



УТВЕРЖДЕН
Протоколом внеочередного общего
собрания участников
ТОО «Ломбард «НАУАТ CAPITAL»
№ 11 от «22» августа 2025 года

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

1. Настоящий документ устанавливает Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) «Ломбард «НАУАТ CAPITAL» (далее - Товарищество).
2. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Товарищества, обеспечение большей прозрачности управления Товариществом и подтверждение постоянной готовности Товарищества следовать стандартам надлежащего корпоративного управления. В частности:
 - Управление Товариществом должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать стоимость Товарищества и другие выгоды для Участников;
 - Раскрытие информации, прозрачность и эффективная работа систем внутреннего контроля должны быть обеспечены должным образом;
 - долгосрочное устойчивое развитие и рост стоимости бизнеса при соблюдении разумного баланса интересов ключевых заинтересованных сторон, создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их использования, основанного на эффективном управлении рисками.
3. Кодекс представляет собой свод правил и рекомендаций, которых Товарищество придерживается в процессе своей деятельности в целях обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Товарищества и отношениях с клиентами и другими участниками рынка.
4. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом практики корпоративного поведения, этических норм, требований и условий деятельности компаний на рынке капитала на современном этапе их развития, и признанных в международной практике принципов корпоративного управления.
5. Товарищество обязано соблюдать положения Кодекса в своей деятельности. В то же время отступление от положений Кодекса может быть оправдано при определенных обстоятельствах с учетом специфики Товарищества, его размера, стадии развития, характера рисков и проблем, с которыми оно сталкивается. Отступление от положений Кодекса допускается только после тщательного анализа соответствующих обстоятельств и рассмотрения такого допустимого отступления директором и Участниками.
6. Товарищество подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статичного характера. Руководство Товарищества будет периодически пересматривать условия Кодекса с учетом действующего законодательства, рекомендаций и лучших практик, применимых к корпоративному управлению в отношении казахстанских и международных компаний, с внесением соответствующих предложений на рассмотрение Участников, при необходимости.
7. Должностные лица и работники Товарищества принимают на себя обязанности, предусмотренные настоящим Кодексом, на основании соответствующих договоров с Товариществом и обязуются соблюдать положения Кодекса в Товариществе и во взаимоотношениях с его дочерними и зависимыми организациями.
8. В Кодексе используются следующие термины и определения:

Законодательство	Свод нормативно-правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке
Кодекс	Кодекс корпоративного управления Товарищества
Корпоративный конфликт	Разногласия или спор между Участниками и органами Товарищества по вопросам корпоративного управления Товарищества, оказывающие негативное влияние на интересы Участников и деятельность Товарищества
Исполнительный орган	директор Товарищества

Важные корпоративные события

События и сделки, совершение которых Товариществом может привести к существенным изменениям в деятельности Товарищества

Устав

Устав Товарищества

9. Термины, применяемые, но не определенные в настоящем Кодексе, используются в том значении, которое они имеют в Законодательстве и Уставе.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ПРИНЦИПЫ

10. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Товарищества и включающая отношения между Участником/Участниками (далее – Участники) и органами Товарищества в интересах Участников.

11. Товарищество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Товарищества, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение капитала. Товарищество рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как вклад в обеспечение законности в Республике Казахстан и фактор, определяющий его место в современной экономике и Товариществе в целом.

12. Корпоративное управление Товарищества основывается на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Товарищества лиц и способствует успешной деятельности Товарищества, в том числе росту его стоимости, поддержанию финансовой устойчивости и прибыльности.

13. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящем пункте, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с Исполнительным органом Товарищества, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих частях Кодекса. Основопологающие принципы настоящего Кодекса заключаются в следующем:

- (1) принцип защиты прав и интересов Участников;
- (2) принцип эффективного управления Товариществом со стороны Исполнительного органа;
- (3) принцип самостоятельной деятельности Товарищества;
- (4) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Товарищества;
- (5) принципы законности и этики;
- (6) принцип урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

14. Структура корпоративного управления Товарищества должна соответствовать Законодательству и четко определять распределение обязанностей между органами Товарищества.

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

1.1. ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ УЧАСТНИКОВ

16. Корпоративное управление в Товариществе основывается на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Участников и способствует эффективной деятельности Товарищества, в том числе приумножению активов Товарищества и поддержанию финансовой устойчивости и прибыльности Товарищества.

17. Участники имеют права, предусмотренные Законодательством и Уставом.

18. Корпоративное управление обеспечивает Участнику реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Товариществом. Участник вправе обращаться в органы государственной власти за защитой своих прав и законных интересов в случае совершения органами Товарищества действий, нарушающих положения Законодательства и Устава, в порядке, предусмотренном Законодательством.

19. Порядок обмена информацией между Товариществом и Участниками регулируется Законодательством, Уставом и внутренними документами Товарищества.

1.2 ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ ТОВАРИЩЕСТВА

20. Деятельность Исполнительного органа основывается на принципах максимального соблюдения и реализации интересов Участников и Товарищества, а также защиты прав Участников; ответственность за деятельность Товарищества.

21. Исполнительный орган должен действовать на основе полной информации, должен быть добросовестным и

действовать в наилучших интересах Участников и Товарищества.

22. Исполнительный орган обеспечивает прозрачность своей деятельности для Участников.

23. В случае, если решения директора могут разнонаправленно влиять на Участников, директор должен исходить из максимальной выгоды для Товарищества при принятии ими решений.

24. Деятельность Исполнительного органа строится на принципе максимального соблюдения интересов Участников и полностью подотчетна решениям Участников.

1.3. ПРИНЦИП САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОВАРИЩЕСТВА

25. Деятельность Товарищества осуществляется в целях наилучшего соблюдения интересов Участников Товарищества в соответствии с положениями настоящего Кодекса при условии соблюдения Устава.

26. Товарищество будет постоянно осуществлять свою деятельность самостоятельно.

27. Сделки и отношения между Товариществом и Участниками осуществляются на обычной коммерческой основе в рамках Законодательства.

1.4. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОВАРИЩЕСТВА

28. В случае разглашения и (или) опубликования любой информации, Товарищество учитывает положения Законодательства о коммерческой тайне и иной охраняемой Законодательством тайне.

1.5. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ

29. Товарищество действует в строгом соответствии с Законодательством, общепринятыми принципами (обычаем) деловой этики, Уставом, положениями настоящего Кодекса и своими договорными обязательствами.

30. Отношения между Участниками и Исполнительным органом основаны на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

1.6. ПРИНЦИП УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ И КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

31. Исполнительный орган, а также работники Товарищества добросовестно и разумно выполняют свои профессиональные функции с должной тщательностью и усердием в интересах Товарищества и Участников, не допуская конфликтов.

32. В случае наличия (возникновения) конфликтов должностные лица Товарищества обязаны своевременно сообщить директору о наличии или возникновении конфликта.

33. Исполнительный орган, а также работники Товарищества обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям Законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим нормам и общепринятым нормам деловой этики.

1.6.1. ПОЛИТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

34. Эффективность работы по предотвращению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, прежде всего, наиболее полное и быстрое выявление таких конфликтов в случае их возникновения или возможности возникновения в Товариществе, четкую координацию действий всех органов Товарищества.

35. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного разрешения лица, интересы которых конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участие в его урегулировании.

36. Исполнительный орган разрабатывает и периодически пересматривает политику и правила урегулирования корпоративных конфликтов, в соответствии с которыми их разрешение будет максимально отвечать интересам Товарищества и Участников, являясь при этом законным и разумным.

37. В случае возникновения корпоративных конфликтов их участники находят пути их решения путем переговоров для обеспечения эффективной защиты как прав Участников, так и деловой репутации Товарищества.

38. В случае невозможности разрешения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с Законодательством.

39. Директор от имени Товарищества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам.

1.6.2. ПОЛИТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

40. Конфликт интересов определяется как ситуация, при которой личная заинтересованность работника Товарищества влияет или может повлиять на беспристрастное выполнение им своих функций.

41. Все сотрудники Товарищества должны вести себя так, чтобы не допустить ситуации, когда возможно

возникновение конфликта интересов ни в отношении них (или связанных с ними лиц), ни в отношении других.

2. ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ ТОВАРИЩЕСТВА

42. Конкретные структуры, процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Товарищества.

43. Вышеуказанные документы разработаны в соответствии с Законодательством и принципами корпоративного управления.

3. ОБЩАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

44. Разделение ответственности между органами Товарищества должно быть четко прописано и должно гарантировать соблюдение интересов Участников.

45. Органы Товарищества обладают полномочиями и ресурсами для профессионального и предметного исполнения своих обязанностей. Более того, их управление должно быть своевременным, прозрачным и полностью объяснимым.

46. В систему органов Товарищества входят:

Общее собрание участников - высший орган Товарищества;

Директор – исполнительный орган Товарищества.

47. Взаимодействие между органами Товарищества регулируется Уставом и иными внутренними документами и процедурами Товарищества.

48. Взаимоотношения между Товариществом и его дочерними и зависимыми организациями осуществляются в рамках утвержденных корпоративных процедур, через соответствующие органы Товарищества и его дочерних и зависимых организаций. Любое неофициальное обращение работников Товарищества в его дочерние и зависимые организации, выходящее за рамки утвержденных корпоративных процедур, не допускается.

4. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

49. К существенным корпоративным событиям, в том числе относятся: реорганизация Товарищества, совершение Товариществом крупных сделок, внесение изменений в Устав и некоторые другие вопросы, решение которых имеет принципиальное значение для Товарищества.

50. В случае принятия решений, способных привести к возникновению существенных корпоративных событий, Исполнительный орган обязан предоставить Участникам обоснование необходимости совершения указанных действий.

5. ЛИКВИДАЦИЯ ТОВАРИЩЕСТВА

51. В случае ликвидации Товарищества Исполнительный орган представляет Участникам обоснование необходимости проведения ликвидации Товарищества.

6. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

52. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Товарищества Участниками, а также для поддержания доверия к Товариществу.

53. В случае разглашения информации Товарищество считает, что информация, являющаяся составной частью коммерческой, инсайдерской и иной охраняемой Законодательством тайны, подлежит защите. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее получения определяются Товариществом с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Товарищества и стремлением не навредить его интересам.

54. Товарищество принимает меры по защите конфиденциальной информации в соответствии с Законодательством и внутренними документами Товарищества.

55. Товарищество разрабатывает и применяет эффективную систему контроля за использованием инсайдерской и внутренней информации. Товарищество устанавливает адекватные процедуры, системы и средства контроля для определения, контроля и распространения внутренней информации, а также предпринимает все необходимые действия для обеспечения того, чтобы раскрываемая информация не была ложной или вводящей в заблуждение.

56. Работники Товарищества обязаны не разглашать конфиденциальную внутреннюю (инсайдерскую) информацию на период выполнения ими работы. Товарищество устанавливает сроки неразглашения указанной информации после прекращения их работы в Товариществе.

7. СИСТЕМА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОВАРИЩЕСТВА

57. Товарищество готовит финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой

отчетности.

58. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита в Товариществе основываются на следующих принципах:

- полнота и достоверность;
- беспристрастность и независимость;
- профессионализм и компетентность.

59. Годовая финансовая отчетность Товарищества сопровождается подробными примечаниями, позволяющими читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах Товарищества. Финансовая информация дополнена комментариями и аналитическими оценками руководства Товарищества и аудиторским заключением.

8. ВНЕШНИЙ АУДИТ

60. В целях получения независимого мнения о достоверности и объективности составления бухгалтерской отчетности Товарищество проводит аудит годовой бухгалтерской отчетности за истекший год с привлечением внешнего аудитора (аудиторской организации) в соответствии с требованиями Законодательства.

61. Исполнительный орган несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

62. При необходимости Товарищество разработает и примет дополнительные внутренние документы Товарищества, направленные на адаптацию и применение положений настоящего Кодекса.