақпаратқа қол жеткізе алады.

3.7.9. Жауапкершілік принципі

3.7.9.1. Қоғам барлық мүдделі тұлғалардың (Қоғам қызметкерлерінің) құқықтарын таниды және құрметтейді және өзінің дамуы мен қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету мақсатында осындай тұлғалармен өзара іс-қимылға ұмтылады.

3.7.9.2. Мүдделі тұлғалардың басқарманың, басшы және өзге де қызметкерлердің заңсыз және этикаға жат әрекеттері туралы еркін хабарлауға құқығы бар және мұндай хабарлама болған жағдайда олардың құқықтарына қысым жасалмауға тиіс.

3.8. Корпоративтік басқару құрылымы қолданыстағы заңнамаға сәйкес келуі және Қоғамның әртүрлі органдары арасындағы міндеттердің бөлінуін нақты анықтауы керек.

3.9. Корпоративтік басқару қағидаттарын ұстану Қоғам қызметіне объективті талдау жүргізу және талдаушылардан, қаржы консультанттарынан, рейтингтік агенттіктерден тиісті ұсыныстар алу үшін тиімді тәсіл жасауға ықпал етуге тиіс.

4. ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРДІҢ ШЕШІМДЕРІ

4.1. "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қоғамда, егер барлық дауыс беретін акциялар бір акционерге тиесілі болса, акционерлердің жалпы жиналыстары өткізілмейді. "Акционерлік қоғамдар туралы" ҚР Заңына және Қоғамның жарғысына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді осындай акционер жеке-дара қабылдайды және бұл шешімдер артықшылықты акциялармен куәландырылған құқықтарға қысым жасамаған және шектемеген жағдайда жазбаша түрде ресімдеуге жатады.

4.2. Егер жалғыз акционер немесе Қоғамның барлық дауыс беретін акцияларын иеленуші тұлға заңды тұлға болып табылса, онда "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңына және Қоғамның жарғысына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді тиісті өкілеттіктері бар орган, лауазымды адамдар немесе осы заңды тұлғаның қызметкерлері қабылдайды.

5. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

5.1. Директорлар кеңесінің функциялары

5.1.1. Директорлар кеңесі орнықты даму саласында тиісті жүйені қалыптастыруды, оны енгізуді қамтамасыз етеді және Қоғамның орнықты даму қағидаттары негізінде шешімдер қабылдайды.

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 10 -16-ден
--	---	---	-----------------------

5.1.2. Директорлар кеңесі жалғыз акционердің мүдделерін іске асыруды және құқықтарын қорғауды қамтамасыз етеді.

5.1.3. Директорлар кеңесі Қоғам дамуының стратегиялық мақсаттарын, басым бағыттарын айқындайды және Қоғамның орнықты даму қағидаттарын ескере отырып, Қоғам қызметінің орта мерзімді және ұзақ мерзімді перспективаға негізгі бағдарларын белгілейді.

5.1.4. Директорлар кеңесі нарықтық жағдайды, Қоғамның қаржылық жағдайын және Қоғамның қаржы-шаруашылық қызметіне әсер ететін басқа да факторларды ескере отырып, Қоғам қызметінің бекітілген басым бағыттарға сәйкестігін объективті бағалайды.

5.1.5. Директорлар кеңесінің барлық мүшелері Қоғам мүддесі үшін объективті шешім қабылдауы тиіс.

5.1.6. Директорлар кеңесі лауазымды тұлғалар мен жалғыз акционер деңгейінде ықтимал мүдделер қақтығысын анықтайды және алдын алады, сондай-ақ үлестес немесе өзге де мүдделі тұлғалар қатысатын мәмілелер жасау кезінде Қоғамның меншігін заңсыз пайдаланудың және теріс пайдаланудың болмауын бақылайды.

5.1.7. Директорлар кеңесі ішкі бақылаудың барабар жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және Қоғам қызметкерлерінің ішкі бақылау саласындағы өз міндеттерін орындауы үшін жағдай жасайды, сондай-ақ ішкі аудит қызметінің, комплаенс-бақылау қызметінің және актуарийдің функционалдық және ұйымдастырушылық тәуелсіздігін қамтамасыз етеді.

5.1.8. Директорлар кеңесі Қоғамдағы корпоративтік басқарудың тиімділігін бақылауды жүзеге асырады.

5.1.9. Директорлар кеңесі Басқарма мүшелерін сайлайды, басшыларды тағайындайды: тәуекел-менеджмент, ішкі аудит және комплаенс-контроллер бөлімшелері.

5.1.10. Директорлар кеңесі аудиторлық ұйым куәландырған Қоғамның жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекітеді.

5.1.11. Директорлар кеңесі тұрақты дамуды қадағалауды (ESG) жүзеге асырады, тиісті ішкі құжаттар мен есептілікті бекітеді.

5.1.12. Директорлар кеңесі өз қызметінің тиімділігін арттыру мақсатында жұмыстың жекелеген бағыттары бойынша комитеттер құрады. Комитеттерді қалыптастыру тәртібі мен құзыреті Қоғамның тиісті ішкі құжаттарымен айқындалады.

5.1.13. Директорлар кеңесі Қоғам қызметкерлеріне Қоғам қызметіне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына байланысты бұзушылықтар туралы құпия түрде хабарлау мүмкіндігін қамтамасыз ететін Қоғам рәсімдерінің сақталуын бақылайды, соның ішінде:

- 1) Азаматтық, Салық, банк заңнамасы;
- 2) сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнама;
- 3) Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау нормалары;
- 4) әлеуметтік қамсыздандыру және бағалы қағаздар нарығы;
- 5) бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік;
- 6) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл;
- 7) Акционерлік Қоғамдар туралы заңнама;
- 8) Қоғам қызметіндегі теріс пайдалану фактілері.

5.1.14. Директорлар кеңесі Басқарма қызметіне бақылауды жүзеге асырады:

- 1) Басқарманың Директорлар Кеңесі бекіткен стратегиялар мен саясаттарды, Жалғыз акционердің шешімдерін іске асыруына мониторинг жүргізу;
- 2) Қоғам басқармасының қызметін реттейтін ішкі құжаттарды бекіту;
- 3) ішкі бақылау жүйесін енгізуді қамтамасыз ету;
- 4) Басқарма мүшелерімен тұрақты кездесулер өткізу;
- 5) Басқарма ұсынған мәліметтерге талдау және сыни бағалау жүргізу;

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 11 -16-ден
--	---	---	-----------------------

6) Қоғамның стратегиясында айқындалған ұзақ мерзімді мақсаттарға сәйкес келетін және қаржылық орнықтылыққа бағытталған Басқарма мүшелерінің нәтижелілігі мен еңбегіне ақы төлеу жүйесінің қажетті стандарттарын белгілеу арқылы жүзеге асырылады.

5.1.15. Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару мақсаттары үшін толық, шынайы, уақтылы ақпаратты жинау және талдау мақсатында ақпараттық технологиялар инфрақұрылымын дамытуды қамтамасыз етеді.

5.2. Директорлар кеңесінің сыйақысы

Ақшалай сыйақыларды, сондай-ақ Директорлар кеңесін материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін есептеу тәртібі қолданыстағы заңнамамен және Қоғамның ішкі құжаттарымен регламенттеледі.

6. БАСҚАРМА

6.1. Басқарма жұмысының принциптері

6.1.1. Басқарма Жалғыз акционер мен Директорлар кеңесінің мүддесі үшін әрекет етеді және Қоғамның тұрақты даму қағидаттары негізінде шешімдер қабылдайды. Басқарма тұрақты даму саласындағы Директорлар кеңесінің шешімдерін және тиісті ішкі құжаттарды іске асыруды және енгізуді қамтамасыз етеді.

6.1.2. Басқарма Жалғыз акционер мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға және басқарма мүшелерін тағайындау, ұйымдастыру тәртібі мен қызметі туралы бекітілген ішкі ережелерді нақты орындауға міндетті.

6.1.3. Басқарма жұмысының негізгі қағидаттары-адалдық, адалдық, парасаттылық, парасаттылық.

6.1.4. Атқарушы орган басшысының (Басқарма Төрағасының) өкілеттігіне:

1) Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастыру;

2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста сенімхатсыз Қоғамның атынан әрекет ету;

3) Қоғамның үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында оның өкілдік ету құқығына сенімхаттар беру;

4) Қоғам қызметкерлерін қабылдауды, орнын ауыстыруды және жұмыстан шығаруды жүзеге асыру (осы Заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын және тәртіптік жазаларды қолдану, Қоғамның штат кестесіне сәйкес Қоғам қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларға дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілеу, Қоғам қызметкерлерінің сыйлықақыларының мөлшерін айқындау (құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда) атқарушы органның, Қоғамның ішкі аудит қызметінің және осы мәселелер Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын өзге де қызметкерлердің);

5) Қоғамның барлық қызметкерлері орындауға міндетті, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін бақылау және орындау мәселелері бойынша Қоғамның ағымдағы қызметіне қатысты бұйрықтар мен өкімдер шығару;

6) ол болмаған жағдайда өз міндеттерін орындауды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;

7) Басқарма мүшелері арасында міндеттер мен өкілеттіктерді бөлу;

8) Қоғамның Жарғысында, Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің шешімдерінде көзделген өзге де функцияларды орындау.

6.1.5. Тәуекелдерді басқару жүйесін іске асыру мақсатында (оның ішінде орнықты даму факторларын ескере отырып) басқарма:

1) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау бөлігінде белгіленген мақсаттар мен әдістерге сәйкес Қоғамды күнделікті басқару;

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 12 -16-ден
--	---	---	-----------------------

- 2) тәуекелдерді тиімді басқаруды және ішкі бақылауды қамтамасыз ететін бөлімшелер, Басқарма, комитеттер, кеңестер және директорлар Кеңесі арасында ақпарат алмасу тәртібін бекіту;
- 3) Директорлар кеңесінің шешімдерін, аудиторлар мен тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің ұсынымдары мен ескертулерін, уәкілетті органның талаптары мен шектеулі ықпал ету шараларын тиісінше орындау;
- 4) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі саясатты іске асыру мақсатында ішкі құжаттарды бекіту;
- 5) төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігінің қажетті деңгейін сақтау мақсатында активтерді, рентабельділікті, өтімділікті және капиталдың жеткіліктілігін, тәуекелдерді әртараптандыру жөніндегі бағдарларды бекіту;
- 6) Директорлар Кеңесі белгілеген тәуекелдердің жиынтық лимиттері шегінде операциялар түрлері бойынша тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне лимиттерді бекіту;
- 7) тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің ай сайынғы есептеулері негізінде көрсетілген лимиттердің сақталуын бақылаудың тиімді шараларын қабылдау;
- 8) Қоғамның тарифтік саясатының тәуекелдер бойынша сенімді статистика негізінде тәуекелдерді дамытудағы болжанатын үрдістерге сәйкестігін қамтамасыз ету;
- 9) Қоғам үшін әлеуетті қауіп төндіретін ішкі және сыртқы экономикалық факторларға талдау жүргізу, олардың қаржылық көрсеткіштерге әсер ету дәрежесін бағалау;
- 10) ағымдағы және болашақ экономикалық ортаны, нормативтік құқықтық базаны, капитал мөлшерін ескере отырып, жылдық бюджеттерді, стратегиялық жоспарларды жасау бөлігінде Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру;
- 11) қаржылық тұрақсыздық және төтенше жағдайлар жағдайында іс-шаралар жоспарының орындалуын бақылау және тиісті тоқсан сайынғы есепті ұсыну;
- 12) шарттық қатынастардың, қолданыстағы заңнама талаптарының, қаржы құралдарымен операциялар жүргізуді регламенттейтін Қоғамның ішкі құжаттарының сақталуына талдау жүргізу (бұл талдау тоқсан сайынғы негізде жүргізіледі);
- 13) Қоғам бөлімшелерінің ықтимал және әлеуетті тәуекелдерді басқарудағы саясаттарды, белгіленген лимиттер шегіндегі тәуекелдер мөлшерін сақтауын бақылау;
- 14) қаржы құралдарымен операциялардан түсетін кірістердің (шығыстардың) өзгерістерін олардың нарықтық құнының серпінін ескере отырып талдау;
- 15) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қоғамның меншікті капиталының ең төмен талап етілетін деңгейге сәйкестігін қамтамасыз ету;
- 16) сыртқы аудиторлардың ұсынымдарын ескере отырып, есепке алу және есептілік жүйесін жақсарту;
- 17) аудиторлық есептерді талдау және директорлар Кеңесіне анықталған кемшіліктерді жою жөнінде ұсыныстар беру;
- 18) жыл сайын менеджменттің интеграцияланған жүйесінің тиімділігін талдайды, оны жетілдіру және халықаралық стандарттарға сәйкес Қоғамның бизнес-процестеріне интеграциялау жөнінде шешімдер қабылдайды.

6.2. Атқарушы орган-Басқарманы қалыптастыру

6.2.1. Басқармаға лауазымдарға тағайындау кезінде Директорлар кеңесі қолданыстағы заңнаманың талаптарын және осы лауазымдарға кандидаттарға қойылатын біліктілік талаптарын айқындайтын Қоғамның ішкі құжаттарын ұстанады.

6.2.2. Басқарма лауазымдарына үміткерлер мінсіз іскерлік беделге ие болуы және Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілігінің сеніміне ие болуы керек.

6.2.3. Басқарма лауазымдарына басшылық жұмыс тәжірибесі мен дағдылары бар мамандар тартылады.

6.2.4. Басқарма құрамына сайланатын адамдарға қойылатын талаптар қолданыстағы заңнамамен және Қоғамның ішкі құжаттарымен белгіленеді.

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 13 -16-ден
--	---	---	-----------------------

7. КОРПОРАТИВТІК ОҚИҒАЛАР ЖӘНЕ АҚПАРАТТЫ АШУ

- 7.1. Корпоративтік оқиғалар-Қоғамның қызметіне елеулі әсер ететін, жалғыз акционер мен инвесторлардың мүдделерін қозғайтын оқиғалар.
- 7.2. Қоғам тізбесі қолданыстағы заңнамада, Жарғыда және Қоғамның өзге де ішкі құжаттарында айқындалған Қоғамның корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты Жалғыз акционер мен инвесторлардың назарына жеткізуге міндетті.
- 7.3. Қоғам Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілікті, корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, Қоғамның жылдық қаржылық есептілігін және аудиторлық есептерді депозитарийдің интернет-ресурсында орналастыруды, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жыл қорытындысы бойынша Басқарма мүшелерінің сыйақысының жиынтық мөлшері туралы деректерді қамтамасыз етеді орган.
- 7.4. Ақпаратты ашу Қоғамның қолайлы имиджін қалыптастыруды қамтамасыз етуге арналған, бұл капиталды тартуға, сенімді қолдауға және қаржылық көрсеткіштердің өсуіне ықпал етуі тиіс.
- 7.5. Ақпаратты ашу жүйесі оның құпия және қызметтік ақпаратын бір мезгілде қорғай отырып Қоғам туралы мәліметтердің барынша қолжетімділігін қамтамасыз етуге тиіс.

8. ҚАРЖЫ-ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ БАҚЫЛАУ

8.1. Ішкі аудит қызметі

8.1.1. Ішкі аудит-басқарушылық бақылау жүйесінің ажырамас элементі, ол арқылы ішкі аудит қызметі ішкі бақылау жүйесінің, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару жүйесінің жай-күйін тәуелсіз және объективті бағалауды, сондай-ақ олардың қолданыстағы заңнамаға, белгіленген ішкі қағидалар мен өлшемшарттарға, халықаралық аудит стандарттарына және т. б. сәйкестігін айқындау мақсатында Қоғамның қызметі туралы қаржылық есептілік пен өзге де ақпаратты талдауды жүзеге асырады. интеграцияланған менеджмент жүйесінің талаптары.

8.1.2. Ішкі аудит қызметі:

- 1) Қоғам қызметінің барлық аспектілері бойынша ішкі бақылау жүйелерінің барабарлығы мен тиімділігін бағалау, бөлімшелердің жүктелген функциялар мен міндеттерді орындау жай-күйі туралы уақтылы және дәйекті ақпаратпен қамтамасыз ету, сондай-ақ жұмысты жақсарту бойынша пәрменді және тиімді ұсынымдар беру;
- 2) Директорлар кеңесі ішкі бақылаудың барабар жүйесінің болуын және жұмыс істеуін қамтамасыз ету жөніндегі функцияларды оны объективті бағалау және жетілдіру жөнінде ұсынымдар беру арқылы жүзеге асырған кезде туындайтын міндеттерді шешу.

8.1.3. Ішкі аудит қызметінің негізгі міндеттері мен функциялары қолданыстағы заңнамамен және Қоғамның ішкі құжаттарымен реттеледі.

8.2. Сыртқы аудит

- 8.2.1. Қоғам жыл сайын жылдық қаржылық есептілікке аудит жүргізуге міндетті;
- 8.2.2. Қоғамның аудиті Директорлар кеңесінің немесе Басқарманың бастамасы бойынша Қоғамның есебінен не Жалғыз акционердің талабы бойынша оның есебінен жүргізілуі мүмкін. Жалғыз акционердің талабы бойынша аудит жүргізілген жағдайда Қоғам аудиторлық ұйым сұратқан барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) ұсынуға міндетті.
- 8.2.3. Уәкілетті органға қаржылық есептілік пен аудиторлық есептерді ұсыну тәртібі, сондай-ақ оларды жариялау тәртібі мен мерзімдері қолданыстағы заңнамамен және Қоғамның ішкі құжаттарымен айқындалады.

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 14 -16-ден
--	---	---	-----------------------

9. КОРПОРАТИВТІК ҚАҚТЫҒЫСТАР ЖӘНЕ МҮДДЕЛЕР ҚАҚТЫҒЫСЫ

9.1. Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері, сондай-ақ Қоғам қызметкерлері өздерінің кәсіби функцияларын Адал және ақылға қонымды түрде орындайды, мүдделер қақтығысын болдырмауға тырысып, Қоғам мен жалғыз акционердің мүддесі үшін тиісті қамқорлық пен сақтықпен орындайды. Олар тек заңнама талаптарына ғана емес, сонымен қатар этикалық стандарттарға және жалпы қабылданған іскерлік этика нормаларына толық сәйкес әрекет етуге міндетті.

9.2. Қоғам Қоғамның және Жалғыз акционердің мүддесі үшін жанжалдарды заңды және негізделген шешуді қамтамасыз ететін корпоративтік жанжалдар мен мүдделер қақтығыстарын реттеу тетіктерін әзірлейді және қолданады.

9.3. Корпоративтік қақтығыстар мен мүдделер қақтығысы, ең алдымен, жалғыз акционердің құқықтары мен Қоғамның іскерлік беделін қорғауды қамтамасыз ететін келіссөздер арқылы шешіледі.

9.4. Егер жанжалды келіссөздер арқылы шешу мүмкін болмаса, оны шешу қолданыстағы заңнамаға және Қоғамның ішкі құжаттарына қатаң сәйкес жүзеге асырылады.

10. ЖАУАПКЕРШІЛІК

10.1. Осы Кодексті уақтылы өзектендіру және келісу мерзімдерін сақтау үшін Қоғамның Корпоративтік хатшысы жауапты болады.

10.2. Осы кодексті дайындау және ондағы деректердің дұрыстығы үшін жауапкершілік Қоғамның Корпоративтік хатшысына жүктеледі.

10.3. Осы құжатқа өзгерістер енгізілген жағдайда Корпоративтік хатшы өзекті ақпаратты мүдделі тараптарға (қажет болған жағдайда) жеткізуді қамтамасыз етуге міндетті. Кодекстің өзектілігі туралы ақпаратты Қоғам қызметкерлеріне жеткізу Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарын бекіту туралы хабарлама рәсіміне сәйкес жүзеге асырылады.

10.4. Түпнұсқаны қағаз тасығышта сақтауға және осы Ереженің электрондық көшірмесін корпоративтік ақпараттық порталда (бұдан әрі – КАП) орналастыруға Әдіснама бөлімшесі жауапты болады.

11. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

11.1. Осы құжат қолданысқа енгізілген күнімен қолданысқа енгізіледі және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес қайта қаралуға тиіс.

11.2. Осы құжат Компанияның Директорлар кеңесінің шешімімен бекітіледі, күшіне енеді және Компанияның Директорлар Кеңесінің шешімінде көрсетілген күннен бастап орындау үшін міндетті болады және ол жойылғанға немесе жаңасымен ауыстырылғанға дейін қолданылады.

11.3. Осы құжатты бекіту күні компанияның директорлар Кеңесінің шешімімен бекітілген күн болып есептеледі.

11.4. Осы құжат олар жойылғанға немесе жаңа құжатпен ауыстырылғанға дейін қолданылады.

11.5. Осы құжатқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу Компанияның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және жағдайларда жүзеге асырылады.

11.6. Осы құжаттың түпнұсқасы қағаз жеткізгіште процестер мен өнімдер бөлімшесінде сақталады.

11.7. Кодекстің электрондық нұсқасын әдіснама бөлімшесінің қызметкері Қоғамның ішкі нормативтік құжатын бекіту туралы хабарлама жіберу арқылы хабардар ете отырып, БКП-да орналастырады.

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 15 -16-ден
--	---	---	-----------------------

11.8. Осы құжатта реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес реттеледі.

11.9. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасын өзгерту нәтижесінде Ереженің жекелеген тармақтары Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келсе, бұл тармақтар тиісті өзгерістер енгізілген сәтке дейін де күшін жояды.

12. ҚОСЫМШАЛАР МЕН НЫСАНДАР

12.1. Осы Кодексте мынадай қосымшалар мен нысандар пайдаланылады:

1) И-63-ке №1 нысан - Басшы қызметкердің мүдделер қақтығысының туындауына әкеп соғатын іс-әрекеттерге жол бермеу жөніндегі міндеттемесі.

	Корпоративтік басқару кодексі И-63	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 16 -16-ден
--	---------------------------------------	--	----------------

ӨЗГЕРІСТЕР / ТОЛЫҚТЫРУЛАРДЫ ТІРКЕУ ПАРАҒЫ

№	Өзгерісті енгізу күні / толықтырулар	өзгерту / толықтыру жататын құжат тармағының №	Құжат парағы (бет)	Негіздемесі (№ және күні)

И-63-ке №1 Нысан	Басшы қызметкердің мүдделер қақтығысының туындауына әкеп соғатын іс-әрекеттерге жол бермеу жөніндегі міндеттемесі	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 1- 2-ден
------------------	---	--	--------------

«NOMAD LIFE» ӨСК» АҚ-да БАСШЫ ҚЫЗМЕТКЕРДІҢ МҮДДЕЛЕР ҚАҚТЫҒЫСЫНЫҢ ТУЫНДАУЫНА ӘКЕП СОҒАТЫН ІС-ӘРЕКЕТТЕРГЕ ЖОЛ БЕРМЕУ ЖӨНІНДЕГІ МІНДЕТТЕМЕСІ

Мен, _____,
(Аты-жөні)

«Nomad Life» ӨСК» АҚ-да (бұдан әрі – Компания)

_____ лауазымын атқаратын

Қаулы¹ талаптарына сәйкес Қоғамда мүдделер қақтығысының туындауына жол бермеу мақсатында міндеттенемін:

1. Менің жеке мүдделерім пайда болатын немесе Компанияның мүдделерімен қақтығысуы мүмкін жағдайлардан аулақ болыңыз, атап айтқанда:

1) Коммерциялық қызмет: егер бұл қызмет Компаниямен бәсекелес болса немесе Компанияның іскерлік беделі мен мүдделеріне нұқсан келтіруі мүмкін болса, коммерциялық қызметті жүзеге асырмауға;

2) жеке инвестициялар: егер мұндай инвестициялар менің Компанияның тапсырмасы бойынша іскерлік шешімдер қабылдау қабілетіме теріс әсер етуі немесе теріс әсер етуі мүмкін болса, жеке инвестициялар жасамауға;

3) ақша, сыйлықтар, қаржылық жеңілдіктер, қызметтер алмауға: үшінші тұлғалардан іс-әрекеттер жасауға/шешімдер қабылдауға/қызметтер көрсетуге (оның ішінде болашақта) айырбас ретінде Компанияның мүдделеріне зиян келтіре отырып, сондай-ақ егер менің Компанияның мүддесі үшін шешім қабылдау қабілетіме бұл теріс әсер етуі мүмкін болса, ақша, сыйлықтар қызметтер, қаржылық жеңілдіктер алмауға;

4) құпия, қызметтік, коммерциялық ақпаратты жария ету: Компанияның, оның серіктестерінің қызметтік, құпия ақпаратына немесе коммерциялық құпиясына қатысты маған белгілі болған ақпаратты компанияның мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, жеке басының пайдасы немесе үшінші тұлғалардың пайдасы үшін құпия сақтау, бермеу және пайдаланбау;

5) лауазымдық өкілеттіктерді жеке мақсатта пайдалану: компанияның мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, жеке пайда алу үшін өкілеттіктерді пайдаланбауға; Компанияның мүдделеріне нұқсан келтіруге қабілетті біржақтылыққа жол бермеуге; Компанияның іскерлік беделіне нұқсан келтіретін қандай да бір іс-әрекеттерді жүзеге асырмауға, Компанияның клиенттеріне қысым жасамауға (оның ішінде әлеуетті); лауазымдық іс-әрекеттер жасамауға және Компанияның мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, жеке мүддесі үшін (үшінші тұлғалардың мүдделері үшін) шешім қабылдамауға.

2. Компанияның Директорлар кеңесінің мүшесіне олардың түріне қарамастан, басқару органдарында немесе өзге ұйымдардың атқарушы органдарында бір мезгілде төрт реттен артық басшы лауазым атқаруды асыра алмау туралы талапты сақтауға. Мұндай өкілеттіктерге мыналар жатады:

1) басқа ұйымның директорлар Кеңесіне мүшелік;

2) басқа ұйымның Бақылау Кеңесіне мүшелік;

3) басқа ұйымда Тәуелсіз директордың функцияларын жүзеге асыру;

4) басқа ұйымның Атқарушы органына мүшелік;

5) басқа ұйымның Атқарушы органына басшылық жасау.

Мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда, сондай-ақ мүдделер қақтығысын тудыруы мүмкін жағдайларда (оның ішінде пара алу/шантаж жасау мақсатында үшінші тұлғалардан ұсыныстар

¹ "Қазақстан Республикасының резиденті емес-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 198 қаулысы.

И-63-ке №1 Нысан	Басшы қызметкердің мүдделер қақтығысының туындауына әкеп соғатын іс-әрекеттерге жол бермеу жөніндегі міндеттемесі	Басылым 5: 27.02.2026 ж. Басылым 4: 31.03.2025 ж. Күшіне енді: 28.02.2026 ж.	Бет 2- 2-ден
------------------	---	--	--------------

алған кезде) Компанияның Директорлар кеңесіне осындай мүдделер қақтығысы туралы хабарлауға, сондай-ақ Компания мүдделеріндегі мүдделер қақтығысының алдын алу және шешу үшін Компанияның лауазымды тұлғаларына жәрдем көрсетуге міндеттенемін.

Маған осы міндеттемелерді бұзу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген қылмыстық, азаматтық-құқықтық, материалдық немесе өзге де жауаптылыққа әкеп соғуы мүмкін екендігі түсіндірілді.

Күні «__» _____ 202__ ж.

Қолы _____