

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК  
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ  
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ  
2024 ж. «30» 05 откізді  
ЗАҢДЫ ТҮЛҒА МЕМЛЕКЕТТІК ТІРКЕУДЕН  
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ  
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ  
ПРОИЗВЕДЕНА ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА 2024 г.  
«30» 05  
БСНБИН 061240001583

«КМФ (ҚМФ)» Микроқаржылық ұйымы»  
жауапкершілігі шектеулі серіктестігіне  
қатысушылардың жалпы жиналысының  
шешімімен бекітілген  
(2023 жылғы «10» қарашадағы №5 хаттама)

«КМФ (ҚМФ)» МИКРОҚАРЖЫЛЫҚ ҰЙЫМЫ»  
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ  
ЖАРҒЫСЫ

---

Алматы, 2023 ж.

СМОТРИ  
НА ОБОРОТЕ

## **1-бап. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

1.1. «КМФ (ҚМФ)» Микроқаржылық ұйымы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қоғам») осы Жарғысы Қоғамның заңды тұлға ретінде құқықтық мәртебесін, оның органдарының құрылу тәртібі мен құзыретін (осы Жарғының 9.1-бабындағы анықтамаға сәйкес), оны қайта ұйымдастыру және тарату шарттарын анықтайды.

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңына (бұдан әрі – «АҚ туралы заң»), «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының заңына (бұдан әрі – «МҚҚ туралы заң») және Қазақстан Республикасының өзге нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленіп, бекітілді.

1.2. Қоғамның толық атауы:

- қазақ тілінде: «КМФ (ҚМФ)» Микроқаржылық ұйымы» акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»;
- ағылшын тілінде: Joint-Stock Company «Microfinance Organization «КМФ».

1.3. Қоғамның қысқартылған атауы:

- қазақ тілінде: «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» АҚ;
- орыс тілінде: АО «МФО «КМФ (КМФ)»;
- ағылшын тілінде: «MFO «КМФ» JSC.

1.4. Қоғамның атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050004, Алматы қ., Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 50-үй.

## **2-бап. МҚҰ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ**

2.1. Қоғам акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған заңды тұлға және микроқаржы ұйымы болып табылады.

Қоғамның мәртебесі заңды тұлға ретінде қоғамның мемлекеттік тіркелуімен және микроқаржы қызметін жүзеге асыруға Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – «уәкілетті орган») лицензиясының болуымен айқындалады.

2.2. Қоғамның меншік құқығында оқшауланған мүлкі болады және өз міндеттемелері бойынша өз мүлкі шегінде жауап береді.

Қоғам өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді иеленіп, жүзеге асыра алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

2.3. Қоғамның мүлкі өз акционерлерінің мүлкінен оқшауланған болып табылады және Қоғам олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Акционер қоғамның міндеттемелері бойынша жауап бермейді және өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде Қоғамның қызметіне байланысты залалдар тәуекелін көтереді.

2.4. Қоғамда Қоғамды басқару процесінде туындайтын қатынастарды реттейтін Қоғамның Корпоративтік басқару кодексі қабылданады.

## **3-бап. ҚОҒАМ ҚЫЗМЕТІНІҢ ТҮРЛЕРІ**

3.1. Қоғам уәкілетті органның лицензиясы болған кезде микроқаржы қызметін жүзеге асырады.

3.2. Сондай-ақ Қоғам МҚҚ туралы заңда көзделген өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

3.3. Қоғам МҚҚ туралы заңда көзделмеген өзге кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға құқылы емес.

## **4-бап. ҚОҒАМНЫҢ АКЦИЯЛАРЫ**

4.1. Қоғам Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жай акциялар шығарады. Қоғам артықшылықты акциялар шығармайды.

4.2. Жай акция Қоғам акционеріне дауыс беруге енгізілетін барлық мәселелерді шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын (осы Жарғының 12.12-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, «бір акция – бір дауыс» қағидаты бойынша), Қоғамда таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу құқығын, сондай-ақ Қоғам таратылған жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

4.3. Қоғам бір үлгідегі қоғамның орналастырылған акцияларын басқа үлгідегі Қоғамның акцияларына айырбастауға құқылы.

4.4 Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы өз құзыретіне сәйкес Білікті көпшілікпен мақұлдаған жағдайда (осы Жарғының 11.2-бабының мазмұнына сәйкес), Қоғам жаңа акцияларды немесе Қоғамның акцияларына айырбасталатын өзге де бағалы қағаздарды (бұдан әрі – **«Қосымша бағалы қағаздар»**) шығаруға құқылы. Қоғамның әр акционері Қосымша бағалы қағаздарды Қоғамдағы қатысу үлесіне пропорционалды түрде сатып алуға құқылы болуы керек. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шамада Қосымша бағалы қағаздарды орналастыру осы Жарғының 4.4-4.7-баптарында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады. Қоғамның Директорлар кеңесі акцияларды Қосымша бағалы қағаздар (бұдан әрі – **«Орналастырылатын бағалы қағаздар»**) мөлшерінде орналастыру туралы шешім қабылдаған жағдайда, Қоғам Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен әр акционерге жазбаша хабарлама (бұдан әрі – **«Хабарлама»**) жіберуге міндетті. Хабарламада мыналар көрсетіледі:

- 1) орналастыруға ұсынылатын Орналастырылатын бағалы қағаздардың жалпы саны мен түрі;
- 2) әр осындай Орналастырылған бағалы қағаз үшін төленетін баға;
- 3) Қоғамның Директорлар кеңесі Хабарламада көрсетілген баға бойынша және шарттарда Орналастырылған бағалы қағаздарды орналастыру туралы шешім қабылдаған күндегі акционердің Қоғамға қатысуының пайыздық үлесін негізге ала отырып, осындай Орналастырылған бағалы қағаздардың пропорционалды үлесіне жазылу құқығы (бұдан әрі – **«Басым құқық»**); және
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында талап етілетін өзге де ақпарат (АҚ туралы заңды және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 29 қазандағы №253 қаулысымен бекітілген Акционерлік қоғам акционерлерінің бағалы қағаздарды сатып алудың және одан бас тартудың басым құқығын жүзеге асыру қағидаларын қоса алғанда).

4.5 Басым құқықты әрбір акционер Қоғамды жазбаша хабарлар ету жолымен кез келген уақытта осы акционерге хабарлама тапсырылған сәттен бастап отыз (30) күн ішінде (бұдан әрі – **«Құқықтың қолданылу кезеңі»**) іске асыра алады. Егер акционер басым құқықтан бас тартуға шешім қабылдаса, ол Қоғамға құқықтың қолданылу мерзімі ішінде басым құқықтан жазбаша бас тартуды ұсынуы керек.

4.6 Егер осы Жарғының 4.4 және 4.5-баптарына сәйкес басым құқықты іске асыру рәсімі аяқталғаннан кейін Орналастырылған бағалы қағаздар толықтай сатып алынбаса (**«Сатып алынбаған бағалы қағаздар»**), өзінің Басым құқығын толық жүзеге асырған кез келген акционер акционерлерге берілген мерзім аяқталған күннен бастап 30 (отыз) күн ішінде сатып алынбаған бағалы қағаздардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға құқылы болады.

4.7. Егер акционер (акционерлер) осы Жарғының 4.6-бабына сәйкес Сатып алынбаған бағалы қағаздарды сатып алғаннан кейін Сатып алынбаған бағалы қағаздар қалса немесе акционерлердің ешқайсысы Сатып алынбаған бағалы қағаздарды сатып алмаса, Қоғамның Директорлар кеңесі:

- 1) Сатып алынбаған бағалы қағаздарды орналастыруды жою туралы шешім қабылдауы, немесе
- 2) Сатып алынбаған бағалы қағаздарды хабарламада көрсетілген бағамен және сол шарттармен үшінші тұлғаларға ұсынуы қажет.

## **5-бап. ҚОҒАМНЫҢ ӨЗГЕ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ**

- 5.1. Қоғам МҚҚ туралы заңда көзделген шектеулерді ескере отырып, айырбасталатын бағалы қағаздарды, атап айтқанда, айырбасталатын облигацияларды шығара алады.
- 5.2. Қоғам МҚҚ туралы заңда көзделген шектеулерді ескере отырып, облигациялар мен өзге де бағалы қағаздар шығара алады.
- 5.3. Қоғамның бағалы қағаздарын айырбастау шарттары, мерзімдері мен тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару проспектісінде көрсетіледі.

## **6-бап. ҚОҒАМ АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

### **6.1. Қоғамның акционері:**

- 1) АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда көзделген тәртіппен қоғамды басқаруға қатысуға;
- 2) Қоғамның дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта иеленген кезде, АҚ туралы заңға сәйкес Қоғамның директорлар кеңесіне акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуге;
- 3) дивидендтер алуға;
- 4) төмендегі ақпаратты қоспағанда, Қоғамның қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Қоғам акционерлерінің Жалпы жиналысы немесе осы Жарғыда (21-бап) айқындалған тәртіппен Қоғамның қаржылық есептілігімен танысуға:
  - ақпарат беру туралы талап қойылған күнге депозитарийдің интернет-ресурсында жарияланған қаржылық есептілік;
  - соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылатын ақпарат (қоғамның акционері бұрын сұратқан ақпарат толық көлемде берілгенде және өзгермегенде);
  - орындалуы Қоғам акционері өтініш берген күні жүзеге асырылатын мәмілелер туралы ақпаратты қоспағанда, Қоғам қызметінің өткен кезеңдеріне (Қоғам акционері өтініш берген күнге дейін үш жылдан астам) қатысты ақпарат;
- 5) орталық депозитарийден немесе номиналды ұстаушыдан Қоғам акционерінің бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;
- 6) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысына Қоғамның Директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатуралар ұсынуға;
- 7) Қоғамның органдары қабылдаған шешімге сот тәртібімен дау айтуға (осы Жарғының 9.1-бабындағы анықтамаға сәйкес);
- 8) Қоғамның дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта иеленген кезде, АҚ туралы заңның 63 және 74-баптарында көзделген жағдайларда, өз атынан сот органдарына қоғамның лауазымды адамдарының қоғамға келтірілген залалдарды қоғамға өтеуі және қоғамның лауазымды адамдарының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) қоғамға қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;
- 9) Қоғамның дауыс беретін акцияларының бес және одан көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта иеленген кезде, қоғамның директорлар кеңесінің және (немесе) басқармасының жекелеген мүшесінің жыл қорытындысы бойынша сыйақысының мөлшері туралы ақпаратты бір мезгілде мынадай жағдайлар болған кезде алуға:

- Қоғамның директорлар кеңесінің және (немесе) Қоғам басқармасының осы мүшесінің өзі (өздері) не оның аффилиирленген тұлғалары пайда (кіріс) алу мақсатында қоғам акционерлерін қасақана жаңылыстыруға әкелу фактісін сот анықтағанда; және

- егер Қоғамның директорлар кеңесінің және (немесе) Қоғам басқармасының осы мүшесінің жосықсыз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі Қоғамда залал туындауына алып келгені дәлелденсе;

10) Қоғамға оның қызметі туралы жазбаша сұраумен жүгінуге және Қоғамға сұрау келіп түскен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;

11) АҚ туралы заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде көзделген тәртіппен таратылған кезде Қоғам мүлкінің бір бөлігіне;

12) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, АҚ туралы заңда белгіленген тәртіппен Қоғамның акцияларын немесе оның акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алуға;

13) АҚ туралы заңда көзделген тәртіппен Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының Қоғам акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдауына қатысуға **құқылы**.

6.2. Қоғам акционерінің АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда көзделген өзге де құқықтары болуы мүмкін.

6.3. Акционерлік қоғамдар туралы заңға сәйкес акционерлік қоғамның ірі акционері болып саналатын акционер немесе бірнеше акционер (олардың арасында жасалған келісім негізінде әрекет ететін, жиынтығында Қоғамның дауыс беретін акцияларының 10 және одан да көп пайызына иелік ететін акционер немесе бірнеше акционер) (бұдан әрі – «ірі акционер»):

1) Қоғам акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге;

2) Қоғамның директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

3) өз есебінен аудиторлық ұйымның қоғам аудитін жүргізуін талап етуге **құқылы**.

6.4. **Қоғам акционері:**

1) Қоғамның акцияларын төлеуге;

2) он жұмыс күні ішінде Орталық депозитарийге және (немесе) осы акционерге тиесілі Қоғам акцияларының номиналды ұстаушысына Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы хабарлауға;

3) Қоғам немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты жария етпеуге;

4) АҚ туралы заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне сәйкес өзге де міндеттерді орындауға **міндетті**.

## **7-бап. ҚОҒАМ АКЦИЯЛАРЫ БОЙЫНША ДИВИДЕНДТЕР**

7.1. Орналастырылмаған немесе Қоғамның өзі сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы Қоғамды тарату туралы шешім қабылдаса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

7.2. Мына жағдайларда Қоғамның акциялары бойынша дивидендтерді есепке жазуға жол берілмейді:

1) егер Қоғамның меншікті капиталының мөлшері теріс болған жағдайда немесе егер Қоғамның меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) егер Қоғам Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне сай келсе не аталған белгілер қоғамда оның акциялары бойынша дивидендтер төлеу нәтижесінде пайда болса;

- 3) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда.
- 7.3. Осы Жарғының 7.2-тармағында көрсетілген негіздер бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, Қоғамның акционері қоғамның берешегінің құрылу мерзіміне қарамастан алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы.

## **8-бап. ҚОҒАМНЫҢ ЖАЙ АКЦИЯЛАРЫ БОЙЫНША ДИВИДЕНДТЕР**

- 8.1. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер ақшалай немесе Қоғамның бағалы қағаздарымен төленеді.
- 8.2. Қоғамның жай акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтер төлеуге Қоғам акционерінің жазбаша келісімі болған кезде осындай төлем Қоғамның жарияланған акцияларымен және (немесе) ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылатын жағдайда, сондай-ақ МҚҚ туралы заңда белгіленген облигациялар шығару жөніндегі шектеулерді ескере отырып жүзеге асырған жағдайда ғана жол беріледі.
- 8.3. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысында қабылданады. Қоғам акционерлерінің Жалпы жиналысы Қоғам акционерлерінің арасында таза пайданы немесе оның бір бөлігін бөлмеу туралы шешім қабылдай алады.
- 8.4. Қоғам Қоғамның қаржылық есептілігіне аудит жүргізгеннен және тиісті кезеңдегі (тоқсан, жартыжылдық немесе жыл) Қоғам қызметінің нәтижелерін бекіткеннен және Қоғамның бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін айқындағаннан кейін тоқсан, жартыжылдық немесе жыл қорытындылары бойынша Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлей алады.
- 8.5. Тоқсанның немесе жартыжылдықтың қорытындысы бойынша Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы қабылдайды.
- 8.6. Жыл қорытындысы бойынша Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді Қоғам акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды.
- 8.7. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешімінде Қоғамның бір жай акциясына дивиденд мөлшері көрсетіледі.

## **9-бап. ҚОҒАМНЫҢ ОРГАНДАРЫ**

- 9.1. Қоғамның органдары (бұдан әрі – Органдар):
- 1) жоғарғы орган – Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы;
  - 2) басқару органы – Қоғамның директорлар кеңесі;
  - 3) атқарушы орган – Қоғамның Басқармасы;
  - 4) бақылау органы – Қоғамның ішкі аудит қызметі.
- Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес осы Жарғыға енгізілетін қажетті өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес Қоғамның өзге де органдарын құра алады.

## **10-бап. ҚОҒАМ АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ**

- 10.1. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.
- Қоғам Қоғам акционерлерінің жылдық жалпы жиналысын жыл сайын өткізіп отыруға міндетті.
- Қоғам акционерлерінің өзге жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.
- 10.2. Қоғам акционерлерінің жыл сайынғы жалпы жиналысында:
- 1) Қоғамның аудиттелген жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;

- 2) Қоғамның аяқталған қаржы жылы үшін таза кірісін бөлу тәртібі және Қоғамның бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшері айқындалады;
- 3) Қоғам акционерлерінің Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекетіне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады;
- 4) Қоғамның Директорлар кеңесінің төрағасы Қоғамның акционерлеріне Қоғамның директорлар кеңесінің және басқармасының мүшелеріне сыйақы беру мөлшері және олардың құрамы туралы хабарлайды.

Қоғам акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы олар бойынша шешімдер қабылдау Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа мәселелерді де қарауға құқылы.

## **11-бап. ҚОҒАМ АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫНЫҢ ҚҰЗЫРЕТІ**

11.1. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:

- 1) Қоғамның корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- 2) артықшылықпен сатып алу құқығын қолданбай, Қоғамның орналастырылатын (өткізілетін) акцияларының немесе қоғамның жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың тәртібін, шекті мерзімдерін және жалпы санын айқындау;
- 3) Қоғамды ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 4) Қоғамның жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Қоғамның орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Қоғам акцияларын АҚ туралы Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдіснамасына өзгерістерді бекіту (егер ол Құрылтай жиналысында бекітілмеген болса, әдіснаманы бекіту);
- 6) осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе Жарғыны жаңа редакцияда бекіту;
- 7) Қоғамның бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
- 8) Қоғамның жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 9) Қоғамның орналастырылған акцияларының бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдау, мұндай айырбастаудың шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;
- 10) Қоғамның директорлар кеңесі санының құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау (қайта сайлау) және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар кеңесінің мүшелеріне және Директорлар кеңесінің Төрағасына олардың өз міндеттерін атқарғаны үшін сыйақылар төлемі мен шығыстары өтемақысының мөлшерін және шарттарын айқындау;
- 11) Қоғамның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;
- 12) Қоғамның аудиттелген жылдық қаржылық есептілігін бекіту;
- 13) Қоғамның есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Қоғамның бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;
- 14) Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 15) Жергілікті немесе халықаралық қор биржасында Қоғам акцияларының ерікті делистингі немесе листингі туралы шешім қабылдау;
- 16) Қоғамның басқа заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы туралы не Қоғамға тиесілі барлық мүліктің 2 (екі) және одан да көп пайызы мөлшерінде мүліктің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы басқа заңды тұлғаларға қатысушылар (акционерлер) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;

- 17) Қоғамның мәміле жасау туралы шешімді қабылдау күніне құны оның активтерінің жалпы баланстық құнының елу және одан көп пайызын құрайтын мүлікті нәтижесінде қоғам сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені жасауы туралы шешім қабылдау;
- 18) Қоғам активтерінің жалпы баланстық құнының 5 пайызынан астам жалпы сомаға Қоғамның мәміле жасауы және жүзеге асыруы туралы шешім қабылдау, мәміле қоғамның алдыңғы 12 (он екі) айдағы өткен тәжірибесіне, сондай-ақ микроқаржы қызметіне және Қоғам банк операцияларын жүзеге асыруға лицензия алғаннан кейін банк қызметіне сәйкес келетін Қоғамның әдеттегі қызметі процесінде жасалады (бұдан әрі – «Әдеттегі қызмет»);
- 19) Қоғамның әдеттегі қызметіне жатпайтын Қоғам активтерінің жалпы баланстық құнының 1 пайызынан астам жалпы сомаға Қоғамның мәміле жасауы және жүзеге асыруы туралы шешім қабылдау;
- 20) Қоғамның басым бағыттарын айқындау және ұзақ мерзімді даму стратегиясы мен даму жоспарларын бекіту;
- 21) Қоғамның жылдық бюджетін және бизнес-жоспарын бекіту және жоспардың нақты орындалуын бақылау мақсатында оларды тоқсан сайын қарастыру;
- 22) Қоғамның Басқарма Төрағасын (бұдан әрі – «Басқарма төрағасы») сайлау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, сондай-ақ оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 23) Қоғамның акцияларын бөлу туралы шешім қабылдау, ондай бөлудің шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;
- 24) Қоғамның ішкі қызметі мәселелері бойынша Қоғамның өзге органдарының шешімінің күшін жою туралы шешім қабылдау.
- 25) Қоғамның мерзімсіз мемлекеттік емес облигацияларын шығару туралы шешім қабылдау және оларды шығару шарттарын айқындау;
- 26) Қоғамның есеп комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 27) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын шақыру туралы Қоғамның өз акционерлеріне хабарлау нысанын белгілеу;
- 28) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 29) Қоғамның Директорлар кеңесі үшін сыйақы және өтемақы саясатын бекіту (бұдан әрі – «**Сыйақы және өтемақы саясаты**»);
- 30) шешім қабылдау АҚ туралы заңға және (немесе) осы Жарғыға сәйкес Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

11.2. Осы Жарғының 11.1-тармағының 1)-5) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдері Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен немесе 75% қабылданады (бұдан әрі - «**Білікті көпшілік**»).

Осы Жарғының 11.1-тармағының 6) және 24) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының сексен бес пайызының (85%) көпшілік дауысымен қабылданады (бұдан әрі – **Жоғары білікті көпшілік**).

Осы Жарғының 11.1-бабында көрсетілген барлық басқа мәселелер бойынша Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдері, осы Жарғының 11.1-бабының 25) тармақшасында көрсетілген мәселе Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен шешілуге тиіс екенін қоспағанда, дауыс беруге қатысатын Қоғамның дауыс беретін акцияларының жай көпшілік дауысымен (бұдан әрі – «**Жай көпшілік**») қабылданады.

Егер АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда өзгеше көзделмесе, Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының Білікті көпшілігін, Жоғары білікті көпшілігін немесе көп дауыстарды талап етпейтін мәселелер бойынша шешімдері жай көпшілік дауыспен қабылдануы мүмкін.



11.3. Егер АҚ туралы заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерінде өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың, лауазымды адамдардың және Қоғам қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.

Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы жоғары білікті көпшілікпен қабылданған Қоғамның ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Қоғамның өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

11.4. Жол жүруге, тұруға және басқа да жеке шығыстарға негізделген шығыстарды, сондай-ақ акционерлердің уәкілетті өкілдеріне олардың жұмысы үшін төленетін сыйақыны қоса алғанда, акционерлердің жалпы жиналысына қатысу үшін Қоғам акционерлерінің уәкілетті өкілдері көтерген шығыстарды Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы бекітетін Сыйақылар мен өтемақылар туралы ережеге сәйкес Қоғам төлейді немесе өтейді.

## **12-бап. ҚОҒАМ АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫН ШАҚЫРУ, ОҒАН ДАЙЫНДАЛУ ЖӘНЕ ӨТКІЗУ ТӘРТІБІ**

12.1. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Қоғамның директорлар кеңесі шақырады.

12.2. Қоғам акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы:

- 1) Қоғамның Директорлар кеңесінің;
- 2) Қоғамның ірі акционерінің бастамасы бойынша шақырылады.

Қоғамның ірі акционерінің бастамасы бойынша Қоғам акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы шақырылған жағдайда, мұндай ірі акционер Қоғамның Директорлар кеңесіне тиісті хабарламаны жіберу арқылы Қоғам акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талапты жіберуге міндетті, хабарламада Қоғам акционерлерінің болжамды жалпы жиналысының күн тәртібі, кезектен тыс жалпы жиналысты шақыруды талап ететін акционердің (акционерлердің) аты (атауы) және Қоғамның тиісті акционеріне (акционерлеріне) тиесілі акциялардың саны мен түрі туралы мәліметтер көрсетілуге тиіс. Қоғамның директорлар кеңесі ірі акционердің талабы бойынша шақырылған акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелерінің тұжырымдамаларына өзгерістер енгізуге құқылы емес, бірақ жалпы жиналыстың күн тәртібін өз қалауы бойынша қосымша мәселелермен толықтыруға құқылы. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Қоғамның Директорлар кеңесі аталған талапты алған күннен бастап он жұмыс күні ішінде шешім қабылдауға және осындай шешім қабылданған кезден бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей осы талапты қойған адамға акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы не оны шақырудан бас тарту туралы хабарлама жіберуге міндетті. Егер Қоғамның директорлар кеңесі белгіленген мерзім ішінде акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешімді қабылдаса, Қоғам акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуші Қоғам акционері Қоғамды акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізуге міндеттеу талабымен сотқа жүгінуге құқылы.

Ерікті тарату процесіндегі Қоғам акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын Қоғамның тарату комиссиясы шақыруы, дайындауы және өткізуі мүмкін.

12.3. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын:

- 1) Қоғам Басқармасы;
- 2) Қоғаммен жасалған шартқа сәйкес орталық депозитарий;
- 3) Қоғамның Директорлар кеңесі;
- 4) Қоғамның тарату комиссиясы дайындап, өткізеді.

12.4. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге

құқығы бар акционерлердің тізімін Қоғам акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі деректер негізінде орталық депозитарий жасайды.

Аталған тізімді жасау күні жалпы жиналысты өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте белгіленбеуі керек.

Жалпы жиналысты өткізу күні мен уақыты оған жалпы жиналысқа қатысуға құқығы бар Қоғам акционерлерінің ең көп санының қатысуын қамтамасыз ететіндей етіп белгіленеді. Қоғам акционерлері ақпараттық-коммуникациялық технологияларды (бейне немесе аудиоконференция түрінде) пайдалана отырып, күндізгі жалпы жиналыстарға қашықтан қатыса алады.

12.5. Қоғамның акционерлеріне Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген тәртіппен алдағы Жалпы жиналыс туралы күнтізбелік 30 күннен кешіктірмей, ал жалпы жиналыста сырттай немесе аралас дауыс беру өткізілген жағдайда (оны шақыру туралы Қоғамның бір немесе бірнеше акционерлеріне пошта байланысы құралдарын пайдалана отырып хабарланған) жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік 45 күннен кешіктірмей хабарлануға тиіс. Жалпы жиналысты өткізу туралы жазбаша хабарлама Қоғамның акционерлеріне қағаз жеткізгіште немесе электрондық нысанда жіберіледі және жалпы жиналыстың күн тәртібін және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге де ақпаратты қамтуға тиіс.

12.6. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін директорлар кеңесі қалыптастырады және онда Қоғам акционерлерінің Жалпы жиналысында талқылауға шығарылатын мәселелердің нақты тұжырымдалған түбегейлі тізбесі қамтылуға тиіс.

Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібі жай көпшілік дауыстармен бекітіледі.

Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы емес.

Күн тәртібінде «әртүрлі», «өзге», «басқалары» деген сөздерді қоса алғанда, кең түсінік беретін тұжырымдамаларды және осыларға ұқсас тұжырымдамаларды пайдалануға тыйым салынады.

Қоғам акционерлерінің күндізгі нысанда өткізілетін жалпы жиналысының күн тәртібі:

1) дауыс беретін акциялардың 5 және одан да көп пайызын иеленетін Қоғам акционерлері (Қоғамның басқа Акционерлерімен бірлесіп немесе жеке-дара) немесе Қоғам Акционерлерін жиналыс өткізілетін күнге дейін 15 күн бұрын хабардар еткен жағдайда, Директорлар кеңесі ұсынған жаңа мәселелермен толықтырылуы мүмкін; немесе

2) егер Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысына қатысатын және дауыс беретін акциялардың кемінде 95 пайызын иеленетін Қоғам Акционерлерінің көпшілігі күн тәртібіндегі осындай өзгерістерге/жаңа мәселелерге дауыс берсе, өзгертілуі және/немесе жаңа мәселелермен толықтырылуы мүмкін.

12.7. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда осы мәселелер бойынша, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда негізделген шешімдер қабылдауға қажетті ақпарат болуға тиіс.

Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар Қоғам акционерлері танысуы үшін Қоғам Басқармасының орналасқан жері бойынша Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін он төрт күннен кешіктірілмей дайын және қолжетімді болуға тиіс және Қоғам акционерлеріне Қоғамның осындай резидент емес акционерлерінің сұрауынсыз Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін 14 (он төрт) күннен кешіктірілмей олардың мекенжайлары мен қоғамға берген электрондық мекенжайлары бойынша жіберілуге тиіс, бұл ретте құжаттар көшірмелерін жасауға және құжаттарды жеткізуге кеткен шығыстар акционердің өзіне жүктеледі.

12.8. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу тәртібі АҚ туралы заңға, осы Жарғыға және Қоғамның ішкі қызметін реттейтін Қоғамның өзге де құжаттарына не тікелей Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешіміне сәйкес айқындалады.

12.9. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысында Қоғам акционерлерінің атынан олардың тиісті уәкілетті өкілдері қатыса алады. Акционер-жеке тұлға сенімхат негізінде әрекет ететін уәкілетті өкілді ұсына алады. Корпоративтік акционердің уәкілетті өкілі оның атынан сенімхатсыз әрекет ететін оның Басқарма Төрағасы не сенімхат негізінде әрекет ететін өзге де өкілі болуы мүмкін.

12.10. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы кворум болған кезде жарияланған уақытта ашылады.

Қоғамның дауыс беретін акцияларының елу (50%) және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер (немесе олардың уәкілетті өкілдерін) тіркелген кезде Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын өткізуге арналған кворум жиналған болып есептеледі.

Тиісті түрде шақырылған Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысында заңды кворум болмаған жағдайда, Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы қоғам акционерлерінің бастапқы (өткізілмеген) жалпы жиналысы белгіленген күннен кейінгі келесі күннен ерте емес уақытқа және орынға ауыстырылады. Екінші рет шақырылатын Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы, егер оған жеке немесе сенімхат бойынша қатысатын акционерлер жиынтығында қоғамның дауыс беретін акцияларының 40 және одан да көп пайызын, оның ішінде сырттай ұсынатын болса, заңды деп танылады.

Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысын сайлайды. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысын сайлау мәселесі бойынша дауыс беру «бір акция-бір дауыс» қағидаты бойынша жүзеге асырылады, ал шешім жай көпшілік дауыспен қабылданады.

12.11. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі барлық мәселелер қаралып, олар бойынша шешімдер қабылданғаннан кейін ғана жабық деп жариялануы мүмкін.

12.12. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысында дауыс беру мынадай жағдайларды қоспағанда, «бір акция – бір дауыс» қағидаты бойынша жүзеге асырылады:

- Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша ең көп дауыс санын шектеу;

- Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде кумулятивтік дауыс беру;

- Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әрбір адамға Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір дауыс беру.

### **13-бап. ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ**

13.1. АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Қоғамның директорлар кеңесі қоғамның қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

13.2. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерін Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы сайлайды және МҚҚ туралы заңға және Қазақстан Республикасының басқа заңнамасына сәйкес олар микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

13.3. Жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

13.4. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшесі АҚ туралы заңға және (немесе) осы Жарғыға сәйкес өзіне жүктелген функцияларды орындауды өзге адамдарға беруге құқылы емес.

13.5. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлауды Қоғамның директорлар кеңесінде бір орынға бір кандидат сайланатын жағдайды қоспағанда, Қоғамның акционерлері дауыс беруге арналған бюллетеньдерді пайдалана отырып, кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырады.

13.6. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелері Қоғамның акционерлері болуы міндетті емес. Қоғамның қызметкерлері немесе Қоғамның Басқарма мүшелері Қоғамның

Директорлар кеңесінің мүшелері болып сайлана алмайды.

13.7. Қоғамның Директорлар кеңесінің сандық құрамы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, кемінде үш адамды құрауға тиіс. Олар бірнеше рет қайта сайлау құқығымен (бұдан кейін де) үш жыл мерзімге сайланады.

Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің бастапқы саны 6 (алты) адамды құрауға тиіс, оның ішінде 2 (екі) тәуелсіз директор.

Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің кемінде отыз пайызын тәуелсіз директорлар құрауға тиіс.

13.8. Қоғамның Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Қоғамның Директорлар кеңесінің жаңа құрамы сайланатын Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін сәтте аяқталады.

13.9. Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы Қоғамның директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

13.10. Қоғамның Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Қоғамның Директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады.

13.11. Қоғамның Директорлар кеңесінің төрағасын Қоғамның Директорлар кеңесі оның мүшелері арасынан Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен жасырын дауыс беру арқылы сайлайды.

Қоғамның Директорлар кеңесі төрағаны кез келген уақытта қайта сайлауға құқылы.

Қоғамның Директорлар кеңесінің төрағасы Қоғамның Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғыда айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

Қоғамның Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

## **14-бап. ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰЗЫРЕТІ**

14.1. Егер АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда өзгеше белгіленбесе, мына мәселелер директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатады:

- 1) Қоғам қызметінің басым бағыттарын және қоғамның даму стратегиясын айқындау немесе Қоғамның даму жоспарын бекіту;
- 2) Қоғамның жарияланған акциялары саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялар саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Қоғамның акцияларын немесе Қоғамның жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдау;
- 4) Қоғамның орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Қоғам Басқармасының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау (Басқарма Төрағасын қоспағанда), Қоғамның Басқарма мүшелерін сайлау (Басқарма Төрағасын қоспағанда), сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату (Басқарма Төрағасын қоспағанда);
- 6) сыйақыны, оның ішінде лауазымдық айлықақыларды, еңбекақы төлеу шарттарын, тиімділіктің негізгі көрсеткіштерін (ТНК) және Қоғам Басқармасы Төрағасы мен Басқарма мүшелерінің сыйлықақыларын айқындау;
- 7) Қоғамның міндеттемелерін оның меншікті капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға ұлғайту туралы шешім қабылдау;

- 8) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, Қоғамның басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алу (иелігінен шығару) туралы шешім қабылдау;
  - 9) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы Қоғамға тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған қызмет мәселелері бойынша шешім қабылдау;
  - 10) Қоғамның ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Қоғамның ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Қоғамның ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне еңбекақы және сыйақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;
  - 11) жасау туралы шешім Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысында қабылданатын ірі мәмілелерді қоспағанда, ірі мәмілелер мен жасауға Қоғамның мүдделі мәмілелер жасау туралы шешім қабылдау;
  - 12) Қоғам акционерлерінің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау, Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін қалыптастыру, Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беру құқығы бар Қоғам акционерлерінің тізімін жасау күнін айқындау;
  - 13) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау;
  - 14) Қоғамның Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
  - 15) Қоғамның облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;
  - 16) Қоғамның корпоративтік хатшысын тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;
  - 17) Қоғамның қаржылық есептілігінің аудиті үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ қоғамның акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
  - 18) Қоғамның филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
  - 19) Қоғамның ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (бұған Қоғам қызметін ұйымдастыру мақсатында Қоғамның басқармасы қабылдайтын құжаттар жатпайды), оның ішінде аукциондар өткізу және Қоғамның бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бекітілуі Қоғамның директорлар кеңесінің құзыретіне жататын құжаттарды бекіту;
  - 20) Қоғам немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе өзге де заңмен қорғалатын құпия болып табылатын ақпаратты айқындау;
  - 21) Қоғамның жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
  - 22) Қоғамның қарапайым қызмет процесінде жалпы сомасы 2 пайыздан астам, бірақ Қоғам активтерінің жалпы баланстық құнының 5 пайызынан аспайтын мәміле жасасуы және жасауы туралы шешім қабылдау;
  - 23) Қоғамның қарапайым мәміле болып табылмайтын жалпы сомасы 0,2 пайыздан асатын, бірақ қоғам активтерінің баланстық құнының 1 пайызынан аспайтын мәміле жасауы туралы шешім қабылдау;
  - 24) АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда көзделген, Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.
- 14.2. Тізбесі осы Жарғының 14.1-тармағында белгіленген мәселелерді Қоғам басқармасының шешуіне беруге болмайды. Қоғамның Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады.
- 14.3. Дауыстар тең болған жағдайда Қоғамның Директорлар кеңесі төрағасының немесе

Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық ететін адамның дауысы шешуші болып табылады.

14.4. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелері мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда Қоғамның директорлар кеңесін дереу хабардар етуге және бұл жағдайда мүдделер қақтығысының туындауы туралы мәселе шешілгенге дейін дауыс беруден бас тартуға міндетті.

14.5. Қоғамның директорлар кеңесі мүдделер қақтығысын реттеуге қатысты саясатты айқындайды және бекітеді.

14.6. Қоғамның Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес Қоғам басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер, сонымен қатар Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

## **15-бап. ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ КОМИТЕТТЕРІ**

15.1. Аса маңызды мәселелерді қарау және Қоғамның директорлар кеңесіне ұсынымдар әзірлеу үшін қоғамда директорлар кеңесінің комитеттері құрылады:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар мен сыйақылар;
- 3) ішкі аудит;
- 4) тәуекелдерді басқару және/немесе
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделуі немесе Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес Қоғамның Директорлар кеңесі бекітуі мүмкін өзге де мәселелер жөніндегі комитеттер.

Қоғамның ішкі құжаттарында Қоғамның Директорлар кеңесінің өзге де мәселелер жөніндегі комитеттерін құру көзделуі мүмкін.

15.2. Қоғамның Директорлар кеңесінің жеке комитеті қарайтын ішкі аудит мәселелерін қоспағанда, осы Жарғының 15.1-тармағында санамаланған мәселелерді қарау директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитетінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

15.3. Директорлар кеңесінің комитетін Қоғамның директорлар кеңесінің мүшесі басқарады.

Тәуелсіз директорлар функцияларына осы Жарғының 15.1-тармағының 1)-43) тармақшаларында көзделген мәселелерді қарау кіретін директорлар кеңесі комитеттерінің басшылары (төрағалары) болып табылады.

Қоғам басқармасының басшысы Қоғамның директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды.

Ішкі аудит мәселелері жөніндегі комитет тек қана директорлар кеңесінің мүшелерінен тұруға тиіс.

15.4. Қоғамның Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс істеу тәртібі, олардың саны, сондай-ақ сандық құрамы қоғамның директорлар кеңесі бекітетін Қоғамның ішкі құжатында белгіленеді.

## **16-бап. ҚОҒАМНЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ОТЫРЫСТАРЫН ШАҚЫРУ, ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ ӨТКІЗУ ТӘРТІБІ**

16.1. Қоғамның Директорлар кеңесі әрбір күнтізбелік жылда Қоғамның Директорлар кеңесінің кемінде 4 (төрт) отырысын өткізеді, олардың даталары мүмкіндігінше әрбір күнтізбелік жыл басынан бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Қоғамның Директорлар кеңесімен келісілуге тиіс.

16.2. Қоғамның Директорлар кеңесінің отырыстары отырыс өткізілетін уақытта директорлар кеңесінің әрбір қатысып отырған мүшесін қанағаттандыратын тұрақты байланыс қамтамасыз етілетін жағдайда бейне немесе телефон конференциясын

пайдалана отырып өткізілуі мүмкін, алайда Қоғамның Директорлар кеңесінің кемінде бір (1) отырысы әрбір күнтізбелік жыл ішінде күндізгі нысанда өткізілуге тиіс. Қоғамның Директорлар кеңесінің күндізгі отырыстары Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде өткізілуі мүмкін.

16.3. Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе Қоғам басқармасының бастамасы бойынша не:

- 1) Қоғамның директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Қоғамның ішкі аудит қызметінің;
- 3) Қоғамға аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

16.4. Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Қоғамның директорлар кеңесінің төрағасына директорлар кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабарлама, мүмкін электрондық хабарлама жіберу арқылы қойылады.

Қоғамның Директорлар кеңесінің төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы аталған талаппен Қоғамның басқармасына жүгінуге құқылы, ол Қоғамның директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.

Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысын Қоғамның директорлар кеңесінің төрағасы немесе Қоғамның басқармасы Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 10 күнтізбелік күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысы аталған талапты қойған адамды міндетті түрде шақыра отырып өткізіледі.

Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысын алдын ала жазбаша хабарлама жіберу арқылы Қоғамның Директорлар кеңесінің төрағасы немесе Қоғам Басқармасы шақырады. Хабарлама отырысты шақыру туралы талап алынған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күннен кешіктірілмей электрондық пошта арқылы жіберілуі мүмкін (бұдан әрі – «**Директорлар кеңесінің отырысы туралы хабарлама**»).

Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарламада Қоғамның Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі көрсетіледі және оған күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар қоса беріледі. Қоғамның Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселе («тармақ»), егер мұндай мәселе («тармақ») Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарламада көрсетілген күн тәртібінің бөлігі ретінде Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелеріне алдын ала ұсынылмаса, күн тәртібіне енгізілмейді.

Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының алдындағы Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысы Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілгенге дейін кемінде 2 (екі) апта бұрын өткізіледі. Осы отырыстардың әрқайсысында қоғамның бюджеті мен бизнес-жоспары қаралады, сондай-ақ жоспардың нақты орындалуын бақылау жүзеге асырылады.

16.5. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтыны туралы атқарушы органға уақытылы хабарлауға міндетті.

16.6. Егер Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысына оның мүшелерінің жалпы санының кемінде жартысы қатысса, сонымен қатар отырысқа қатысушылардың арасында кемінде мынадай мүшелер болса, Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге арналған Кворум сақталды, ал директорлар кеңесі шешімдер қабылдауға құқылы деп есептеледі:

- 1) Triodos акционерлері ұсынған Қоғамның Директорлар кеңесінің бір (1) мүшесі,
- 2) responsibility акционерлері ұсынған Қоғамның Директорлар кеңесінің бір (1) мүшесі және
- 3) «КМФ-Демеу» корпоративтік қоры ұсынған Қоғамның Директорлар кеңесінің бір (1) мүшесі, Қор Қазақстан Республикасында тіркелген, БСН 970940001219.

Осы Жарғының 16.6-тармағының мақсаттары үшін:

- (a) Triodos акционерлері: (i) Triodos FUNDS B. V. заңды меншік иесі, Нидерланды

заңнамасына сәйкес тіркелген және әрекет ететін жауапкершілігі шектеулі компания, тіркеу нөмірі 30178931, Triodos Fair Share Fund заңды иесі ретінде және (ii) TRIODOS SICAV II, айнымалы капиталы бар инвестициялық компания (Société d'investissement à capital variable), Люксембург заңнамасына сәйкес тіркелген және әрекет етеді, тіркеу нөмірі B 115771, өзінің қосалқы қоры Triodos Microfinance Fund атынан әрекет етеді;

(b) ResponsAbility акционерлері: (i) MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A., Люксембург заңнамасына сәйкес құрылған және әрекет етеді, тіркеу нөмірі B98834, responsAbility Global Micro and SME Finance Fund мүддесі үшін әрекет ететін ашық жауапкершілігі шектеулі серіктестік (société anonyme) және (II) RESPONSABILITY SICAV (LUX), (société anonyme) ұйымдық түрдегі корпорация және айнымалы капиталы бар инвестициялық компания (Société d'investissement à capital variable), Люксембург заңнамасына сәйкес тіркелген және әрекет етеді, тіркеу нөмірі 121.154, өзінің қосалқы қоры responsability SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders мүддесі үшін әрекет етеді.

16.7. Егер Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болса (яғни өкілеттігі тоқтаған директорлар кеңесінің мүшелерін шегергенде), Қоғамның Директорлар кеңесі Қоғамның директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Қоғамның Директорлар кеңесінің қалған мүшелері акционерлердің мұндай кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы.

16.8. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады.

Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімдері, егер АҚ туралы заңда және осы жарғыда өзгеше көзделмесе, Қоғамның директорлар кеңесінің отырысқа қатысқан мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады.

Дауыстар саны тең болған кезде Қоғамның директорлар кеңесі төрағасының немесе Қоғамның директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші адамның дауысы шешуші болып табылады.

16.9. Қоғамның Директорлар кеңесі директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

16.10. Қоғамның Директорлар кеңесі Қоғамның Директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселелер бойынша сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқылы.

Егер белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде осы Жарғының 16.1-тармағына сәйкес қажетті кворум болса, шешім сырттай дауыс беру арқылы қабылданды деп есептеледі.

Қоғамның Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде рәсімделуге және оған Қоғамның директорлар кеңесінің хатшысы мен төрағасының қолы қойылуға тиіс.

Шешім рәсімделген күннен бастап жиырма күн ішінде ол Қоғамның директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберілуге тиіс, оған осы шешімді қабылдауға негіз болған бюллетеньдердің көшірмелері қоса тіркеледі.

16.11. Директорлар кеңесінің күндізгі тәртіпте өткен отырысында қабылданған шешімдері хаттамамен рәсімделеді, оны отырысқа төрағалық еткен адам және Қоғамның Директорлар кеңесінің хатшысы отырыс өткізілген күннен бастап жеті күн ішінде жасауға және қол қоюға тиіс.

16.12. Қоғамның Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары және Қоғамның Директорлар кеңесінің сырттай дауыс беру жолымен қабылданған шешімдері Қоғамда сақталады.

16.13. Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің Қоғамның Директорлар кеңесінің отырыстарына қатысуына байланысты шығыстарын, оның ішінде жол жүруге, тұруға және басқа да жеке шығыстарға ақылға қонымды шығындарды, сондай-ақ Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың жұмысы үшін төленетін сыйақыны қоғам Сыйақылар мен өтемақылар саясатына сәйкес төлейді немесе өтейді.



## 17-бап. ҚОҒАМНЫҢ БАСҚАРМАСЫ

17.1. Қоғамның ағымдағы қызметіне басшылықты алқалы атқарушы орган – Қоғам басқармасы жүзеге асырады.

17.2. Қоғамның Басқармасы басшыдан – Қоғамның Басқарма төрағасынан, оның орынбасарынан (орынбасарларынан), сондай-ақ Қоғамның өзге де басқарма мүшелерінен тұрады.

17.3. Қоғамның Басқармасы Басқарма Төрағасын, оның орынбасарларын қоса алғанда, кемінде 3 (үш) мүшеден және 7 (жеті) мүшеден аспайтын құрамда Қоғамның Директорлар кеңесі/Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы (жағдайға байланысты) айқындайтын мерзімге, бірақ кез келген жағдайда 3 (үш) жылдан аспайтын мерзімге сайланады. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Қоғам Басқармасының құрамына сайланған адамдар бірнеше рет қайта сайлануы мүмкін. Қоғамның Басқарма мүшелері заңнамада қаржы ұйымының басшы қызметкерлеріне (лауазымды тұлғаларына) қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

17.4. Қоғамның Басқарма мүшелерін Қоғамның директорлар кеңесі сайлайды (Басқарма Төрағасын Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы сайлайды) және АҚ туралы заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасына сәйкес микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

17.5. Қоғамның басқармасы АҚ туралы заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде және осы Жарғыда Қоғамның басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған Қоғам қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

Қоғамның Басқармасы, оның ішінде Басқарма Төрағасы нақты өкілеттіктер мен құзыреттерге ие:

- Қоғамның әдеттегі қызмет барысында Қоғам активтерінің жалпы баланстық құнының 2 пайызына (қоса алғанда) дейінгі жалпы сомамен қоғамның мәміле жасауы және жүзеге асыруы туралы шешім қабылдау;
- Қоғамның бизнесті жүргізудің әдеттегі тәртібіне кірмейтін Қоғам активтерінің жалпы баланстық құнының 0,2 пайызына (қоса алғанда) дейінгі жалпы сомаға Қоғамның мәміле жасауы және жүзеге асыруы туралы шешім қабылдау.

17.6. Қоғам Басқармасының отырысын Қоғамның Басқарма төрағасы шақырады және өткізеді.

Қоғамның Басқармасы, егер оның отырысына Қоғамның Басқарма мүшелерінің кемінде жартысы қатысса, шешім қабылдауға құқылы.

Қоғамның Басқарма мүшелерінің әрқайсысы бір дауысқа ие.

Қоғам Басқармасының шешімдері отырысқа қатысып отырған Қоғам Басқармасы мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады.

Дауыстар тең болған кезде Қоғамның Басқарма төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

17.7. Қоғамның Басқарма мүшелеріне Қоғамның Басқарма жиналысын өткізу туралы хабарлама жіберу тәртібін Қоғамның Басқармасы айқындайды. Күн тәртібінің тармақтары бойынша материалдар Қоғамның Басқарма мүшелеріне жиналыс өткізілетін күнге дейін 7 күнтізбелік күннен кешіктірілмей ұсынылады. Қоғамның Басқарма мүшесі Қоғам Басқармасына оның Қоғам басқармасының отырысына қатыса алмайтындығы туралы алдын ала хабарлауға міндетті.

17.8. Қоғам басқармасының шешімдері хаттамамен рәсімделеді, оған Қоғам басқармасының отырысқа қатысқан барлық мүшелері қол қоюға тиіс және онда дауыс беруге қойылған мәселелер, атқарушы органның әр мүшесінің әрбір мәселе бойынша дауыс беру нәтижесін көрсетіп, осы мәселелер бойынша дауыс беру қорытындылары қамтылуға тиіс.

17.9. Қоғам Басқармасы мүшесінің дауыс беру құқығын өзге адамға, оның ішінде Қоғам Басқармасының басқа мүшесіне беруіне жол берілмейді.

17.10. Қоғамның Басқарма төрағасы атқарушы орган басшысының не атқарушы органның, басқа заңды тұлғаның функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамның лауазымын атқаруға не қызмет нысанасы қаржылық қызметтерді көрсету болып табылатын шетелдік заңды тұлға филиалы басшысының лауазымын атқаруға құқылы емес.

Қоғамның Басқарма мүшесі басқа ұйымдарда Қоғамның Директорлар кеңесінің келісімімен ғана жұмыс істеуге құқылы.

## **18-бап. ҚОҒАМ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ТӨРАҒАСЫ**

18.1. Қоғам Басқармасының Төрағасы:

- 1) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 2) үшінші тұлғалармен қатынастарда Қоғам атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- 3) үшінші тұлғалармен қатынастарда қоғам атынан өкілдік ету құқығына сенімхат береді;
- 4) қоғам қызметкерлерін (Қоғам Басқармасының қатысушыларын және АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда белгіленген жағдайларды қоспағанда) қабылдайды, ауыстырады және жұмыстан босатады, оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жаза қолданады, Қоғамның штат кестесіне сәйкес қоғам қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, Қоғам қызметкерлеріне берілетін сыйлықақы мөлшерін айқындайды (Қоғам Басқармасының қатысушыларын және АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда белгіленген жағдайларды қоспағанда);
- 5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды атқарушы орган мүшелерінің біріне жүктейді;
- 6) Қоғам басқармасы мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік саласын және жауапкершілікті бөледі;
- 7) Қоғам басқармасының жұмыс істеуін қамтамасыз етеді және оның отырыстарына басшылық жасайды;
- 8) осы Жарғыда, қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерінде, сонымен қатар Қоғамның ішкі құжаттарымен белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

## **19-бап. ҚОҒАМНЫҢ ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ**

19.1. Қоғамның ішкі аудит қызметі тексеру және бақылау іс-шараларын жүргізу арқылы Қоғамның қаржы-шаруашылық қызметін бақылайды.

19.2. Қоғамның ішкі аудит қызметі тікелей Қоғамның директорлар кеңесіне бағынады және өз жұмысы туралы оның алдында есеп береді.

19.3. Қоғамның ішкі аудит қызметінің басшысын Қоғамның директорлар кеңесі ара-тұра Қоғамның Директорлар кеңесі айқындайтын, бірақ (5) жылдан аспайтын мерзімге сайлайды және ішкі аудит қызметі Қоғамның Директорлар кеңесіне есеп береді.

19.4. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Қоғамның директорлар кеңесінің және басқармасының құрамына сайлана алмайды.

19.5. Қоғамның ішкі аудит қызметінің құзыреті мен жұмыс тәртібі Қоғамның Директорлар кеңесі бекітетін қоғамның ішкі аудит қызметі туралы ережемен айқындалады.

19.6. Қоғамның Директорлар кеңесі Қоғамның Ішкі аудит қызметі басшысының сыйақы мөлшерін және Қоғамның ішкі аудит қызметінің бюджетін айқындайды.

## **20-бап. ҚОҒАМНЫҢ КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫСЫ**

20.1. Қоғамның корпоративтік хатшысын Қоғамның Директорлар кеңесі тағайындайды және ол Қоғамның Директорлар кеңесіне есеп береді.

Қоғамның корпоративтік хатшысы Қоғамның акционерлер жиналысының және Директорлар кеңесінің отырыстарының дайындығын және өткізілуін бақылайды, Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар мен Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысына материалдарды қалыптастыруды қамтамасыз етеді, оларға қол жеткізуді қамтамасыз етуге бақылау жүргізеді.

20.2. Қоғамның корпоративтік хатшысын Қоғамның Директорлар кеңесі мен басқармасының құрамына сайлауға болмайды.

20.3. Қоғамның корпоративтік хатшысының құзыреті мен қызмет тәртібі Қоғамның Директорлар кеңесі бекітетін Қоғамның корпоративтік хатшысы туралы ережемен айқындалады.

## **21-бап. ҚОҒАМ АКЦИОНЕРІНЕ АҚПАРАТ БЕРУ ТӘРТІБІ**

21.1. Қоғам акционерінің талабы бойынша Қоғам оған мына құжаттардың көшірмелерін беруге міндетті:

- 1) осы Жарғы, осы Жарғыға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;
- 2) құрылтай жиналысының хаттамалары;
- 3) құрылтай шарты, құрылтай шартына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;
- 4) Қоғамның белгілі бір қызмет түрлерімен айналысуына және (немесе) белгілі бір әрекеттер (операциялар) жасауына рұқсаттар;
- 5) Қоғамның өз балансында тұратын (тұрған) мүлікке құқығын растайтын құжаттар;
- 6) Қоғамның бағалы қағаздарын шығару проспектілері;
- 7) Қоғамның бағалы қағаздар шығаруын мемлекеттік тіркеуді, бағалы қағаздардың күшін жоюды, сондай-ақ уәкілетті органға табыс еткен Қоғамның бағалы қағаздарын орналастыру мен өтеу қорытындылары туралы есептерді бекітуді растайтын құжаттар;
- 8) Қоғамның филиалдары мен өкілдіктері туралы ереже;
- 9) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналыстарының хаттамалары, дауыс беру қорытындылары туралы хаттамалар мен бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), Қоғам акционерлерінің жалпы жиналыстарының күн тәртібіндегі мәселелер жөніндегі материалдар;
- 10) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу үшін ұсынылатын Қоғам акционерлерінің тізімі;
- 11) Қоғамның директорлар кеңесі отырыстарының (сырттай өткізілген отырыстар шешімдерінің) хаттамалары мен бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), АҚ туралы заңға, осы Жарғыға және Қоғамның мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Қоғам акционерлерінің құқықтарын қозғайтын Қоғамның директорлар кеңесінің күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар;
- 12) Қоғам басқармасы отырыстарының (шешімдерінің) хаттамалары;
- 13) Қоғамның корпоративтік басқару кодексі;
- 14) Қоғамның қаржылық есептілігі;
- 15) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген өзге құжаттар.

Қоғам қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты беруге шектеулер енгізуге құқылы.

21.2. 21.1-тармақта көрсетілген құжаттардың көшірмелерін алғысы келетін Қоғам акционері бұл туралы жазбаша талапты Қоғам Басқармасының атына оларды қандай тәсілмен (пошта, курьер, электрондық пошта және т.б. арқылы) алғысы келетінін көрсете отырып жібереді.

21.3. Қоғам акционердің талабын алған соң Қоғам акционеріне талап етілген құжаттардың көшірмелерін беру Қоғамның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияға қатысты қандай да бір енгізген шектеулерін бұзбайтынын

тексереді.

21.4. Егер қоғам акционеріне талап етілген құжаттардың көшірмелерін беру Қоғамның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияға қатысты қандай да бір енгізген шектеулерін бұзған жағдайда, Қоғам мұндай талап Қоғамға келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде қоғам акционеріне дәлелді жауап жібереді.

Бұл ретте қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты қамтитын Қоғамның бағалы қағаздарын шығарудың, орналастырудың, айналысқа салудың және айырбастаудың жекелеген мәселелерін регламенттейтін құжаттар Қоғамның акционеріне оның талабы бойынша танысу үшін ұсынылуға тиіс. Қоғам өзінің дәлелді жауабында Қоғам акционеріне Қоғам акционерінің осындай құжаттармен қашан және қайда таныса алатыны туралы хабарлауға тиіс.

21.5. Егер Қоғамның акционеріне талап етілген құжаттардың көшірмелерін ұсыну Қоғамның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияға қатысты қандай да бір енгізілген шектеулерін бұзбаған жағдайда, Қоғам мұндай талап Қоғамға келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде Қоғамның акционеріне Қоғам акционерінің талабында қамтылған нұсқауларға сәйкес акционер талап еткен құжаттардың көшірмелерін жолдайды.

21.6. Қоғам акционеріне талап етілген құжаттардың көшірмелерін ұсынғаны үшін Қоғам Қоғам акционерінен Қоғам Басқармасы белгілеген мөлшерде ақы алуы мүмкін. Бұл ретте мұндай төлемнің мөлшері құжаттардың көшірмелерін дайындауға кеткен шығыстардың құнынан және құжаттарды Қоғам акционеріне жеткізуге байланысты кеткен шығыстар көлемінен аспауға тиіс.

21.7. Осы Жарғының 21-бабында қамтылған өзге ережелерге қарамастан, Қоғам қоғам акционерінің құжаттарды ұсыну туралы талаптары Қоғамға келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде мынадай шарттардың кем дегенде біреуі болған кезде Қоғам акционеріне дәлелді жауап жіберіп, құжаттардың көшірмелерін беруден бас тартуға құқылы:

- акционер талап қойған күнге сұратылған құжаттың электрондық нұсқасы Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасында көзделген тәртіппен қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылғанда;

- акционердің құжат беру туралы бірінші талабын қоғам толық көлемде орындаған жағдайда, ол соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылғанда;

- орындалуы акционердің талаппен жүгінген күні жүзеге асырылатын мәмілелер жөніндегі құжаттарды қоспағанда, құжат қоғам қызметінің (талаппен жүгінген күнге дейін үш жылдан астам) өткен кезеңдеріне жатқанда;

- орындалуы тұлғаның қоғам акцияларын иелену кезеңінде жүзеге асырылатын мәмілелер жөніндегі құжаттарды қоспағанда (бұл норма қоғамға жүгінген күнге дейінгі он екі айдан кейін қоғам акционерлері болған тұлғаларға қолданылады), құжат Қоғам қызметінің (тұлға Қоғам акцияларына ие болған күнге дейін он екі айдан астам) өткен кезеңдеріне жататын кезде.

21.8. Қоғам осы Жарғының 21-бабына сәйкес Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын Қоғам акционерлеріне ақпаратты ағылшын тілінде береді.

21.9. Осы Жарғының 21-бабында қамтылған өзге ережелерге қарамастан (осы Жарғының 21.6-тармағын қоспағанда) Қоғам үш жұмыс күні ішінде қоғам акционерінің оған осы Жарғының көшірмесін беру туралы талабын орындауға міндетті.

## **22-бап. АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҮЛҒАЛАР ЖӘНЕ МҮДДЕЛІК ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ТӘРТІБІ**

22.1. Қоғамның акционерлері мен лауазымды тұлғалары Қоғамға өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы ақпаратты осындай аффилиирлену туындаған күннен бастап

күнтізбелік жеті күн ішінде жазбаша нысанда беруге міндетті.

22.2. Осы Жарғының 22.1-тармағында көрсетілген ақпарат өзгерген және (немесе) толықтырылған жағдайда, Қоғамның акционерлері мен лауазымды тұлғалары Қоғамға осындай өзгерістер және (немесе) толықтырулар үшін негіздер туындаған күннен бастап күнтізбелік жеті күн ішінде осындай өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы ақпаратты жазбаша нысанда беруге міндетті.

22.3. Қоғамның Директорлар кеңесі Қоғамның акционерлері мен лауазымды адамдары өздерінің аффилиирленген тұлғалары туралы ақпарат беретін нысанды бекітеді.

Қоғамның Басқармасы Қоғамның акционерлері мен лауазымды тұлғаларын Қоғамның акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің аффилиирленген тұлғалары туралы ақпарат беруге міндетті нысан туралы тұрақты хабардар етуді қамтамасыз етеді.

Қоғамның акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің аффилиирленген тұлғалары туралы беретін ақпарат Қоғам қоғамның аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтерді қалыптастыруы және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың есебін жүргізуі үшін жеткілікті болуға тиіс.

22.4. Қоғамның аффилиирленген тұлғалары мына жағдайларда Қоғамның мәміле жасауына мүдделі тұлғалар деп танылады, егер олар:

- мәміленің тарабы болып табылады немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысады;

- мәміленің тарабы болып табылатын немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын заңды тұлғаның аффилиирленген тұлғалары болып табылады.

22.5. Осы Жарғының 22.4-тармағында көрсетілген тұлғалар төменде көрсетілген белгілер туындаған сәттен бастап үш жұмыс күні ішінде Қоғамның Директорлар кеңесінің назарына ақпаратты кез келген қолжетімді тәсілмен жеткізуге міндетті:

- олар мәміленің тарабы болып табылатындығы немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатындығы туралы;

- өздері аффилиирленген заңды тұлғалар туралы, оның ішінде өз бетінше немесе өздерінің аффилиирленген тұлғаларымен бірге дауыс беретін акциялардың (үлестердің, пайлардың) он және одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлғалар туралы және органдарында лауазым атқаратын заңды тұлғалар туралы;

- олар Қоғамның мәміле жасауына мүдделі тұлғалар деп танылуы мүмкін өздері білетін жасалатын немесе болжанатын мәмілелер туралы.

22.6. Егер осы Жарғының 22.5-тармағында көрсетілген ақпарат қоғамға Қоғамның Директорлар кеңесінің назарына ауызша нысанда келіп түскен жағдайда, Қоғам оны ұсынған адамдардан оны жазбаша нысанда қайталауды талап ете алады.

## **23-бап. ҚОҒАМ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ ШАРТТАРЫ**

23.1. Қоғам өз қызметін қайта ұйымдастыру немесе тарату салдарында тоқтата алады.

23.2. Қоғамды ерікті қайта ұйымдастыру (бірігу, қосылу, бөлу, бөлініп шығу, қайта құру) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

Қоғамды банк нысанында ерікті қайта ұйымдастыру уәкілетті органның рұқсатымен Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

23.3. Қоғамды мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда сот органдарының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

23.4. Қоғамды қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

23.5. Қоғамды қайта ұйымдастырған жағдайда оның құқықтары мен міндеттемелері заңды мирасқорларға өтеді.

23.6. Егер қоғам қайта ұйымдастырылған жағдайда өз қызметін тоқтатса, оның акциялары шығарылымының Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген

тәртіппен күші жойылуға тиіс.

23.7. Қоғам:

- 1) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша (ерікті тарату);
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлеп тарату) таратылуы мүмкін.

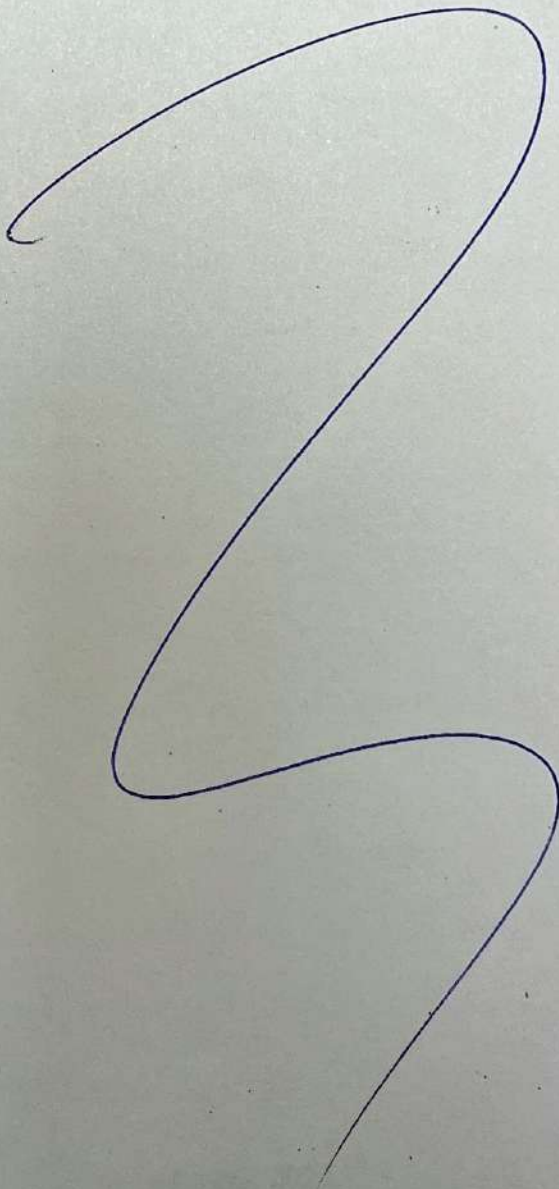
23.8. Ерікті тарату кезінде Қоғам қоғамның тарату комиссиясын құрады, оған Қоғамның мүлкі мен істерін басқару жөніндегі өкілеттіктер өтеді.

23.9. Мәжбүрлеп тарату кезінде сот Қоғамның тарату комиссиясын тағайындайды, оған Қоғамның мүлкі мен істерін басқару жөніндегі өкілеттіктер өтеді.

23.10. Қоғамды тарату АҚ туралы заңға және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

23.11. Қоғамды тарату кезінде оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жойылуға жатады.

23.12. Қоғамның кредиторларының талаптарын қанағаттандырғаннан кейін қалған таратылатын Қоғамның мүлкін Қоғамның тарату комиссиясы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Қоғамның акционерлері арасында бөледі.



**Approved**  
**by the decision of the general meeting of participants**  
**of Limited Liability Company**  
**"Microfinance Organization "KMF"**  
**(minutes No.5 dated November 10, 2023)**

---

---

**CHARTER**  
**OF JOINT-STOCK COMPANY**  
**"MICROFINANCE ORGANIZATION "KMF"**

---

---

**Almaty, 2023**

## **Article 1. GENERAL PROVISIONS**

1.1. This Charter of Joint-Stock Company “Microfinance Organization “KMF” (hereinafter – “**Company**”) determines the legal status of the Company as a legal entity, the procedure for the formation and competence of its Bodies (as defined in clause 9.1 of this Charter), the conditions for its reorganization and liquidation.

This Charter has been developed and approved in accordance with the Civil Code of the Republic of Kazakhstan, the Law of the Republic of Kazakhstan “On Joint-Stock Companies” (hereinafter – “**JSC Law**”), the Law of the Republic of Kazakhstan “On Microfinance Activities” (hereinafter – “**MFA Law**”) and other applicable legislation of the Republic of Kazakhstan.

1.2. Full name of the Company:

- in Kazakh: “КМФ (ҚМФ)” Микроқаржылық ұйымы” акционерлік қоғамы;
- in Russian: Акционерное общество “Микрофинансовая организация “КМФ(КМФ)”;
- in English: Joint-Stock Company “Microfinance Organization “KMF”.

1.3. Abbreviated name of the Company:

- in Kazakh: “КМФ (ҚМФ)” МҚҰ” АҚ;
- in Russian: АО “МФО “КМФ (КМФ)”;
- in English: “MFO “KMF” JSC.

1.4. Location of the executive body of the Company: 50 Nursultan Nazarbayev avenue, Medeu district, Almaty 050004, Republic of Kazakhstan.

## **Article 2. LEGAL STATUS OF THE MFI**

2.1. The Company is a legal entity and a microfinance organization established in the legal form of a joint-stock company.

The status of the Company is determined by the state registration of the Company as a legal entity and the presence of a license issued by the authorized body for the regulation, control and supervision of the financial market and financial organizations (hereinafter – “**authorized body**”) for carrying out microfinance activities.

2.2. The Company has separate property on the right of ownership and is liable for its obligations within the limits of its property.

The Company may, on its own behalf, acquire and exercise property and personal non-property rights and obligations, be a plaintiff and a defendant in court.

2.3. The property of the Company is separate from the property of its shareholders and the Company is not liable for their obligations.

The shareholder is not liable for the obligations of the Company and bears the risk of losses associated with the activities of the Company, within the value of the shares held by the shareholder, unless required by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

2.4. The Company adopts the Corporate Governance Code of the Company, which regulates relations arising in the process of managing the Company.

## **Article 3. TYPES OF ACTIVITIES OF THE COMPANY**

3.1. The Company, subject to the license of the authorized body, carries out microfinance activities.

3.2. The Company is also entitled to carry out other types of activities provided for by the MFA Law.

3.3. The Company is not entitled to carry out other business activities not provided for by the MFA Law.

## **Article 4. SHARES OF THE COMPANY**



4.1. The Company issues ordinary in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Company does not issue the preference shares.

4.2. An ordinary share grants a shareholder of the Company the right to participate in a general meeting of shareholders of the Company with the right to vote when resolving all issues put to vote (on the principle of “one share, one vote” except for cases specified in clause 12.12 of this Charter), the right to receive dividends if the Company has a net income, as well as the right to receive part of the Company’s property upon its liquidation in the manner, established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

4.3. The Company has the right to exchange the placed shares of the Company of one type for shares of the Company of another type.

4.4. The Company may issue new shares or any other securities convertible into the shares of the Company (hereinafter – “**Additional Securities**”), provided that it has been approved by the general meeting of shareholders of the Company in accordance with its competence by a Qualified Majority (as defined in clause 11.2 of this Charter). Each shareholder of the Company shall have the right to subscribe for the Additional Securities pro rata to its shareholding in the Company. To the extent permitted by legislation of the Republic of Kazakhstan, the placement of Additional Securities shall be performed in the procedure as provided for by clauses 4.4 – 4.7 of this Charter. In the event the board of directors of the Company approves a resolution on the placement of shares within the number of Additional Securities (hereinafter - “**Placed Securities**”), the Company shall within the timeframe and in the manner prescribed by legislation of the Republic of Kazakhstan give written notice (hereinafter - “**Notice**”) to each shareholder specifying:

- 1) the total number and the type of the Placed Securities which are being offered;
- 2) the price payable for each such Placed Security;
- 3) the right to subscribe for a pro rata percentage of such Placed Securities, based on the Shareholder's percentage ownership interest in the Company as of the date of the resolution of the Company's board of directors on placement of Placed Securities at the price and on the terms specified in the Notice (hereinafter - “**Pre-emptive Right**”); and
- 4) such other information required by legislation of the Republic of Kazakhstan (including the JSC Law and the Rules on the exercise by the shareholders of a joint stock company of the pre-emptive right of purchase of securities and waiver thereof, approved by the Resolution of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated 29 October 2018, No. 253, as may be amended from time to time).

4.5. The Pre-emptive Right may be exercised by each shareholder at any time by written notice to the Company within thirty (30) days after the Notice was delivered to such shareholder (hereinafter - “**Right Period**”). If the shareholder decides to waive the Pre-emptive Right, the shareholder shall submit to the Company a written waiver of the Pre-emptive Right within the Right Period.

4.6. If after completion of the procedure for the exercise of the Pre-emptive Right pursuant to clauses 4.4 and 4.5 of this Charter not all Placed Securities are subscribed for (such remaining Securities hereinafter referred to as “**Non-Subscribed Securities**”), any shareholder who fully exercised its Pre-emptive Right shall be entitled to subscribe for all or part of the Non-Subscribed Securities within thirty (30) days of the end of the time period given to the Shareholders.

4.7. If following the subscription of the Non-Subscribed Securities by a Shareholder(s) as set out in clause 4.6 of this Charter there are still Non-Subscribed Securities outstanding, or if none of the Shareholders subscribed for the Non-Subscribed Securities, the board of directors of the Company shall either:

- 1) decide on cancelling the placement of the Non-Subscribed Securities, or
- 2) offer the Non-Subscribed Securities to third parties at the same price and on the same terms and conditions as specified in the Notice.

## **Article 5. OTHER SECURITIES OF THE COMPANY**

5.1. The Company may issue convertible securities and, in particular, convertible bonds, subject to the restrictions provided for by the MFA Law.

5.2. The Company may issue bonds and other securities subject to the restrictions provided for by the MFA Law.

5.3. The conditions, terms and procedure for converting securities of the Company are specified in the convertible securities prospectus.

## **Article 6. RIGHTS AND LIABILITIES OF SHAREHOLDERS OF THE COMPANY**

6.1. A shareholder of the Company has the right:

- 1) to participate in the management of the Company in the manner prescribed by the JSC Law and/or this Charter;
- 2) when holding, individually or jointly with other shareholders of the Company, five or more percent of voting shares of the Company, to propose to the board of directors of the Company to add additional items to the agenda of the general meeting of shareholders of the Company in accordance with the JSC Law;
- 3) to receive dividends;
- 4) to receive information about the activities of the Company, including to get acquainted with the financial statements of the Company, in the manner specified by the general meeting of shareholders of the Company or this Charter (in Article 21), except for information:
  - published on the Internet resource of the depository of financial statements as of the date of the request for information;
  - requested repeatedly within the last three years (provided that the information previously requested by the shareholder of the Company was provided in full and has not changed);
  - relating to past periods of the Company's activities (more than three years prior to the date of the request of the shareholder of the Company), except for information on transactions, the execution of which is carried out on the date of the request of the shareholder of the Company;
- 5) to receive extracts from the central depository or nominal holder, confirming the ownership right of the shareholder of the Company to securities;
- 6) to propose to the general meeting of shareholders of the Company candidates for election to the board of directors of the Company;
- 7) to challenge in court the decisions made by the Bodies of the Company (as defined in clause 9.1 of this Charter);
- 8) when holding, individually or jointly with other shareholders of the Company, five or more percent of the voting shares of the Company, to apply to the judicial authorities on its own behalf in the cases provided for in Articles 63 and 74 of the JSC Law, with a claim for compensation to the Company by the officials of the Company for losses caused to the Company, and the return to the Company by the officials of the Company and/or their affiliates of the profit (income) received by them as a result of making decisions on the conclusion (proposing for conclusion) of major transactions and/or interested transactions;
- 9) when holding, individually or jointly with other shareholders of the Company, five or more percent of the voting shares of the Company, to obtain information on the amount of remuneration at the end of the year for an individual member of the board of directors of the Company and/or the management board of the Company, subject to all of the following conditions being simultaneously present:
  - establishment by the court of the fact of intentional misleading of the shareholders of the Company by such member of the board of directors of the Company and/or of the management board of the Company in order to receive profit (income) by him/her (them) or his/her affiliates; and

- if it is proved that the unfair actions and/or inaction of this member of the board of directors of the Company and/or of the management board of the Company caused the losses for the Company;

10) to apply to the Company with written inquiries about its activities and receive substantive responses within thirty calendar days of the receipt of request by the Company;

11) to a part of the property of the Company upon liquidation of the Company in order prescribed by the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan;

12) pre-emptive right to buy shares or other securities of the Company convertible into its shares, in the manner prescribed by the JSC Law, except for cases provided for by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan;

13) to participate in the decision-making by the general meeting of shareholders of the Company on changing the number of shares of the Company or changing their type in the manner prescribed by the JSC Law.

6.2. A shareholder of the Company may have other rights provided for by the JSC Law and/or this Charter.

6.3. A shareholder or several shareholders who are considered to be a major shareholder in a joint stock company pursuant to JSC Law (being a shareholder or several shareholders acting on the basis of an agreement made between them which in the aggregate own 10 or more percent of the voting shares of the Company) (hereinafter – “**major shareholder**”) of the Company also has the right:

1) to demand the convocation of an extraordinary general meeting of shareholders of the Company or apply to the court with a claim for its convocation in the event that the board of directors of the Company refuses to convene a general meeting of shareholders of the Company;

2) to demand the convocation of a meeting of the board of directors of the Company;

3) to demand the conduct of an audit of the Company by an audit firm at its own expense.

6.4. The shareholder of the Company is liable:

1) to pay for the shares of the Company;

2) within ten business days, to notify the central depository and/or the nominal holder of the Company's shares held by this shareholder about changes in the information necessary for maintaining the system of registers of the Company's stock holders;

3) not to disclose information about the Company or its activities, constituting an official, commercial or other secret protected by law;

4) to perform other duties in accordance with the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

## **Article 7. DIVIDENDS ON THE SHARES OF THE COMPANY**

7.1. Dividends are neither accrued nor paid on the shares of the Company that were not placed or were redeemed by the Company itself, as well as if the court or the general meeting of shareholders of the Company decided to liquidate it.

7.2. It is not allowed to accrue dividends on the shares of the Company:

1) in case of a negative amount of equity capital of the Company or if the amount of the equity capital of the Company becomes negative as a result of accrual of dividends on its shares;

2) if the Company has the signs of insolvency or bankruptcy in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on rehabilitation and bankruptcy, or if the said signs appear in the Company as a result of accrual of dividends on its shares;

3) in cases provided for by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

7.3. A shareholder of the Company has the right to demand the payment of unreceived dividends, regardless of the period of occurrence of the Company's debt, except when the dividend is not accrued on the grounds specified in clause 7.2 of this Charter.

## **Article 8. DIVIDENDS ON ORDINARY SHARES OF THE COMPANY**

8.1. Dividends on ordinary shares of the Company are paid in cash or in securities of the Company.

8.2. Payment of dividends on ordinary shares of the Company in its securities is allowed only on the condition that such payment is made in authorized shares of the Company and/or bonds issued by it, subject to the written consent of the shareholder of the Company, as well as subject to the restrictions on the issue of bonds established by the MFA Law.

8.3. The decision to pay dividends on ordinary shares of the Company is made at the general meeting of shareholders of the Company. The general meeting of shareholders of the Company may resolve not to distribute net profit or any part thereof among the shareholders of the Company.

8.4. The Company may pay dividends on ordinary shares of the Company based on the results of a quarter, half a year or a year after the audit of the Company's financial statements and approval of the Company's performance for the relevant period (quarter, half year or a year) and determining the amount of dividend calculated per one ordinary share of the Company.

8.5. The decision to pay dividends on ordinary shares of the Company based on the results of a quarter or half a year is made by the general meeting of shareholders of the Company.

8.6. The decision to pay dividends on ordinary shares of the Company based on the results of the year is made by the annual general meeting of shareholders of the Company.

8.7. The decision of the general meeting of shareholders of the Company to pay dividends on ordinary shares of the Company indicates the amount of dividend per ordinary share of the Company.

## **Article 9. BODIES OF THE COMPANY**

9.1. The bodies of the Company (hereinafter - "**Bodies**") are:

- 1) supreme body – the general meeting of shareholders of the Company;
- 2) management body – the board of directors of the Company;
- 3) executive body – the management board of the Company;
- 4) controlling body – the internal audit service of the Company.

The General Meeting of shareholders of the Company may from time to time form other bodies of the Company subject to requisite amendments and supplements duly made to this Charter as may be required under applicable law.

## **Article 10. THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF THE COMPANY**

10.1. The general meetings of shareholders of the Company are divided into annual and extraordinary meetings.

The Company is obliged to hold an annual general meeting of shareholders of the Company every year.

Other general meetings of shareholders of the Company are extraordinary.

10.2. At the annual general meeting of shareholders of the Company:

- 1) the audited annual financial statements of the Company are approved;
- 2) the procedure for distributing the net income of the Company for the past financial year and the amount of dividend per ordinary share of the Company are determined;
- 3) the issue of appeals of the shareholders of the Company on the actions of the Company and its officials and the results of their consideration are considered;
- 4) the chairperson of the board of directors of the Company informs the shareholders of the Company about the amount and structure of the remuneration of the members of the board of directors of the Company and the management board of the Company.

The annual general meeting of shareholders of the Company has the right to consider other issues, the decision-making on which falls within the competence of the general meeting of shareholders of the Company.

## **Article 11. COMPETENCE OF THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF THE COMPANY**

11.1. The following issues fall within the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Company:

- 1) approval of the corporate governance code of the Company, as well as amendments and supplements thereto;
- 2) determination of the procedure, deadlines and total number of placed (sold) shares of the Company or other securities convertible into ordinary shares of the Company, without the applying the pre-emptive purchase right;
- 3) making a decision on voluntary reorganization or liquidation of the Company;
- 4) making a decision to increase the number of authorized shares of the Company or change the type of outstanding authorized shares of the Company;
- 5) approval of amendments to the methodology (approval of the methodology, if it was not approved by the founding meeting) for determining the value of the shares of the Company when they are redeemed by the Company on the non-organized market in accordance with the JSC Law;
- 6) introduction of amendments and supplements to this Charter or approval of the new version of the Charter;
- 7) determination as well as changing of the conditions and procedure for converting the securities of the Company;
- 8) making a decision to issue securities convertible into ordinary shares of the Company;
- 9) making a decision to exchange the placed shares of the Company of one type for shares of the Company of another type, determination of the conditions, terms, deadlines and procedure for such an exchange;
- 10) determination of the number of members, term of office of the board of directors of the Company, election (re-election) of its members and early termination of their powers, as well as determination of the amount and terms of payment of remuneration and compensation of expenses to members of the board of directors and the chairperson of the board of directors of the Company for the performance of their duties;
- 11) determination of the audit firm conducting the audit of the Company;
- 12) approval of the audited annual financial statements of the Company;
- 13) approval of the procedure for distributing the net income of the Company for the reporting financial year, making a decision to pay dividends on ordinary shares of the Company and approval of the amount of dividend per ordinary share of the Company;
- 14) making a decision not to pay dividends on ordinary shares of the Company;
- 15) making a decision on the voluntarily delisting of the shares of the Company or listing on the local or international stock exchange;
- 16) making a decision on the participation of the Company in the establishment or activities of other legal entities or withdrawal from the participants (shareholders) of other legal entities by transferring (receiving) a part or several parts of assets in the amounts of two (2) or more percent of all assets owned by the Company;
- 17) making a decision to conclude a major transaction by the Company, as a result of which the Company acquires or alienates (may acquire or alienate) property, the value of which is fifty or more percent of the total book value of the assets of the Company as of the date of making the decision on the transaction;
- 18) making a decision on entry into and performance by the Company of a transaction for a total amount of over 5 percent of the total book value of the assets of the Company which is made in the ordinary and usual course of business of the Company consistent in all material respects with the past practice of the Company in the preceding twelve (12) months, as well as the microfinance activity and after the Company has obtained the license for conducting banking operations, the banking activity (hereinafter - “**Ordinary Course**”);

- 19) making a decision on entry into and performance by the Company of a transaction for a total amount of over 1 percent of the total book value of the assets of the Company which is outside the Ordinary Course;
- 20) determining priority directions and approval of the long-term development strategy and development plans of the Company;
- 21) approval of the annual budget and business plan of the Company and quarterly review of these to monitor actual to plan;
- 22) election of the chairperson of the management board (Chief Executive Officer) of the Company (hereinafter – “**CEO**”) of the Company, determining the term of office of the CEO, as well as early termination of his/her powers;
- 23) making a decision to split the shares of the Company, determination of the conditions, deadlines and procedure for such splitting;
- 24) making a decision on cancellation of any decision of other Bodies of the Company on issues related to the internal activities of the Company;
- 25) making a decision to issue perpetual non-government bonds of the Company and determination of the conditions for their issue;
- 26) determination of the number of members and term of office of the counting commission of the Company, election of its members and early termination of their powers;
- 27) determination of the form of notification by the Company of its shareholders on the convening of a general meeting of shareholders of the Company;
- 28) approval of the agenda of the general meeting of shareholders of the Company;
- 29) approval of the compensation and reimbursement policy for the board of directors of the Company (hereinafter – “**Compensation and Reimbursement Policy**”);
- 30) other issues, making decisions on which falls within the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Company according to the JSC Law and/or this Charter.

11.2. Decisions of the general meeting of shareholders of the Company on the issues specified in paragraphs 1) – 5) of clause 11.1 of this Charter are made by a majority of at least seventy five percent (75%) of the total number of voting shares of the Company (hereinafter - “**Qualified Majority**”).

Decisions of the general meeting of shareholders of the Company on the issues specified in paragraphs 6) – 24) of clause 11.1 of this Charter are made by a majority of at least eighty five percent (85%) of the total number of voting shares of the Company (hereinafter - “**Supermajority**”).

Decisions of the general meeting of shareholders of the Company on all other issues specified in clause 11.1 of this Charter are made by a simple majority of votes of the voting shares of the Company participating in the voting (hereinafter - “**Simple Majority**”), except that the issue specified in paragraph 25) of clause 11.1 of this Charter must be decided by a simple majority of votes of the total number of voting shares of the Company.

Decisions of the general meeting of shareholders of the Company on issues not requiring the Qualified Majority, Supermajority or higher majority of votes may be passed by a Simple Majority, unless otherwise provided by the JSC Law and/or this Charter.

11.3. It is not allowed to transfer issues, making decisions on which is referred to the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Company, to the competence of other Bodies, officials and employees of the Company, unless otherwise provided by the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

The general meeting of shareholders of the Company has the right to cancel any decision of other Bodies of the Company on issues related to the internal activities of the Company by a decision which is made by Supermajority.

11.4. Costs incurred by the authorised representatives of the shareholders of the Company to attend the general meeting of shareholders, including reasonable travel, accommodation and other out-of-pocket expenses and any compensation to be paid to the authorised representatives of shareholders for their service, shall be paid or reimbursed by the Company in accordance with the Compensation and Reimbursement Policy to be approved by the general meeting of

shareholders of the Company.

## **Article 12. PROCEDURE FOR CONVENING, PREPARING AND HOLDING A GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF THE COMPANY**

12.1. The annual general meeting of shareholders of the Company is convened by the board of directors of the Company.

12.2. The extraordinary general meeting of shareholders of the Company is convened on the initiative of:

- 1) the board of directors of the Company;
- 2) a major shareholder of the Company.

In case of convening an extraordinary general meeting of shareholders of the Company at the initiative of a major shareholder of the Company, such major shareholder shall submit its request to convene an extraordinary general meeting of shareholders of the Company to the board of directors of the Company by sending a respective notice which must contain the agenda of the proposed general meeting of shareholders of the Company, name(s) of the shareholder(s) demanding the convening of the extraordinary general meeting of shareholders of the Company and information on the number and type of shares owned by the relevant shareholder(s) of the Company. The board of directors of the Company may not make changes to the wording of the agenda questions proposed by the major shareholder of the Company for consideration by the extraordinary general meeting of shareholders of the Company being convened at the request of the major shareholder but may supplement the relevant agenda with additional questions at its discretion. Unless otherwise established by the legislation of the Republic of Kazakhstan, the board of directors of the Company shall take a decision to convene or for reasons established by legislation of the Republic of Kazakhstan, refuse to convene the extraordinary general meeting of shareholders of the Company within 10 business days of the receipt of the major shareholder's request and shall inform such major shareholder of the decision no later than 3 business days after it was made. If the board of directors of the Company fails to take a decision regarding convening of an extraordinary general meeting of shareholders of the Company within the established time period, a shareholder of the Company demanding the convening of the extraordinary general meeting of shareholders of the Company may apply to the appropriate court with a claim seeking to enforce the Company to hold the extraordinary general meeting of shareholders of the Company.

An extraordinary general meeting of shareholders of a Company that is in the process of voluntary liquidation may be convened, prepared and held by the liquidation commission of the Company.

12.3. Preparation and holding of the general meeting of shareholders of the Company are carried out by:

- 1) the management board of the Company;
- 2) the central depository in accordance with the agreement concluded with the Company;
- 3) the board of directors of the Company;
- 4) the liquidation commission of the Company.

12.4. The list of shareholders having the right to take part in the general meeting of shareholders of the Company and vote at it is drawn by the central depository based on the data of the system of registers of shareholders of the Company.

The date of drawing the specified list cannot be set earlier than the date of making the decision to hold the general meeting of shareholders of the Company.

The date and time of the general meeting of shareholders of the Company shall be established in a way that will procure the participation of the largest number of the shareholders of the Company entitled to participate in the general meeting of shareholders of the Company. The shareholders of the Company may participate remotely in the general meetings of shareholders of the Company which are held in-person with the use of information and communication technologies (as video or audio conferences).

12.5. Shareholders of the Company shall be notified of the forthcoming general meeting of shareholders of the Company no later than 30 calendar days, and in the case of the absentee or mixed voting at the general meeting of shareholders of the Company (of the convening of which one or more shareholders of the Company are notified with the use of postal means) – no later than 45 calendar days before the date of the general meeting of shareholders of the Company in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The written notice of the general meeting of shareholders of the Company shall be sent to the shareholders of the Company on paper or in electronic form and must contain the agenda of the general meeting of shareholders of the Company and other information required by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

12.6. The agenda of the general meeting of shareholders of the Company is formed by the board of directors of the Company and must contain an exhaustive list of specifically formulated issues to be discussed at the general meeting of shareholders of the Company.

The agenda of the general meeting of shareholders of the Company is approved by a Simple Majority.

The general meeting of shareholders of the Company is not entitled to consider issues not included in its agenda and make decisions on them.

It is prohibited to use wording with a broad understanding in the agenda, including “miscellaneous”, “other” and similar wording.

The agenda of the general meeting of shareholders of the Company, which is held in person can be:

- supplemented by new items proposed by the shareholders of the Company, owning 5 percent or more of voting shares (together with other shareholders of the Company or individually) or by the board of directors of the Company, provided that 15 days prior notice is given to the shareholders of the Company; or

- changed and/or supplemented by new items, if the majority of shareholders of the Company present at the general meeting of shareholders of the Company and holding at least 95 percent of the voting shares voted in favour of such changes / new items of the agenda.

12.7. Materials on the agenda items of the general meeting of shareholders of the Company shall include such documents and information as are necessary to make informed decisions on the relevant questions and as may be required by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Materials on the agenda items of the general meeting of shareholders of the Company must be ready and available at the location of the management board of the Company for review by the shareholders of the Company no later than 14 (fourteen) days before the date of the general meeting of shareholders of the Company, and sent by the Company to the shareholders of the Company at their address and emails provided by them to the Company without any request from such non-resident shareholders not later than 14 (fourteen) days before the date of the general meeting of shareholders of the Company, while the costs for the production of such copies of documents and delivery of documents are borne by that shareholder of the Company<sup>1</sup>.

12.8. The procedure for holding a general meeting of shareholders of the Company is determined in accordance with the JSC Law, this Charter and other documents of the Company regulating the internal activities of the Company, or directly by decision of the general meeting of shareholders of the Company.

12.9. The shareholders of the Company may be represented in the general meeting of shareholders of the Company by their duly authorised representatives. An individual shareholder may be represented by the authorised representative acting on the basis of a power of attorney. A corporate shareholder’s authorised representative shall be either its chief executive officer acting without a power of attorney or other representative acting on the basis of a power of attorney.

12.10. The general meeting of shareholders of the Company shall be opened at the announced time if there is a quorum.



The quorum for a general meeting of shareholders of the Company shall be the registration of the shareholders (or their authorised representatives), holding fifty percent (50%) or more of the voting shares in the Company.

In the absence of a valid quorum at a general meeting of shareholders of the Company, duly convened, the general meeting of shareholders of the Company shall be adjourned to the same time and place not earlier than the next day after the determined date for holding the initial (failed) general meeting of shareholders of the Company. A general meeting of shareholders of the Company that has been called for a second time is declared to be authorised if the shareholders present in person or by proxy at such general meeting of shareholders of the Company represent in the aggregate forty percent (40%) or more of the Company's voting shares, including absentee voting shareholders.

The general meeting of shareholders of the Company elects the chairperson and secretary of the general meeting of shareholders. The voting on the election of the chairperson and the secretary of the general meeting of shareholders of the Company is carried out on the principle of "one share, one vote" and the decision is made by a Simple Majority.

12.11. The general meeting of shareholders of the Company may be declared closed only after consideration of all agenda items and making decisions on them.

12.12. Voting at the general meeting of shareholders of the Company is carried out on the principle of "one share, one vote", except for the following cases:

- limiting the maximum number of votes on shares granted to one shareholder in cases stipulated by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
- cumulative voting when electing members of the board of directors of the Company;
- granting to each person having the right to vote at the general meeting of shareholders of the Company one vote on procedural issues of holding the general meeting of shareholders of the Company.

### **Article 13. BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY**

13.1. The board of directors of the Company exercises general management of the activities of the Company, except for resolving issues referred by the JSC Law and/or this Charter to the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Company.

13.2. Members of the board of directors of the Company are elected by the general meeting of shareholders of the Company and must meet the requirements for executive employees of a microfinance organization in accordance with the MFA Law and other legislation of the Republic of Kazakhstan.

13.3. Only an individual may be a member of the board of directors of the Company.

13.4. A member of the board of directors of the Company is not entitled to transfer the performance of the functions assigned to him/her in accordance with the JSC Law and/or this Charter to other persons.

13.5. Elections of members of the board of directors of the Company are carried out by the shareholders of the Company by cumulative voting using voting ballots, except when one candidate is running for one seat on the board of directors of the Company.

13.6. Members of the board of directors of the Company need not be the shareholders of the Company. The employees of the Company or the members of the management board of the Company, may not be elected as members of the board of directors of the Company.

13.7. The number of members of the board of directors of the Company shall be no less than three members elected for the term of three years with the right to be re-elected (further) any number of times, subject to any limitations imposed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The initial number of members of the board of directors of the Company shall be six (6), including two (2) independent directors.

---

At least thirty percent of the board of directors of the Company must be independent directors.

13.8. The term of office of the board of directors of the Company expires at the time of holding the general meeting of shareholders of the Company, at which a new board of directors of the Company is elected.

13.9. The general meeting of shareholders of the Company has the right to early terminate the powers of all or certain members of the board of directors of the Company.

13.10. Early termination of powers of a member of the board of directors of the Company on his/her initiative is carried out on the basis of a written notice to the board of directors of the Company.

13.11. The chairperson of the board of directors of the Company is elected by the board of directors of the Company from among its members by a majority vote of the total number of members of the board of directors of the Company by secret ballot.

The board of directors of the Company has the right to re-elect the chairperson at any time.

The chairperson of the board of directors of the Company organizes the work of the board of directors of the Company, conducts its meetings, and performs other functions defined by this Charter.

In the absence of the chairperson of the board of directors of the Company, his functions are performed by one of the members of the board of directors of the Company by decision of the board of directors of the Company.

#### **Article 14. COMPETENCE OF THE BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY**

14.1. Unless otherwise provided by the JSC Law and/or this Charter, the following issues fall within the exclusive competence of the board of directors of the Company:

- 1) proposing to the general meeting of shareholders of the Company for approval the priority directions, long-term development strategy and development plans of the Company;
- 2) making a decision to place (sell), including on the number of shares of the Company to be placed (sold), within the limits of the number of authorized shares of the Company, the method and price of their placement (sale);
- 3) making a decision to place (sell) the shares of the Company or other securities convertible into ordinary shares of the Company, in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 4) making a decision for the Company to redeem placed shares or other securities of the Company and on the price of their redemption;
- 5) determining the number of members, term of office of the management board of the Company (other than the CEO), election of the members of the management board of the Company (other than the CEO), as well as early termination of their powers (other than the CEO);
- 6) determining compensation, including salaries, conditions of remuneration, key performance indicators (KPIs) and bonuses for the CEO and members of the management board of the Company;
- 7) making a decision on an increase in the Company's liabilities by an amount equal to ten percent or more of its equity capital;
- 8) making a decision on the acquisition (alienation) by the Company of ten or more percent of shares (participating interests in the charter capital) of other legal entities, other than matters falling within the competence of the general meeting of shareholders of the Company;
- 9) making a decision on issues related to activities falling within the competence of the general meeting of shareholders (participants) of a legal entity, ten or more percent of the shares (participating interests in the charter capital) of which are held by the Company;
- 10) determining the quantitative composition, term of office of the internal audit service of the Company, appointing its head and members, as well as early termination of their powers,

determining the procedure for operation of the internal audit service of the Company, the amount and conditions of remuneration and bonuses for employees of the internal audit service of the Company;

11) making a decision to conclude major transactions and transactions in which the Company has an interest, except for major transactions, the decision on the conclusion of which is made by the general meeting of shareholders of the Company;

12) making a decision to convene the annual and extraordinary general meetings of shareholders of the Company, forming the agenda of the general meeting of shareholders of the Company, determining the date for drawing the list of shareholders of the Company entitled to take part in the general meeting of shareholders of the Company and vote at it;

13) determining the form of holding the general meeting of shareholders of the Company;

14) approval of regulations on committees of the board of directors of the Company;

15) determining the conditions for issuing bonds and derivative securities of the Company, as well as making decisions to issue them;

16) appointing, determining the term of office of the corporate secretary of the Company, early termination of his/her powers, as well as determining the size of the salary and conditions of remuneration of the corporate secretary of the Company;

17) determining the amount of payment for the services of an audit firm for the audit of financial statements of the Company, as well as an appraiser for assessing the market value of property transferred for payment of shares of the Company or being the subject of a major transaction;

18) making decisions to establish and close branches and representative offices of the Company and approval of regulations on them;

19) approval of documents regulating the internal activities of the Company (except for documents adopted by the management board of the Company for organizing the activities of the Company), including an internal document establishing the conditions and procedure for holding auctions and subscription of the securities of the Company, as well as documents approval of which falls within the competence of the board of directors of the Company in accordance with the legislation of the Republic Kazakhstan;

20) identification of information about the Company or its activities that constitutes an official, commercial or other secret protected by law;

21) preliminary approval of the annual financial statements of the Company;

22) making a decision on entry into and performance by the Company in the Ordinary Course of a transaction for a total amount of over 2 per cent but not more than 5 percent of the total book value of the assets of the Company;

23) making a decision on the entry into and performance by the Company of a transaction for a total amount of over 0.2 percent but not more than 1 percent of the total book value of the assets of the Company which is outside the Ordinary Course ;

24) other issues provided for by the JSC Law and/or this Charter that do not fall within the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Company.

14.2. Issues listed in clause 14.1 of this Charter, may not be transferred for the decision-making to the management board of the Company. Each member of the board of directors of the Company has one vote.

14.3. In case of equality of votes, the vote of the chairperson of the board of directors of the Company or the person presiding at a meeting of the board of directors of the Company is decisive.

14.4. The members of the board of directors of the Company shall immediately inform the board of directors of the Company in case of any conflict of interest and in such case shall abstain from voting until the issue of such conflict of interest is resolved.

14.5. The board of directors of the Company shall define and adopt a policy concerning resolution of conflicts of interest.

14.6. The board of directors of the Company is not entitled to make decisions on issues that, in accordance with this Charter, fall within the competence of the management board of the

Company, and make decisions that contradict the decisions of the general meeting of shareholders of the Company.

#### **Article 15. COMMITTEES OF THE BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY**

15.1. For the purpose of considering the most important issues and preparing recommendations for the board of directors of the Company, the Company sets up committees of the board of directors of the Company on the issues of:

- 1) strategic planning;
- 2) human resources and remuneration;
- 3) internal audit;
- 4) risk management and/or
- 5) committees on such other issues as may be required under the legislation of the Republic of Kazakhstan or as approved by the board of directors of the Company in accordance with the internal documents of the Company.

The internal documents of the Company may provide for the establishment of committees of the board of directors of the Company on other issues.

15.2. Consideration of the issues listed in clause 15.1 of this Charter may be referred to the competence of one or more committees of the board of directors of the Company, except for the internal audit issues considered by a separate committee of the board of directors of the Company.

15.3. A committee of the board of directors of the Company is headed by a member of the board of directors of the Company.

The heads (chairpersons) of the committees of the board of directors of the Company, whose functions include consideration of the issues provided for in paragraphs 1)-3) of clause 15.1 of this Charter, shall be independent directors.

The CEO of the management board of the Company cannot be the chairperson of a committee of the board of directors of the Company.

The internal audit committee must consist exclusively of members of the board of directors of the Company.

15.4. The procedure for the formation and operation of committees of the board of directors of the Company, their number, as well as the number of their members are established by the internal document of the Company, approved by the board of directors of the Company.

#### **Article 16. PROCEDURE FOR CONVENING, PREPARING AND HOLDING MEETINGS OF THE BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY**

16.1. The board of directors of the Company will hold at least four (4) board of directors of the Company meetings in every calendar year, the dates of which should be, to the fullest extent possible, agreed by the board of directors of the Company within twenty (20) business days of the start of each calendar year.

16.2. Meetings of the board of directors of the Company may be held with the use of video or telephone conference, provided that a stable connection is established for the duration of the meeting to the satisfaction of each attending member, but at least one (1) meeting of the board of directors of the Company must be held in-person each calendar year. Physical meetings of the board of directors of the Company may be held outside the Republic of Kazakhstan.

16.3. A meeting of the board of directors of the Company may be convened at the initiative of its chairperson or the management board of the Company, or at the request of:

- 1) any member of the board of directors of the Company;
- 2) the internal audit service of the Company;
- 3) an audit firm that audits the Company;
- 4) a major shareholder of the Company.

16.4. The request to convene a meeting of the board of directors of the Company shall be

presented to the chairperson of the board of directors of the Company by sending an appropriate written notice, which can be via e-mail, containing the proposed agenda for the meeting of the board of directors of the Company.

If the chairperson of the board of directors of the Company refuses to convene a meeting, the initiator has the right to apply with the specified request to the management board of the Company, which is obliged to convene a meeting of the board of directors of the Company.

A meeting of the board of directors must be convened by the chairperson of the board of directors or the management board of the Company no later than 10 calendar days after the receipt of the request to convene the meeting of the board of directors of the Company. The meeting of the board of directors of the Company shall be held with the invitation of the person who requested to convene the meeting.

A meeting of the board of directors of the Company must be convened by the chairperson of the board of directors of the Company or the management board of the Company by giving a prior written notice, which can be via e-mail, at least fourteen (14) calendar days from the date of receipt of the convocation request (hereinafter - "**Notice of the Board Meeting**").

The Notice of the Board Meeting shall specify the agenda of the meeting of the board of directors of the Company and be accompanied by the materials on the agenda items. No question (item) can be added to the agenda of the meeting of the board of directors of the Company unless such question (item) is proposed in advance to the members of the board of directors of the Company as part of the agenda specified in the Notice of the Board Meeting.

A meeting of the board of directors of the Company preceding the general meeting of shareholders of the Company shall be held at least two (2) weeks prior to such general meeting of shareholders of the Company. In each of these meetings the budget and business plan of the Company shall be reviewed and monitored for actual against plan.

16.5. A member of the board of directors of the Company is obliged to notify the management board of the Company in advance of the impossibility of his/her participation in the meeting of the board of directors of the Company.

16.6. The quorum for holding a meeting of the board of directors of the Company is considered to be present and the board of directors is authorized to make decisions if at least half of the total number of the members of the board of directors of the Company participate in its meeting, provided that at least the following members are present among those participating in the meeting:

1) one (1) member of the board of directors of the Company nominated by Triodos Shareholders,

2) one (1) member of the board of directors of the Company nominated by responsAbility Shareholders, and

3) one (1) member of the board of directors of the Company nominated by KMF-Demeu Corporate Fund, a legal entity registered in the Republic of Kazakhstan, having BIN 970940001219.

For the purposes of this clause 16.6 of this Charter:

(a) **Triodos Shareholders** means collectively (i) **LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V.**, a limited liability company incorporated and existing under the laws of the Netherlands, having registration number 30178931, as legal owner of Triodos Fair Share Fund, and (ii) **TRIODOS SICAV II**, investment company with variable capital (Société d'investissement à capital variable), incorporated and existing under the laws of Luxembourg, with registered number B 115771, acting for its sub-fund - Triodos Microfinance Fund;

(b) **responsAbility Shareholders** means collectively (i) **MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A.**, a public limited liability company (société anonyme), organized and existing under the laws of Luxembourg, with registration number B98834, acting for responsAbility Global Micro and SME Finance Fund, and (ii) **RESPONSABILITY SICAV (LUX)**, a corporation in the form of a société anonyme, and an investment company with variable capital (société d'investissement à capital variable), organized and existing under the laws of Luxembourg, having registration number B 121.154, acting for its sub-fund

responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders.

16.7. If the total number of members of the board of directors of the Company (i.e. less the members of the board of directors whose authorities have been terminated) is not enough to achieve a quorum, the board of directors of the Company is obliged to convene an extraordinary general meeting of shareholders of the Company to elect new members of the board of directors of the Company. The remaining members of the board of directors of the Company have the right to make a decision only to convene such an extraordinary general meeting of shareholders of the Company.

16.8. Each member of the board of directors of the Company has one vote.

Decisions of the board of directors of the Company are made by a simple majority of votes of the members of the board of directors of the Company present at the meeting, unless otherwise provided by the JSC Law and this Charter.

In case of equality of votes, the vote of the chairperson of the board of directors of the Company or the person presiding at a meeting of the board of directors of the Company is decisive.

16.9. The board of directors of the Company has the right to decide to hold its closed meeting, in which only members of the board of directors of the Company can take part.

16.10. The board of directors of the Company has the right to make decisions by absentee voting on issues submitted for consideration by the board of directors of the Company.

The decision by means of absentee voting shall be deemed made if there is a quorum required under clause 16.1 of this Charter in the ballots received within the established time limit.

The decision of the absentee meeting of the board of directors of the Company must be made in writing and signed by the chairperson and secretary of the board of directors of the Company.

Within twenty days of registration of the decision, it must be sent to the members of the board of directors of the Company with copies of the ballots on the basis of which this decision was made.

16.11. Decisions of the board of directors of the Company, which were made at its meeting held in person, are formalized in minutes, which must be drawn up and signed by the person presiding at the meeting and the secretary of the board of directors of the Company within seven days of the date of the meeting.

16.12. Minutes of meetings of the board of directors of the Company and decisions of the board of directors of the Company made by absentee voting are kept by the Company.

16.13. Costs incurred by the board of directors of the Company members to attend the board of directors of the Company meetings, including reasonable travel, accommodation and other out-of-pocket expenses and any compensation to be paid to the board of directors of the Company members for their service, shall be paid or reimbursed by the Company in accordance with the Compensation and Reimbursement Policy.

## **Article 17. MANAGEMENT BOARD OF THE COMPANY**

17.1. Management of the current activities of the Company is carried out by the collegial executive body – the management board of the Company.

17.2. The management board of the Company consists of the chairperson of the management board of the Company (CEO), his deputy(ies), as well as other members of the management board of the Company.

17.3. The management board of the Company shall consist of no less than three (3) members and no more than seven (7) members, including the CEO, his or her deputies, shall be elected for such term as may be determined by the board of directors of the Company / general meeting of shareholders of the Company (as applicable) from time to time, but in any case not to exceed three (3) years. The persons elected to the management board of the Company may be re-elected any number of times, unless otherwise provided for by the legislation of the Republic of

Kazakhstan. At all times, the members of the management board of the Company must meet the applicable statutory requirements for executive employees (officers) of a financial organisation.

17.4. Members of the management board of the Company are elected by the board of directors of the Company (except for CEO which is elected by the general meeting of shareholders of the Company) and must meet the requirements for executive employees of a microfinance organization in accordance with the MFA Law and other legislation of the Republic of Kazakhstan.

17.5. The management board of the Company has the right to make decisions on any issues of the Company's activities that are not referred by the JSC Law, other legislative acts of the Republic of Kazakhstan and this Charter to the competence of other Bodies and officials of the Company.

The management board of the Company, including the CEO has specific powers and authority to the following:

- making a resolution on the entry into and performance by the Company in the Ordinary Course of a transaction for a total amount of up to 2 percent (inclusive) of the total book value of the assets of the Company;

- making a resolution on the entry into and performance by the Company of a transaction for a total amount of up to 0.2 percent (inclusive) of the total book value of the assets of the Company which is outside the Ordinary Course of business of the Company.

17.6. The meeting of the management board of the Company is convened and held by the chairperson of the management board (CEO) of the Company.

The management board of the Company is authorized to make decisions if at least half of the members of the management board of the Company participate in its meeting.

Each member of the management board of the Company has one vote.

Decisions of the management board of the Company are made by a simple majority of votes of the members of the management board of the Company present at the meeting.

In case of equality of votes, the vote of the chairperson of the management board (CEO) of the Company is decisive.

17.7. The procedure for sending a notice to the members of the management board of the Company about holding a meeting of the management board of the Company is determined by the management board of the Company.

Materials on the agenda items shall be submitted to the members of the management board of the Company at least 7 calendar days prior to the date of the meeting.

A member of the management board of the Company is obliged to notify the management board of the Company in advance of the impossibility of his participation in the meeting of the management board of the Company.

17.8. Decisions of the management board of the Company are formalized in minutes, which must be signed by all members of the management board of the Company present at the meeting and contain the issues put to vote, the results of voting on them, reflecting the result of voting of each member of the management board of the Company on each agenda item.

17.9. The transfer of voting rights by a member of the management board of the Company to another person, including another member of the management board of the Company, is not allowed.

17.10. The chairperson of the management board (CEO) of the Company is not entitled to hold the position of the head of the executive body or a person solely performing the functions of the executive body, another legal entity, or to hold the position of the head of a branch of a foreign legal entity whose business profile is the provision of financial services.

A member of the management board of the Company has the right to work in other organizations only with the consent of the board of directors of the Company.

## **Article 18. CHAIRPERSON OF THE MANAGEMENT BOARD (CEO) OF THE COMPANY**

18.1. The chairperson of the management board of the Company (CEO):

- 1) organizes the implementation of decisions of the general meeting of shareholders of the Company and the board of directors of the Company;
- 2) in relations with third parties acts on behalf of the Company without a power of attorney;
- 3) issues powers of attorney for the right to represent the Company in its relations with third parties;
- 4) accepts, redeploys and dismisses the employees of the Company (except as required by the JSC Law and/or this Charter) in compliance with the internal policies of the Company, applies incentive measures and imposes disciplinary sanctions on them, establishes the size of salaries and personal salary increments of the employees of the Company in accordance with the staffing table of the Company, determines the amount of bonuses for the employees of the Company (except for members of the management board of the Company and except as otherwise required by the JSC Law and/or this Charter);
- 5) in case of his absence, assigns the performance of his duties to one of the members of the management board of the Company;
- 6) distributes duties, as well as areas of authority and responsibility among the members of the management board of the Company;
- 7) ensures the operation of the management board of the Company and manages its meetings;
- 8) performs other functions determined by this Charter, decisions of the general meeting of shareholders of the Company and the board of directors of the Company, as well as internal documents of the Company.

#### **Article 19. INTERNAL AUDIT SERVICE OF THE COMPANY**

19.1. The internal audit service of the Company exercises control over the financial and economic activities of the Company by conducting audits and taking control measures.

19.2. The internal audit service of the Company is directly accountable and reports to the board of directors of the Company.

19.3. The head of the internal audit service of the Company shall be elected by the board of directors of the Company and report to the board of directors of the Company for such term as may be determined by the board of directors of the Company from time to time, but in any case not to exceed five (5) years.

19.4. Employees of the internal audit service of the Company cannot be elected to the board of directors of the Company or the management board of the Company.

19.5. The competence and operating procedure of the internal audit service of the Company is determined by the regulation on the internal audit service of the Company, approved by the board of directors of the Company.

19.6. The board of directors of the Company shall determine the remuneration package for the head of internal audit service of the Company and the budget for the internal audit service of the Company.

#### **Article 20. CORPORATE SECRETARY OF THE COMPANY**

20.1. The corporate secretary of the Company is appointed by the board of directors of the Company and is accountable to the board of directors of the Company.

The corporate secretary of the Company controls the preparation and holding of general meetings of shareholders of the Company and meetings of the board of directors of the Company, ensures the formation of materials on the agenda items of the general meeting of shareholders of the Company and materials for the meeting of the board of directors of the Company, controls access to them.

20.2. The corporate secretary of the Company cannot be elected to the board of directors of the Company or the management board of the Company.



20.3. The competence and operating procedure of the corporate secretary of the Company is determined by the regulation on the corporate secretary of the Company, approved by the board of directors of the Company.

## **Article 21. PROCEDURE FOR PROVIDING INFORMATION TO A SHAREHOLDER OF THE COMPANY**

21.1. At the request of a shareholder of the Company, the Company is obliged to provide him/her with copies of the following documents:

- 1) this Charter, amendments and supplements made to this Charter;
- 2) minutes of the constituent assemblies;
- 3) the founders agreement, amendments and supplements made to the founders agreement;
- 4) permission for the Company to engage in certain types of activities and/or perform certain actions (operations);
- 5) documents confirming the rights of the Company to property that is (was) kept on its balance sheet;
- 6) securities prospectus of the Company;
- 7) documents confirming the state registration of the issue of securities of the Company, invalidation of securities of the Company, as well as approval of the securities placement and redemption reports of the Company submitted to the authorized body;
- 8) regulations on branches and representative offices of the Company;
- 9) minutes of general meetings of shareholders of the Company, minutes of voting results and ballots (including ballots declared invalid), materials on the agenda items of general meetings of shareholders of the Company;
- 10) lists of shareholders of the Company, submitted for holding a general meeting of shareholders of the Company;
- 11) minutes of meetings (decisions of meetings in absentia) of the board of directors of the Company and ballots (including ballots declared invalid), materials on the agenda items of the board of directors of the Company that affect the rights of shareholders of the Company in accordance with the JSC Law, this Charter and the non-government registrable securities prospectus of the Company;
- 12) minutes of meetings (decisions) of the management board of the Company;
- 13) corporate governance code of the Company;
- 14) financial statements of the Company;
- 15) other documents determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Company may impose restrictions on the provision of information constituting an official, commercial or other secret protected by law.

21.2. A shareholder of the Company wishing to receive copies of the documents specified in clause 21.1 of this Charter, sends a written request to the name of the management board of the Company, indicating how he wants to receive them (by mail, courier, e-mail, etc.).

21.3. The Company, having received the request of a shareholder of the Company, checks whether or not the provision of copies of the requested documents to the shareholder of the Company violates any restrictions imposed by the Company regarding official, commercial or other secrets protected by law.

21.4. In the event that the provision of copies of the requested documents to the shareholder of the Company violates any restrictions imposed by the Company regarding official, commercial or other secrets protected by law, the Company, no later than ten calendar days of receipt of such a request by the Company, sends a substantive response to the shareholder of the Company.

At the same time, the documents regulating certain issues of the issue, placement, circulation and conversion of securities of the Company containing information constituting an official, commercial or other secret protected by law, must be submitted for familiarization to the shareholder of the Company at his request. The Company in its substantive response must inform

the shareholder of the Company of the time and place when and where the shareholder of the Company can get acquainted with such documents.

21.5. If the provision of copies of the requested documents to the shareholder of the Company does not violate any restrictions imposed by the Company regarding official, commercial or other secrets protected by law, the Company, no later than ten calendar days of receipt of such a request by the Company, sends copies of the requested documents to the shareholder of the Company in the manner, in accordance with the instructions contained in the request of the shareholder of the Company.

21.6. The Company may charge the shareholder of the Company a fee for providing such shareholder with the copies of the requested documents, in the size established by the management board of the Company. At the same time, the size of such a fee cannot exceed the cost of making copies of documents and paying the costs associated with the delivery of documents to the shareholder of the Company.

21.7. Notwithstanding other provisions contained in Article 21 of this Charter, the Company has the right, no later than ten calendar days of receipt by the Company of the request of the shareholder of the Company to provide documents, to refuse to provide copies of documents if at least one of the following conditions exists:

- the electronic version of the requested document as of the date of filing by the shareholder of the Company of the request is posted on the Internet resource of the depository of financial statements in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market and on joint-stock companies;

- the document is requested again within the last three years, provided that the first requirement of the shareholder of the Company to provide it was fulfilled by the Company in full;

- the document relates to the past periods of activity of the Company (more than three years prior to the date of the request), except for documents on transactions, the execution of which is carried out as of the date of the request of the shareholder of the Company;

- the document relates to the past periods of activity of the Company (more than twelve months prior to the date of acquisition of shares of the Company by the person), except for documents on transactions, the execution of which is carried out during the period of holding of shares of the Company by the person (this rule applies to persons who have become shareholders of the Company not earlier than twelve months before the date of application to the Company),

by sending a substantive response to the shareholder of the Company.

21.8. Information provided by the Company in accordance with Article 21 of this Charter to shareholders of the Company who are non-residents of the Republic of Kazakhstan must be accompanied by an English translation carried out at the expense of the Company.

21.9. Notwithstanding other provisions contained in Article 21 of this Charter (excluding clause 21.6 of this Charter), the Company is obliged, within three business days, to fulfill the request of the shareholder of the Company to provide the shareholder with a copy of this Charter.

## **Article 22. PROCEDURE FOR SUBMISSION OF INFORMATION ON AFFILIATION AND INTEREST**

22.1. Shareholders and officials of the Company are obliged to provide the Company with written information about their affiliates within seven calendar days of occurrence of such affiliation.

22.2. In the event of amendments and/or supplements to the information specified in clause 22.1 of this Charter, shareholders and officials of the Company are obliged to provide the Company with written information about such amendments and/or supplements within seven calendar days of occurrence of grounds for such amendments and/or supplements.

22.3. The board of directors of the Company approves the form in which shareholders and officials of the Company provide information about their affiliates.

The management board of the Company ensures regular notification of shareholders and officials of the Company about the form in which the shareholders and officials of the Company are required to provide information about their affiliates.

The information provided by shareholders and officials of the Company about their affiliates must be sufficient for the Company to form information about affiliates of the Company and keep records of them in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

22.4. Affiliates of the Company are recognized as interested persons of the Company if they are:

- a party to the transaction or participate in it as a representative or intermediary;
- affiliates of a legal entity that is a party to the transaction or participates in it as a representative or intermediary.

22.5. The persons specified in clause 22.4 of this Charter are obliged to bring to the attention of the board of directors of the Company by any available means the information:

- that they are a party to the transaction or participate in it as a representative or intermediary;
- about legal entities with which they are affiliated, including legal entities in which they hold, individually or jointly with their affiliates, ten or more percent of voting shares (interests, units), and about legal entities in whose bodies they occupy positions;
- about the ongoing or proposed transactions known to them, in which they can be recognized as interested persons,

within three business days of occurrence of the signs specified in this clause.

22.6. If the information specified in clause 22.5 of this Charter was received by the Company for the information of the board of directors of the Company orally, the Company may require the persons who submitted it to duplicate it in writing.

## **Article 23. CONDITIONS FOR TERMINATION OF ACTIVITIES OF THE COMPANY**

23.1. The Company may terminate its activities as a result of reorganization or liquidation.

23.2. Voluntary reorganization (merger, accession, separation, spin-off, transformation) of the Company may be carried out by decision of the general meeting of shareholders of the Company.

Voluntary reorganization of the Company in the form of conversion into a bank may be carried out by decision of the general meeting of shareholders of the Company with the permission of the authorized body.

23.3. Involuntary reorganization of the Company may be carried out by decision of the judicial authorities in cases stipulated by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

23.4. The reorganization of the Company is carried out in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

23.5. In case of reorganization of the Company, its rights and obligations are transferred to legal successors.

23.6. If, in the event of reorganization, the Company terminates its activities, the issue of its shares is subject to cancellation in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

23.7. The Company may be liquidated:

- 1) by decision of the general meeting of shareholders of the Company (voluntary liquidation);
- 2) by a court decision in cases provided for by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan (involuntary liquidation).

23.8. In case of voluntary liquidation, the Company establishes a liquidation commission of the Company, to which the powers to manage the property and affairs of the Company are transferred.

23.9. In case of involuntary liquidation, the court appoints a liquidation commission of the

Company, to which the powers to manage the property and affairs of the Company are transferred.

23.10. Liquidation of the Company is carried out in accordance with the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

23.11. Upon liquidation of the Company, its authorized, including placed, shares are subject to cancellation in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

23.12. The property of the Company in liquidation remaining after satisfaction of the claims of the creditors of the Company shall be distributed by the liquidation commission of the Company among the shareholders of the Company in the manner established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

A large, stylized handwritten signature or scribble, consisting of a single continuous line that forms a large, elongated, and somewhat abstract shape, possibly representing a signature or a large letter 'S'.

**Утвержден  
решением общего собрания участников  
товарищества с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»  
(протокол №5 от «10» ноября 2023г.)**

---

---

**УСТАВ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КМФ (КМФ)»**

---

---

**Алматы, 2023 г.**

## Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Устав акционерного общества «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее - «Общество») определяет правовой статус Общества как юридического лица, порядок формирования и компетенцию его органов (согласно определению, в пункте 9.1 настоящего Устава), условия его реорганизации и ликвидации.

Настоящий Устав разработан и утвержден в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об АО»), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее – «Закон об МФД») и иным применимым законодательством Республики Казахстан.

1.2. Полное наименование Общества:

- на казахском языке: «КМФ (ҚМФ)» Микроқаржылық ұйымы» акционерлік қоғамы;
- на русском языке: Акционерное общество «Микрофинансовая организация «КМФ(КМФ)»;
- на английском языке: Joint-Stock Company «Microfinance Organization «КМФ».

1.3. Сокращенное наименование Общества:

- на казахском языке: «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» АҚ;
- на русском языке: АО «МФО «КМФ (КМФ)»;
- на английском языке: «MFO «КМФ» JSC.

1.4. Местонахождение исполнительного органа Общества: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 50.

## Статья 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС МФО

2.1. Общество является юридическим лицом и микрофинансовой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества.

Статус Общества определяется государственной регистрацией Общества в качестве юридического лица и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «уполномоченный орган») на осуществление микрофинансовой деятельности.

2.2. Общество имеет обособленное имущество на праве собственности и отвечает в пределах своего имущества по своим обязательствам.

Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.3. Имущество Общества является обособленным от имущества своих акционеров и Общество не несет ответственности по их обязательствам.

Акционер не отвечает по обязательствам Общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих акционеру акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

2.4. В Обществе принимается Кодекс корпоративного управления Общества, который регулирует отношения, возникающие в процессе управления Обществом.

## Статья 3. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет микрофинансовую деятельность.

3.2. Общество также вправе осуществлять иные виды деятельности, предусмотренные Законом об МФД.

3.3. Общество не вправе осуществлять иную предпринимательскую деятельность, не предусмотренную Законом об МФД.

#### Статья 4. АКЦИИ ОБЩЕСТВА

4.1. Общество осуществляет выпуск простых акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Общество не выпускает привилегированные акции.

4.2. Простая акция предоставляет акционеру Общества право на участие в общем собрании акционеров Общества с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование (по принципу "одна акция - один голос", за исключением случаев, указанных в пункте 12.12 настоящего Устава), право на получение дивидендов при наличии у Общества чистого дохода, а также право на получение части имущества Общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4.3. Общество вправе обменивать размещенные акции Общества одного типа на акции Общества другого типа.

4.4. Общество вправе выпускать новые акции или иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Общества (далее - «**Дополнительные ценные бумаги**»), при условии одобрения общим собранием акционеров Общества в соответствии с его компетенцией Квалифицированным большинством (как определено в пункте 11.2 настоящего Устава). Каждый акционер Общества будет иметь право купить посредством подписки **Дополнительные ценные бумаги** пропорционально количеству имеющихся у акционера акций в Обществе. В той мере, в какой это разрешено законодательством Республики Казахстан, размещение **Дополнительных ценных бумаг** осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 4.4 - 4.7 настоящего Устава. В случае принятия советом директоров Общества решения о размещении акций в пределах количества **Дополнительных ценных бумаг** (далее - «**Размещаемые ценные бумаги**») Общество обязано в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан, направить письменное уведомление (далее - «**Уведомление**») каждому акционеру с указанием:

- 1) общего количества и вида **Размещаемых ценных бумаг**, которые предлагаются к размещению;
- 2) цены, уплачиваемой за каждую такую **Размещаемую ценную бумагу**;
- 3) права подписаться на пропорциональную долю таких **Размещаемых ценных бумаг**, исходя из процентной доли участия акционера в Обществе на дату принятия советом директоров Общества решения о размещении **Размещаемых ценных бумаг** по цене и на условиях, указанных в **Уведомлении** (далее - «**Право преимущественной покупки**»); и
- 4) иной информации, требуемой законодательством Республики Казахстан (включая Закон об АО и Правила реализации права акционеров акционерного общества на преимущественную покупку ценных бумаг и отказ от него, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 253, с изменениями и дополнениями, вносимыми время от времени).

4.5. Право преимущественной покупки может быть реализовано каждым акционером в любое время путем письменного уведомления Общества в течение тридцати (30) дней после того, как **Уведомление** было доставлено данному акционеру (далее - «**Срок действия права**»). Если акционер решает отказаться от **Права преимущественной покупки**, акционер должен представить Обществу письменный отказ от **Права преимущественной покупки** в течение **Срока действия права**.

4.6. Если после завершения процедуры реализации **Права преимущественной покупки** в соответствии с пунктами 4.4 и 4.5 настоящего Устава не все **Размещаемые ценные бумаги** будут выкуплены («**Невыкупленные ценные бумаги**»), любой акционер, полностью реализовавший свое **Право преимущественной покупки**, имеет право выкупить все или

часть Невыкупленных ценных бумаг в течение 30 (тридцати) дней с даты окончания срока, предоставленного акционерам.

4.7. Если после приобретения акционером (акционерами) Невыкупленных ценных бумаг, согласно пункту 4.6 настоящего Устава, остались Невыкупленные ценные бумаги, или если никто из акционеров не приобрел Невыкупленные ценные бумаги, совет директоров Общества либо:

- 1) примет решение об отмене размещения Невыкупленных ценных бумаг, либо
- 2) предложит Невыкупленные ценные бумаги третьим лицам по той же цене и на тех же условиях, которые указаны в Уведомлении.

## **Статья 5. ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА**

5.1. Общество может выпускать конвертируемые ценные бумаги и, в частности, конвертируемые облигации с учетом ограничений, предусмотренных Законом об МФД.

5.2. Общество может выпускать облигации и иные ценные бумаги с учетом ограничений, предусмотренных Законом об МФД.

5.3. Условия, сроки и порядок конвертирования ценных бумаг Общества указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.

## **Статья 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА**

6.1. Акционер Общества имеет право:

- 1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом об АО и (или) настоящим Уставом;
- 2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами Общества пятью и более процентами голосующих акций Общества предлагать совету директоров Общества включить дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров Общества в соответствии с Законом об АО;
- 3) получать дивиденды;
- 4) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном общим собранием акционеров Общества или настоящим Уставом (в статье 21), за исключением информации:
  - опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования о предоставлении информации;
  - запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером Общества информация была предоставлена в полном объеме и не изменилась);
  - относящейся к прошлым периодам деятельности Общества (более трех лет до даты обращения акционера Общества), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера Общества;
- 5) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие право собственности акционера Общества на ценные бумаги;
- 6) предлагать общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в совет директоров Общества;
- 7) оспаривать в судебном порядке решения, принятые Органами Общества (как определено в пункте 9.1 настоящего Устава);
- 8) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами Общества пятью и более процентами голосующих акций Общества обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона об АО, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия



решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

9) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами Общества пятью и более процентами голосующих акций Общества получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена совета директоров Общества и (или) правления Общества при одновременном наличии следующих условий:

- установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Общества таким членом совета директоров Общества и (или) правления Общества с целью получения им (ею) либо его (ее) аффилированными лицами прибыли (дохода); и

- если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена совета директоров Общества и (или) правления Общества повлекли возникновение убытков Общества;

10) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество;

11) на часть имущества Общества при его ликвидации в порядке, предусмотренном Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан;

12) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

13) участвовать в принятии общим собранием акционеров Общества решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об АО.

6.2. Акционер Общества может иметь иные права, предусмотренные Законом об АО и (или) настоящим Уставом.

6.3. Акционер или несколько акционеров, которые в соответствии с Законом об АО считаются крупным акционером акционерного общества (являющийся акционером или несколькими акционерами, действующими на основании заключенного между ними соглашения, которые в совокупности владеют 10 и более процентами голосующих акций Общества) (далее - «**крупный акционер**») Общества также имеет право:

1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров Общества в созыве общего собрания акционеров Общества;

2) требовать созыва заседания совета директоров Общества;

3) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.

6.4. Акционер Общества обязан:

1) оплатить акции Общества;

2) в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций Общества, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Общества;

3) не разглашать информацию об Обществе или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

## Статья 7. ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА

7.1. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям Общества, которые не были размещены или были выкуплены самим Обществом, а также если судом или общим собранием акционеров Общества принято решение о его ликвидации.

7.2. Не допускается начисление дивидендов по акциям Общества:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала Общества или если размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо указанные признаки появятся у Общества в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 3) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

7.3. Акционер Общества вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Общества, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, указанным в пункте 7.2. настоящего Устава.

## **Статья 8. ДИВИДЕНДЫ ПО ПРОСТЫМ АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА**

8.1. Дивиденды по простым акциям Общества выплачиваются деньгами или ценными бумагами Общества.

8.2. Выплата дивидендов по простым акциям Общества его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Общества и (или) выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера Общества, а также с учетом ограничений по выпуску облигаций, установленных Законом об МФД.

8.3. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества принимается на общем собрании акционеров Общества. Общее собрание акционеров Общества может принять решение не распределять чистый доход или его часть между акционерами Общества.

8.4. Общество может выплачивать дивиденды по простым акциям Общества по итогам квартала, полугодия или года после проведения аудита финансовой отчетности Общества и утверждения результатов деятельности Общества за соответствующий период (квартал, полугодие или год) и определения размера дивиденда, рассчитанного на одну простую акцию Общества.

8.5. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества по итогам квартала или полугодия принимается общим собранием акционеров Общества.

8.6. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров Общества.

8.7. В решении общего собрания акционеров Общества о выплате дивидендов по простым акциям Общества указывается размер дивиденда на одну простую акцию Общества.

## **Статья 9. ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА**

9.1. Органами Общества (далее – **Органы**) являются:

- 1) высший орган - общее собрание акционеров Общества;
- 2) орган управления - совет директоров Общества;
- 3) исполнительный орган – правление Общества;
- 4) контролирующий орган – служба внутреннего аудита Общества.

Общее собрание акционеров Общества может периодически образовывать иные органы Общества в соответствии с необходимыми изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящий Устав согласно требованиям действующего законодательства.

## **Статья 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА**

10.1. Общие собрания акционеров Общества подразделяются на годовые и внеочередные собрания.

Общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров Общества.

Иные общие собрания акционеров Общества являются внеочередными.

10.2. На ежегодном общем собрании акционеров Общества:

- 1) утверждается аудированная годовая финансовая отчетность Общества;
- 2) определяются порядок распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;
- 3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров Общества на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- 4) председатель совета директоров Общества информирует акционеров Общества о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и правления Общества.

Годовое общее собрание акционеров Общества вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров Общества.

## **Статья 11. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА**

11.1. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение кодекса корпоративного управления Общества, а также изменений и дополнений в него;
- 2) определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций Общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества, без применения права преимущественной покупки;
- 3) принятие решения о добровольной реорганизации или ликвидации Общества;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
- 5) утверждение изменений в методологию (утверждение методологии, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций Общества при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;
- 6) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 7) определение, а также изменение условий и порядка конвертации ценных бумаг Общества;
- 8) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;
- 9) принятие решения об обмене размещенных акций Общества одного вида на акции Общества другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров Общества, избрание (переизбрание) его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам совета директоров и председателю совета директоров Общества за исполнение ими своих обязанностей;
- 11) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 12) утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Общества;
- 13) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества по результатам отчетного финансового года, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям Общества и утверждение размера дивиденда на одну простую акцию Общества;
- 14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества;
- 15) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества или о листинге на местной или международной фондовой бирже;

- 16) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности других юридических лиц либо о выходе из состава участников (акционеров) других юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей имущества в размере 2 (двух) и более процентов от всего принадлежащего Обществу имущества;
- 17) принятие решения о совершении Обществом крупной сделки, в результате которой Общество приобретает или отчуждает (может приобрести или отчудить) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов общей балансовой стоимости активов Общества на дату принятия решения о совершении сделки;
- 18) принятие решения о заключении и совершении Обществом сделки на общую сумму в размере более 5 процентов общей балансовой стоимости активов Общества, совершаемой в процессе обычной деятельности Общества, соответствующей во всех существенных отношениях прошлой практике Общества за предшествующие 12 (двенадцать) месяцев, а также микрофинансовой деятельности, а после получения Обществом лицензии на осуществление банковских операций - банковской деятельности (далее - «**Обычная деятельность**»);
- 19) принятие решения о заключении и совершении Обществом сделки на общую сумму в размере более 1 процента от общей балансовой стоимости активов Общества, выходящей за рамки Обычной деятельности;
- 20) определение приоритетных направлений и утверждение долгосрочной стратегии развития и планов развития Общества;
- 21) утверждение годового бюджета и бизнес-плана Общества и ежеквартальное их рассмотрение с целью контроля фактического выполнения плана;
- 22) избрание председателя правления (далее - «**Руководитель исполнительного органа**») Общества, определение срока его полномочий, а также досрочное прекращение его полномочий;
- 23) принятие решения о разделении акций Общества, определение условий, сроков и порядка такого разделения;
- 24) принятие решения об отмене решений иных Органов Общества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Общества;
- 25) принятие решения о выпуске бессрочных негосударственных облигаций Общества и определение условий их выпуска;
- 26) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии Общества, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 27) определение формы уведомления Обществом своих акционеров о созыве общего собрания акционеров Общества;
- 28) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Общества;
- 29) утверждение политики (положения) о вознаграждениях и компенсациях для совета директоров Общества (далее - «**Положение о вознаграждениях и компенсациях**»);
- 30) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции общего собрания акционеров Общества в соответствии с Законом об АО и/или настоящим Уставом

11.2. Решения общего собрания акционеров Общества по вопросам, указанным в подпунктах 1)-5) пункта 11.1. настоящего Устава, принимаются большинством в размере не менее семидесяти пяти процентов (75%) от общего числа голосующих акций Общества (далее – **Квалифицированное большинство**).

11.3. Решения общего собрания акционеров Общества по вопросам, указанным в подпунктах 6) – 24) пункта 11.1. настоящего Устава, принимаются большинством голосов в размере не менее восьмидесяти пяти процентов (85%) от общего числа голосующих акций Общества (далее - **Сверхквалифицированное большинство**).

Решения общего собрания акционеров Общества по всем остальным вопросам, указанным в пункте 11.1 настоящего Устава, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Общества, участвующих в голосовании (далее – «**Простое большинство**»), за исключением вопроса, указанного в подпункте 25) пункта 11.1 настоящего Устава, решение по которому принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Общества.

Решения общего собрания акционеров Общества по вопросам, не требующим Квалифицированного большинства, Сверхквалифицированного большинства или большего количества голосов, могут быть приняты Простым большинством, если иное не предусмотрено Законом об АО и (или) настоящим Уставом.

11.4. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции общего собрания акционеров Общества, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Общества, если иное не предусмотрено Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Общее собрание акционеров Общества вправе отменить любое решение иных Органов Общества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Общества решением, принятым Сверхквалификационным большинством.

11.5. Расходы, понесенные уполномоченными представителями акционеров Общества для участия в общем собрании акционеров, включая обоснованные расходы на проезд, проживание и другие личные расходы, а также вознаграждение, выплачиваемое уполномоченным представителям акционеров за их работу, оплачиваются или возмещаются Обществом в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, утверждаемым общим собранием акционеров Общества

## **Статья 12. ПОРЯДОК СОЗЫВА, ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА**

12.1. Годовое общее собрание акционеров Общества созывается советом директоров Общества.

12.2. Внеочередное общее собрание акционеров Общества созывается по инициативе:

- 1) совета директоров Общества;
- 2) крупного акционера Общества.

В случае созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества по инициативе крупного акционера Общества такой крупный акционер обязан направить требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества в совет директоров Общества путем направления соответствующего уведомления, которое должно содержать повестку дня предполагаемого общего собрания акционеров Общества, имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества, и сведения о количестве и виде акций, принадлежащих соответствующему акционеру (акционерам) Общества. Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, предложенных крупным акционером Общества для рассмотрения на внеочередном общем собрании акционеров Общества, созываемом по требованию крупного акционера, но вправе по своему усмотрению дополнить соответствующую повестку дня дополнительными вопросами. Если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, совет директоров Общества принимает решение о созыве или по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, отказывает в созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества в течение 10 рабочих дней с момента получения требования крупного акционера и обязан сообщить ему о принятом решении не позднее 3 рабочих дней с момента его принятия. В случае если совет директоров Общества не принял решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества в установленный срок, акционер Общества, требующий созыва внеочередного общего

собрания акционеров Общества, вправе обратиться в соответствующий суд с иском о понуждении Общества провести внеочередное общее собрание акционеров Общества.

Внеочередное общее собрание акционеров Общества, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть создано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Общества.

12.3. Подготовка и проведение общего собрания акционеров Общества осуществляются:

- 1) правлением Общества;
- 2) центральным депозитарием в соответствии с заключенным с Обществом договором;
- 3) советом директоров Общества;
- 4) ликвидационной комиссией Общества.

12.4. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Общества и голосовать на нем, составляется центральным депозитарием на основании данных системы реестров держателей акций Общества.

Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров Общества.

Дата и время проведения общего собрания акционеров Общества определяются таким образом, чтобы обеспечить участие в нем наибольшего числа акционеров Общества, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Общества. Акционеры Общества могут принимать дистанционное участие в общем собрании акционеров Общества, проводимом в очной форме, с использованием информационно-коммуникационных технологий (в форме видео- или аудио-конференции).

12.5. Акционеры Общества должны быть уведомлены о предстоящем общем собрании акционеров Общества не позднее чем за 30 календарных дней, а в случае проведения заочного или смешанного голосования на общем собрании акционеров Общества (о созыве которого один или несколько акционеров Общества уведомлены с использованием средств почтовой связи) - не позднее чем за 45 календарных дней до даты проведения общего собрания акционеров Общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Письменное сообщение о проведении общего собрания акционеров Общества направляется акционерам Общества на бумажном носителе или в электронной форме и должно содержать повестку дня общего собрания акционеров Общества и иную информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

12.6. Повестка дня общего собрания акционеров Общества формируется советом директоров Общества и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение во время Общего собрания акционеров Общества.

Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Общества осуществляется Простым большинством.

Общее собрание акционеров Общества не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

Повестка дня общего собрания акционеров Общества, проводимого в очной форме, может быть:

- дополнена новыми вопросами, предложенными акционерами Общества, владеющими 5 и более процентами голосующих акций (совместно с другими акционерами Общества или индивидуально), или советом директоров Общества при условии уведомления акционеров Общества за 15 дней до даты проведения собрания; или

- изменены и/или дополнены новыми вопросами, если за такие изменения / новые вопросы повестки дня проголосовало большинство акционеров Общества, присутствующих на общем собрании акционеров Общества и владеющих не менее чем 95 процентами голосующих акций

12.7. Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Общества должны содержать документы и информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Общества должны быть готовы и доступны по месту нахождения правления Общества для ознакомления акционеров Общества не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до даты проведения общего собрания акционеров Общества, и направлены Обществом акционерам Общества по их адресам и электронным адресам, предоставленным ими Обществу без запроса таких акционеров-нерезидентов, не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до даты проведения общего собрания акционеров Общества, при этом расходы на изготовление таких копий документов и доставку документов несет данный акционер Общества.

12.8. Порядок проведения общего собрания акционеров Общества определяется в соответствии с Законом об АО, настоящим Уставом и иными документами Общества, регулирующими внутреннюю деятельность Общества, либо непосредственно решением общего собрания акционеров Общества.

12.9. Акционеры Общества могут быть представлены на общем собрании акционеров Общества их надлежащим образом уполномоченными представителями. В качестве представителя от лица акционера-физического лица может выступать уполномоченный представитель, действующий на основании доверенности. Уполномоченным представителем корпоративного акционера является либо руководитель его исполнительного органа, действующий без доверенности, либо иной представитель, действующий на основании доверенности.

12.10. Общее собрание акционеров Общества открывается в объявленное время при наличии кворума.

Кворумом для проведения общего собрания акционеров Общества является регистрация акционеров (или их уполномоченных представителей), владеющих пятьюдесятью (50%) и более процентами голосующих акций Общества.

В случае отсутствия правомочного кворума на общем собрании акционеров Общества, созванном надлежащим образом, общее собрание акционеров Общества переносится на то же время и место не ранее следующего дня после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) общего собрания акционеров Общества. Общее собрание акционеров Общества, созываемое во второй раз, признается правомочным, если акционеры, присутствующие на нем лично или по доверенности, в том числе заочно голосующие акционеры, представляют в совокупности сорок (40%) и более процентов голосующих акций Общества.

Общее собрание акционеров Общества избирает председателя и секретаря общего собрания акционеров. Голосование по вопросу избрания председателя и секретаря общего собрания акционеров Общества осуществляется по принципу "одна акция - один голос", а решение принимается Простым большинством.

12.11. Общее собрание акционеров Общества может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия по ним решений.

12.12. Голосование на общем собрании акционеров Общества осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:

- ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

- кумулятивного голосования при избрании членов совета директоров Общества;

- предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров Общества, по одному голосу по процедурным вопросам проведения общего собрания акционеров Общества.

### **Статья 13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

13.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Общества.

13.2. Члены совета директоров Общества избираются общим собранием акционеров Общества и должны соответствовать требованиям, предъявляемым к руководящим работникам микрофинансовой организации в соответствии с Законом об МФД и другим законодательством Республики Казахстан.

13.3. Членом совета директоров Общества может быть только физическое лицо.

13.4. Член совета директоров Общества не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него/нее в соответствии с Законом об АО и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

13.5. Выборы членов совета директоров Общества осуществляются акционерами Общества кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров Общества баллотируется один кандидат.

13.6. Члены совета директоров Общества не обязательно должны быть акционерами Общества. Работники Общества или члены правления Общества не могут быть избраны членами совета директоров Общества.

13.7. Количественный состав совета директоров Общества должен быть не менее трех членов, избираемых сроком на три года с правом переизбрания (в последующем) любое количество раз, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

Первоначальное число членов совета директоров Общества составляет 6 (шесть) человек, в том числе 2 (два) независимых директора.

Не менее тридцати процентов членов совета директоров Общества должны составлять независимые директора.

13.8. Срок полномочий совета директоров Общества истекает в момент проведения общего собрания акционеров Общества, на котором избирается новый состав совета директоров Общества.

13.9. Общее собрание акционеров Общества вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов совета директоров Общества.

13.10. Досрочное прекращение полномочий члена совета директоров Общества по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета директоров Общества.

13.11. Председатель совета директоров Общества избирается советом директоров Общества из своего состава большинством голосов от общего числа членов совета директоров Общества тайным голосованием.

Совет директоров Общества имеет право в любое время переизбрать председателя.

Председатель совета директоров Общества организует работу совета директоров Общества, ведет его заседания и осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом.

В случае отсутствия председателя совета директоров Общества его функции осуществляет один из членов совета директоров Общества по решению совета директоров Общества.

### **Статья 14. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

14.1. Если иное не установлено Законом об АО и (или) настоящим Уставом, к исключительной компетенции совета директоров Общества относятся следующие



вопросы:

- 1) вынесение на утверждение общего собрания акционеров Общества приоритетных направлений, долгосрочной стратегии развития и планов развития Общества
- 2) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций Общества, в пределах количества объявленных акций Общества, способе и цене их размещения (реализации);
- 3) принятие решения о размещении (реализации) акций Общества или иных ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 4) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или иных ценных бумаг Общества и о цене их выкупа;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий правления Общества (за исключением Руководителя исполнительного органа), избрание членов правления Общества (за исключением Руководителя исполнительного органа), а также досрочное прекращение их полномочий (за исключением Руководителя исполнительного органа);
- 6) определение вознаграждения, включая заработную плату, условия вознаграждения, ключевые показатели эффективности (КПЭ) и премии Руководителя исполнительного органа и членов Правления Общества;
- 7) принятие решения об увеличении обязательств Общества на сумму, составляющую десять и более процентов его собственного капитала;
- 8) принятие решения о приобретении (отчуждении) Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Общества;
- 9) принятие решения по вопросам деятельности, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежат Обществу;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Общества, назначение ее руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка деятельности службы внутреннего аудита Общества, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Общества;
- 11) принятие решения о совершении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность Общества, за исключением крупных сделок, решение о совершении которых принимается общим собранием акционеров Общества;
- 12) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров Общества, формирование повестки дня общего собрания акционеров Общества, определение даты составления списка акционеров Общества, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Общества и голосовать на нем;
- 13) определение формы проведения общего собрания акционеров Общества;
- 14) утверждение положений о комитетах совета директоров Общества;
- 15) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;
- 16) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря Общества, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера заработной платы и условий оплаты труда корпоративного секретаря Общества;
- 17) определение размера оплаты услуг аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности Общества, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, передаваемого в оплату акций Общества или являющегося предметом крупной сделки;
- 18) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 19) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых правлением Общества для организации

- деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества, а также документов, утверждение которых отнесено к компетенции совета директоров Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 20) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
  - 21) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
  - 22) принятие решения о заключении и совершении Обществом в процессе Обычной деятельности сделки на общую сумму в размере более 2%, но не более 5% от общей балансовой стоимости активов Общества;
  - 23) принятие решения о заключении и совершении Обществом сделки на общую сумму в размере более 0,2%, но не более 1% от общей балансовой стоимости активов Общества, выходящей за рамки Обычной деятельности;
  - 24) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и/или настоящим Уставом, не отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров Общества.
- 14.2. Вопросы, перечисленные в пункте 14.1 настоящего Устава, не могут быть переданы для принятия решения правлению Общества. Каждый член совета директоров Общества имеет один голос.
- 14.3. В случае равенства голосов голос председателя совета директоров Общества или лица, председательствующего на заседании совета директоров Общества, является решающим.
- 14.4. Члены совета директоров Общества обязаны незамедлительно информировать совет директоров Общества в случае возникновения конфликта интересов и в этом случае воздерживаться от голосования до разрешения вопроса о возникновении конфликта интересов.
- 14.5. Совет директоров Общества определяет и утверждает политику в отношении урегулирования конфликта интересов.
- 14.6. Совет директоров Общества не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным в соответствии с настоящим Уставом к компетенции правления Общества, а также принимать решения, противоречащие решениям общего собрания акционеров Общества.

## **Статья 15. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

15.1. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров Общества в Обществе создаются комитеты совета директоров Общества по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) управления рисками и/или
- 5) комитеты по таким иным вопросам, которые могут быть предусмотрены законодательством Республики Казахстан или утверждены советом директоров Общества в соответствии с внутренними документами Общества.

Внутренними документами Общества может быть предусмотрено создание комитетов совета директоров Общества по иным вопросам.

15.2. Рассмотрение вопросов, перечисленных в пункте 15.1. настоящего Устава, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов совета директоров Общества, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом совета директоров Общества.

15.3. Комитет совета директоров Общества возглавляет член совета директоров Общества.

Руководителями (председателями) комитетов совета директоров Общества, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1)-3) пункта 15.1 настоящего Устава, являются независимые директора.

Руководитель исполнительного органа Общества не может быть председателем комитета совета директоров Общества.

Комитет по вопросам внутреннего аудита должен состоять исключительно из членов совета директоров Общества.

15.4. Порядок формирования и работы комитетов совета директоров Общества, их количество, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Общества, утверждаемым советом директоров Общества.

## **Статья 16. ПОРЯДОК СОЗЫВА, ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

16.1. Совет директоров Общества проводит не менее 4 (четырёх) заседаний совета директоров Общества в каждом календарном году, даты которых должны быть, по возможности, согласованы советом директоров Общества в течение 20 (двадцати) рабочих дней после начала каждого календарного года.

16.2. Заседания совета директоров Общества могут проводиться с использованием видео- или телефонной конференции при условии, что на время проведения заседания будет обеспечена устойчивая связь, удовлетворяющая каждого присутствующего члена совета директоров, однако не менее одного (1) заседания совета директоров Общества должно проводиться в очном порядке в течение каждого календарного года. Очные заседания совета директоров Общества могут проводиться за пределами Республики Казахстан.

16.3. Заседание совета директоров Общества может быть созвано по инициативе его председателя или правления Общества либо по требованию:

- 1) любого члена совета директоров Общества;
- 2) службы внутреннего аудита Общества;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 4) крупного акционера Общества.

16.4. Требование о созыве заседания совета директоров Общества предъявляется председателю совета директоров Общества посредством направления соответствующего письменного сообщения, которое может быть направлено по электронной почте, содержащего предлагаемую повестку дня заседания совета директоров Общества.

В случае отказа председателя совета директоров Общества в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в правление Общества, которое обязано созвать заседание совета директоров Общества.

Заседание совета директоров Общества должно быть созвано председателем совета директоров Общества или правлением Общества не позднее 10 календарных дней со дня поступления требования о созыве заседания совета директоров Общества. Заседание совета директоров Общества проводится с приглашением лица, потребовавшего созыва заседания.

Заседание совета директоров Общества созывается председателем совета директоров Общества или правлением Общества путем направления предварительного письменного уведомления, которое может быть направлено по электронной почте, не позднее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты заседания (далее - «Уведомление о заседании совета директоров»).

В Уведомлении о заседании совета директоров указывается повестка дня заседания совета директоров Общества и к нему прилагаются материалы по вопросам повестки дня. Никакой вопрос («пункт») повестки дня заседания совета директоров Общества не может быть включен в повестку дня, если такой вопрос («пункт») не был заранее предложен

членам совета директоров Общества в рамках повестки дня, указанной в Уведомлении о заседании совета директоров.

Заседание совета директоров Общества, предшествующее общему собранию акционеров Общества, проводится не менее чем за 2 (две) недели до проведения общего собрания акционеров Общества. На каждом из этих заседаний рассматриваются бюджет и бизнес-план Общества, а также осуществляется контроль за фактическим исполнением плана.

16.5. Член совета директоров Общества обязан заблаговременно уведомить правление Общества о невозможности своего участия в заседании совета директоров Общества.

16.6. Кворум для проведения заседания совета директоров Общества считается соблюденным, а совет директоров правомочным принимать решения, если в его заседании участвует не менее половины от общего числа членов совета директоров Общества, при условии, что среди участвующих в заседании присутствуют как минимум следующие члены:

- 1) один (1) член совета директоров Общества, выдвинутый Акционерами Triodos,
- 2) один (1) член совета директоров Общества, выдвинутый Акционерами responsAbility, и
- 3) один (1) член совета директоров Общества, выдвинутый Корпоративным Фондом «КМФ-Демеу», юридическим лицом, зарегистрированным в Республике Казахстан, имеющим БИН 970940001219.

Для целей настоящего пункта 16.6 настоящего Устава:

(a) **Акционеры Triodos** означает в совокупности (i) **LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V.**, компанию с ограниченной ответственностью, зарегистрированную и действующую в соответствии с законодательством Нидерландов, с регистрационным номером 30178931, как законного собственника Triodos Fair Share Fund, и (ii) **TRIODOS SICAV II**, инвестиционную компанию с переменным акционерным капиталом (Société d'investissement à capital variable), зарегистрированную и действующую в соответствии с законодательством Люксембурга, с регистрационным номером В 115771, действующую от имени своего субфонда - Triodos Microfinance Fund;

(b) **Акционеры responsAbility** означает в совокупности (i) **MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A.**, публичную компанию с ограниченной ответственностью (société anonyme), созданную и действующую в соответствии с законодательством Люксембурга, с регистрационным номером В98834, действующую в интересах responsAbility Global Micro and SME Finance Fund, и (ii) **RESPONSABILITY SICAV (LUX)**, корпорацию в организационной форме (société anonyme) и инвестиционную компанию с переменным капиталом (société d'investissement à capital variable), зарегистрированную и действующую в соответствии с законодательством Люксембурга, с регистрационным номером В 121.154, действующую в интересах своего субфонда responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders.

16.7. Если общее число членов совета директоров Общества (т.е. за вычетом членов совета директоров, полномочия которых прекращены) недостаточно для достижения кворума, совет директоров Общества обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров Общества для избрания новых членов совета директоров Общества. Оставшиеся члены совета директоров Общества вправе принять решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров Общества.

16.8. Каждый член совета директоров Компании имеет один голос.

Решения совета директоров Общества принимаются простым большинством голосов членов совета директоров Общества, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом об АО и настоящим Уставом.

В случае равенства числа голосов, голос председателя совета директоров Общества или лица, председательствующего на заседании совета директоров Общества, является решающим.

16.9. Совет директоров Общества вправе принять решение о проведении своего

закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены совета директоров Общества.

16.10. Совет директоров Общества вправе принимать решения путем заочного голосования по вопросам, выносимым на рассмотрение совета директоров Общества.

Решение путем заочного голосования считается принятым, если в бюллетенях, полученных в установленный срок, имеется кворум, необходимый в соответствии с пунктом 16.1 настоящего Устава.

Решение заочного заседания совета директоров Общества должно оформляться в письменной форме и быть подписано председателем и секретарем совета директоров Общества.

В течение двадцати дней с момента оформления решения оно должно быть направлено членам совета директоров Общества с приложением копий бюллетеней, на основании которых принято данное решение.

16.11. Решения совета директоров Общества, принятые на его заседании, проводимом в очной форме, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан председательствующим на заседании и секретарем совета директоров Общества в течение семи дней с даты проведения заседания.

16.12. Протоколы заседаний совета директоров Общества и решения совета директоров Общества, принятые путем заочного голосования, хранятся в Обществе.

16.13. Расходы членов совета директоров Общества, связанные с участием в заседаниях совета директоров Общества, включая разумные затраты на проезд, проживание и другие личные расходы, а также вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров Общества за их работу, оплачиваются или возмещаются Обществом в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях.

## **Статья 17. ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА**

17.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется коллегиальным исполнительным органом - правлением Общества.

17.2. Правление Общества состоит из руководителя - председателя правления Общества (Руководителя исполнительного органа), его заместителя (заместителей), а также иных членов правления Общества.

17.3. Правление Общества состоит не менее чем из 3 (трех) членов и не более чем из 7 (семи) членов, включая Руководителя исполнительного органа, его заместителей, избираемых на срок, определяемый советом директоров Общества / общим собранием акционеров Общества время от времени (если применимо), но не более чем на 3 (три) года. Лица, избранные в состав правления Общества, могут быть переизбраны любое количество раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Члены правления Общества должны всегда соответствовать требованиям, предъявляемым законодательством к руководящим работникам (должностным лицам) финансовой организации.

17.4. Члены правления Общества избираются Советом директоров Общества (за исключением Руководителя исполнительного органа, который избирается общим собранием акционеров Общества) и должны соответствовать требованиям, предъявляемым к руководящим работникам микрофинансовой организации в соответствии с Законом о МФА и иным законодательством Республики Казахстан:

17.5. Правление Общества вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции других Органов и должностных лиц Общества.

Правление Общества, включая Руководителя исполнительного органа, обладает определенными функциями и полномочиями в отношении следующего:

- принятие решения о заключении и исполнении Обществом в ходе Обычной Деятельности сделки на общую сумму в размере до 2% (включительно) от общей балансовой стоимости активов Общества;
- принятие решения о заключении и осуществлении Обществом сделки на общую сумму в размере до 0,2% (включительно) от общей балансовой стоимости активов Общества, выходящей за рамки Обычной деятельности Общества.

17.6. Заседание правления Общества созывается и проводится председателем правления Общества (Руководителем исполнительного органа).

Правление Общества правомочно принимать решения, если в его заседании принимает участие не менее половины членов правления Общества.

Каждый член правления Общества имеет один голос.

Решения правления Общества принимаются простым большинством голосов членов правления Общества, присутствующих на заседании.

При равенстве голосов голос председателя правления Общества (Руководителя исполнительного органа) является решающим.

17.7. Порядок направления уведомления членам правления Общества о проведении собрания правления Общества определяется правлением Общества.

Материалы по пунктам повестки дня представляются членам правления Общества не позднее чем за 7 календарных дней до даты собрания.

Член правления Общества обязан заранее уведомить правление Общества о невозможности его участия в заседании правления Общества.

17.8. Решения правления Общества оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами правления Общества и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена правления Общества по каждому вопросу.

17.9. Передача права голоса членом правления Общества иному лицу, в том числе другому члену правления Общества, не допускается.

17.10. Председатель правления Общества (Руководитель исполнительного органа) не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица, либо занимать должность руководителя филиала иностранного юридического лица, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг.

Член правления Общества вправе работать в других организациях только с согласия совета директоров Общества.

## **Статья 18. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА**

18.1. Председатель правления Общества (Руководитель исполнительного органа):

- 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Общества;
- 2) без доверенности действует от имени Общества в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества (за исключением случаев, установленных Законом об АО и (или) настоящим Уставом) в соответствии с внутренними политиками (положениями) Общества, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества, определяет размеры премий работников Общества (за исключением членов правления Общества и других случаев, установленных Законом об АО и (или) настоящим Уставом);

- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов правления Общества;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами правления Общества;
- 7) обеспечивает функционирование правления Общества и руководит его заседаниями;
- 8) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом, решениями общего собрания акционеров и совета директоров Общества, а также внутренними документами Общества.

## **Статья 19. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОБЩЕСТВА**

19.1. Служба внутреннего аудита Общества осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества путем проведения проверок и контрольных мероприятий.

19.2. Служба внутреннего аудита Общества непосредственно подчиняется совету директоров Общества и отчитывается перед ним о своей работе.

19.3. Руководитель службы внутреннего аудита Общества избирается советом директоров Общества и подотчетен совету директоров Общества на срок, который может время от времени определяться советом директоров Общества, но ни в коем случае не более пяти (5) лет.

19.4. Работники службы внутреннего аудита Общества не могут быть избраны в состав совета директоров или правления Общества.

19.5. Компетенция и порядок работы службы внутреннего аудита Общества определяется положением о службе внутреннего аудита Общества, утверждаемым советом директоров Общества.

19.6. Совет директоров Общества определяет размер вознаграждения руководителя службы внутреннего аудита Общества и бюджет службы внутреннего аудита Общества.

## **Статья 20. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА**

20.1. Корпоративный секретарь Общества назначается советом директоров Общества и подотчетен совету директоров Общества.

Корпоративный секретарь Общества контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров Общества, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Общества и материалов к заседанию совета директоров Общества, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

20.2. Корпоративный секретарь Общества не может быть избран в состав совета директоров и правления Общества.

20.3. Компетенция и порядок деятельности корпоративного секретаря Общества определяется положением о корпоративном секретаре Общества, утверждаемым советом директоров Общества.

## **Статья 21. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРУ ОБЩЕСТВА**

21.1. По требованию акционера Общества, Общество обязано предоставить ему копии следующих документов:

- 1) настоящего Устава, изменений и дополнений, внесенных в настоящий Устав;
- 2) протоколов учредительных собраний;
- 3) учредительного договора, изменений и дополнений, внесенных в учредительный договор;

- 4) разрешений на занятие Обществом определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий (операций);
- 5) документов, подтверждающих права Общества на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 6) проспектов выпуска ценных бумаг Общества;
- 7) документов, подтверждающих государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Общества, аннулирование ценных бумаг Общества, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Общества, представленных в уполномоченный орган;
- 8) положений о филиалах и представительствах Общества;
- 9) протоколов общих собраний акционеров Общества, протоколов об итогах голосования и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалов по вопросам повестки дня общих собраний акционеров Общества;
- 10) списков акционеров Общества, представляемых для проведения общего собрания акционеров Общества;
- 11) протоколов заседаний (решений заочных заседаний) совета директоров Общества и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалов по вопросам повестки дня совета директоров Общества, затрагивающим права акционеров Общества в соответствии с Законом об АО, настоящим Уставом и проспектом выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг Общества;
- 12) протоколов заседаний (решений) правления Общества;
- 13) кодекса корпоративного управления Общества;
- 14) финансовой отчетности Общества;
- 15) иных документов, определенных законодательством Республики Казахстан.

Общество может вводить ограничения на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

21.2. Акционер Общества, желающий получить копии документов, указанных в пункте 21.1. настоящего Устава, направляет письменное требование об этом на имя правления Общества с указанием того, каким способом он желает их получить (по почте, курьером, по электронной почте и т.п.).

21.3. Общество, получив требование акционера Общества, проверяет, не нарушает ли предоставление копий затребованных документов акционеру Общества каких-либо введенных Обществом ограничений в отношении служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

21.4. В случае, если предоставление копий затребованных документов акционеру Общества нарушает какие-либо введенные Обществом ограничения в отношении служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, Общество, в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого требования в Общество, направляет акционеру Общества мотивированный ответ.

При этом, документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Общества, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру Общества по его требованию. Общество в своем мотивированном ответе должен сообщить акционеру Общества о времени и месте, когда и где акционер Общества может ознакомиться с такими документами.

21.5. В случае, если предоставление копий затребованных документов акционеру Общества не нарушает какие-либо введенные Обществом ограничения в отношении служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, Общество, в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого требования в Общество, направляет акционеру Общества копии затребованных им документов способом, в соответствии с указаниями, содержащимися в требовании акционера Общества.

21.6. За предоставление акционеру Общества копий затребованных документов



Общество может взимать с акционера Общества плату в размере, устанавливаемом Правлением Общества. При этом размер такой платы не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру Общества.

21.7. Несмотря на иные положения, содержащиеся в статье 21 настоящего Устава, Общество вправе, в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления в Общество требования акционера Общества о предоставлении документов, отказать в предоставлении копий документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- электронная версия запрашиваемого документа на дату предъявления акционером Общества требования размещена на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах;

- документ запрашивается повторно в течение последних трех лет при условии, что первое требование акционера Общества о его предоставлении было исполнено Обществом в полном объеме;

- документ относится к прошлым периодам деятельности Общества (более трех лет до даты обращения с требованием), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера Общества с требованием;

- документ относится к прошлым периодам деятельности Общества (более двенадцати месяцев до даты приобретения лицом акций Общества), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется в период владения лицом акциями Общества (данная норма применяется к лицам, ставшим акционерами Общества не ранее двенадцати месяцев до даты обращения в Общество), направив акционеру Общества, мотивированный ответ об этом.

21.8. Информация, предоставляемая Обществом в соответствии со статьей 21 настоящего Устава акционерам Общества, являющимся нерезидентами Республики Казахстан, должна сопровождаться переводом на английский язык, осуществляемым за счет Общества.

21.9. Несмотря на иные положения, содержащиеся в статье 21 настоящего Устава (исключая пункт 21.6 настоящего Устава), Общество в течение трех рабочих дней обязано исполнить требование акционера Общества о предоставлении ему копии настоящего Устава.

## **Статья 22. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННОСТИ И ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТИ**

22.1. Акционеры и должностные лица Общества обязаны предоставлять Обществу в письменной форме информацию о своих аффилированных лицах в течение семи календарных дней со дня возникновения такой аффилированности.

22.2. В случае изменения и (или) дополнения информации, указанной в пункте 22.1 настоящего Устава, акционеры и должностные лица Общества обязаны предоставлять Обществу в письменной форме информацию о таких изменениях и (или) дополнениях в течение семи календарных дней со дня возникновения оснований для таких изменений и (или) дополнений.

22.3. Совет директоров Общества утверждает форму, по которой акционеры и должностные лица Общества предоставляют информацию об их аффилированных лицах.

Правление Общества обеспечивает регулярное уведомление акционеров и должностных лиц Общества о форме, по которой акционеры и должностные лица Общества обязаны предоставлять информацию об их аффилированных лицах.

Информация, предоставляемая акционерами и должностными лицами Общества о своих аффилированных лицах, должна быть достаточной для формирования Обществом

сведений об аффилированных лицах Общества и ведения их учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

22.4. Аффилированные лица Общества признаются лицами, заинтересованными в совершении Обществом сделки, если они:

- являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

- являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

22.5. Лица, указанные в пункте 22.4 настоящего Устава, обязаны любым доступным способом довести до сведения совета директоров Общества информацию:

- о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

- о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны лицами, заинтересованными в совершении Обществом сделки, в течение трех рабочих дней с момента возникновения признаков, указанных в настоящем пункте.

22.6. В случае, если информация, указанная в пункте 22.5 настоящего Устава, поступила в Общество для сведения совета директоров Общества в устной форме, Общество может потребовать от лиц, представивших ее, продублировать ее в письменной форме.

## **Статья 23. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА**

23.1. Общество может прекратить свою деятельность вследствие реорганизации или ликвидации.

23.2. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Общества может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров Общества.

Добровольная реорганизация Общества в форме конвертации в банк может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров Общества с разрешения уполномоченного органа.

23.3. Принудительная реорганизация Общества может быть осуществлена по решению судебных органов в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

23.4. Реорганизация Общества осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

23.5. В случае реорганизации Общества, его права и обязательства переходят к законным правопреемникам.

23.6. Если в случае реорганизации Общество прекращает свою деятельность, выпуск его акций подлежит аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

23.7. Общество может быть ликвидировано:

- 1) по решению общего собрания акционеров Общества (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

23.8. При добровольной ликвидации Общество создает ликвидационную комиссию Общества, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами Общества.

23.9. При принудительной ликвидации суд назначает ликвидационную комиссию Общества, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами

Общества.

23.10. Ликвидация Общества осуществляется в соответствии с Законом об АО и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

23.11. При ликвидации Общества его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

23.12. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов Общества имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией Общества между акционерами Общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

**ПОДПИСИ СТОРОН:**

**ЗА И ОТ ИМЕНИ КОРПОРАТИВНОГО ФОНДА «КМФ-ДЕМЕУ»:**

Подпись: Акимжанова Гульшат Бостановна

Акимжанова Г.Б.

Генеральный директор, действующая на основании Устава

**ЗА И ОТ ИМЕНИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ АКЦИОНЕРОВ:**

Подпись: Бухтиярова Оксана Александровна

Бухтиярова Оксана Александровна, (ИИН 720704402406), действующая от имени:


- (1) Абдуалиевой Кулзирой Ауескалиевной, на основании доверенности №351 от десятого марта 2023 г.;
- (2) Абдураим Нурбак Канатұлы, на основании доверенности №2110 от двадцать третьего мая 2023 г.;
- (3) Абеновой Альмирой Курбаналиевной, на основании доверенности №737 от семнадцатого марта 2023 г.;
- (4) Абишовым Нурланом Урнибасаровичем, на основании доверенности №712 от десятого марта 2023 г.;
- (5) Акимжановой Гульшат Бостановной, на основании доверенности №615 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (6) Амиркеновой Назимой Игановной, на основании доверенности №1086 от девятнадцатого апреля 2023 г.;
- (7) Бабаевой Баян Мухамедхалымовной, на основании доверенности №611 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (8) Байболовой Салтанат Койшыбаевной, на основании доверенности №1194 от двадцать шестого апреля 2023 г.;
- (9) Бейсеновой Айман Саятовной, на основании доверенности №417 от одиннадцатого апреля 2023 г.;
- (10) Бельгибаевым Тилепбергенем Сериковичем, на основании доверенности №737 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (11) Дубской Еленой Казбековной, на основании доверенности №734 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (12) Жамаловой Сандугаш Кадырбековной, на основании доверенности №384 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (13) Жусуповым Шалкармом Амангосовичем, на основании доверенности №2582 от двадцать пятого сентября 2023 г.;
- (14) Ибрагимовой Алтынай Казбековной, на основании доверенности №4781 от четырнадцатого марта 2023 г.;
- (15) Ибрагимовой Раузой Абдулвахитовной, на основании доверенности №776 от двадцать седьмого марта 2023 г.;
- (16) Ибраевой Сауле Кадырбековной, на основании доверенности б/Н от одиннадцатого марта 2023 г.;
- (17) Исчановым Жексембаем Омаровичем, на основании доверенности №382 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (18) Кадыровой Венерой Фоватовной, на основании доверенности №386 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (19) Капрановой Валентиной Николаевной, на основании доверенности №632 от двадцать седьмого марта 2023 г.;

- (20) Ким Еленой Петровной, на основании доверенности №735 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (21) Копжасаровой Раушан Серикбековной, на основании доверенности №990 от третьего марта 2023 г.;
- (22) Курмангалиевой Багилы Божбанбаевной, на основании доверенности №385 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (23) Куттыбаевой Айгуль Каримовной, на основании доверенности №2193 от пятнадцатого августа 2023 г.;
- (24) Мантель Денисом Евгеньевичем, на основании доверенности №612 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (25) Молбосыновой Лазат Жумабековной, на основании доверенности №546 от третьего марта 2023 г.;
- (26) Морозовой Зинаидой Николаевной, на основании доверенности №39/3-н/39-2023-6-729 от второго марта 2023 г.;
- (27) Мукашевой Галией Шайхеновной, на основании доверенности №985 от одиннадцатого апреля 2023 г.;
- (28) Муллашевой Шолпан Хибатуллаевной, на основании доверенности №615 от шестого марта 2023 г.;
- (29) Нагумановой Динарой Бохатырвной, на основании доверенности №1384 от двадцать шестого февраля 2023г.;
- (30) Османбековым Талгатбеком Султанбековичем, на основании доверенности №739 от семнадцатого марта 2023 г.;
- (31) Райхановой Карлыгаш Тлековной, на основании доверенности №618 от четырнадцатого марта 2023г.;
- (32) Сабанчиевой Рысалды Бакытхановной, на основании доверенности №791 от двадцать девятого марта 2023 г.;
- (33) Сабитовой Айман, на основании доверенности №4738 от девятого марта 2023г.;
- (34) Сапарбековой Кульсарой Муталиевной, на основании доверенности №738 от семнадцатого марта 2023 г.;
- (35) Сарсембаевой Анар Аманбаевной, на основании доверенности №612 от шестого апреля 2023 г.;
- (36) Саруар Ёлжан Бегадылкызы, на основании доверенности №399 от третьего марта 2023 г.;
- (37) Сейдахметовой Салтанат Сейдахметовной, на основании доверенности №740 от семнадцатого марта 2023 г.;
- (38) Скуфаляриди Еленой Христофоровной, на основании доверенности №613 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (39) Тажиевой Гулжан Ауескалиевной, на основании доверенности №632 от двадцать седьмого марта 2023 г.;
- (40) Тасмагамбетовой Зауреш Жанабергеновной, на основании доверенности №268 от третьего марта 2023 г.;
- (41) Умаровой Аиды Мадихановной, на основании доверенности №192 от первого марта 2023 г.;
- (42) Федотовой Людмилой Юрьевной, на основании доверенности №736 от двадцать седьмого февраля 2023г.;
- (43) Хусановой Эльвирой Маратовной, на основании доверенности №383 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (44) Цой Мариной Климентьевной, на основании доверенности №387 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (45) Шариповой Сандугаш Аскарвной, на основании доверенности №2194 от пятнадцатого августа 2023 г.;
- (46) Шегебаевой Асель Каримовной, на основании доверенности №563 от седьмого марта 2023 г.;

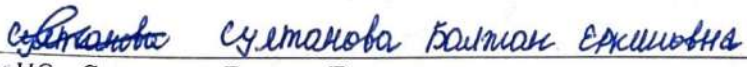
- (47) Шестериной Аидой Маликовной, на основании доверенности №614 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (48) Югай Аллой, на основании доверенности №381 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (49) Югай Ольгой Владиславовной, на основании доверенности №2584 от двадцать пятого сентября 2023 г.

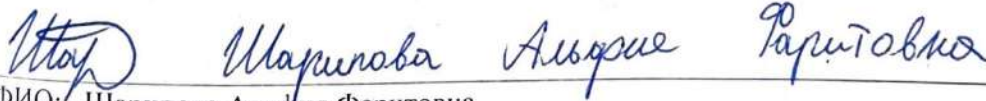
**ЗА И ОТ ИМЕНИ MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A., действующей от своего имени для respons Ability Global Micro and SME Finance Fund:**

  
ФИО: Мусина Асель Казбековна  
Представитель, действующий в соответствии с доверенностью от 30 октября 2023 года


  
ФИО: Хан Валерия Мироновна  
Представитель, действующий в соответствии с доверенностью от 30 октября 2023 года  
Должность:

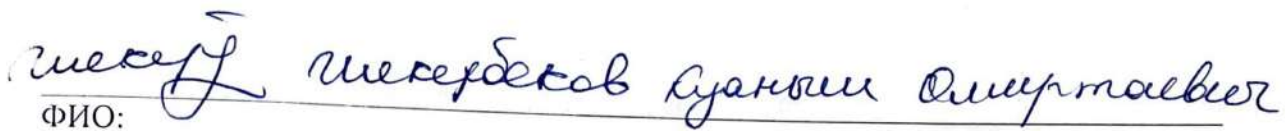
**ЗА И ОТ ИМЕНИ RESPONSABILITY SICAV (LUX), действующей для своего суб-фонда responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders:**

  
ФИО: Султанова Балжан Еркиновна  
Представитель, действующий в соответствии с доверенностью от 30 октября 2023 года

  
ФИО: Шарипова Альфия Фаритовна  
Полномочный представитель  
Представитель, действующий в соответствии с доверенностью от 30 октября 2023 года


**ЗА И ОТ ИМЕНИ TRIODOS SICAV II, действующего в отношении своего суб-фонда  
TRIODOS SICAV II – TRIODOS MICROFINANCE FUND:**

  
ФИО: Райханова Айгерим Жалелиденовна  
Представитель, действующий в соответствии с доверенностью от 26 октября 2023 года

  
ФИО: Шекербеков Куаныш Омиртаевич  
Представитель, действующий в соответствии с доверенностью от 26 октября 2023 года

**ЗА И ОТ ИМЕНИ LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V, в качестве юридического  
собственника TRIODOS FAIR SHARE FUND:**

  
ФИО: Игисенова Дана Сериковна  
Представитель, действующий в соответствии с доверенностью от 26 октября 2023 года

  
ФИО: Канлыбаев Куаныш Оразалыевич  
Представитель, действующий в соответствии с доверенностью от 26 октября 2023 года

Республика Казахстан, город Алматы,  
двадцать шестое января две тысячи двадцать четвертого года.

Я, Баянова Роза Нурдаулетовна, нотариус города Алматы, нотариус, действующий(ая) на основании государственной лицензии № 0000514 от 18 августа 1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписей:

Генерального директора **КОРПОРАТИВНОГО ФОНДА «КМФ-ДЕМЕУ»** в лице гражданки РК Акимжановой Гульшат Бостановной, действующей на основании Устава, гражданки РК **Бухтияровой Оксаны Александровны**, действующая от своего имени и от имени: граждан РК:

- (1) Абдуалиевой Кулзирой Ауескалиевной, на основании доверенности №351 от десятого марта 2023 г.;
- (2) Абдураим Нурбак Канатұлы, на основании доверенности №2110 от двадцать третьего мая 2023 г.;
- (3) Абеновой Альмирой Курбаналиевной, на основании доверенности №737 от семнадцатого марта 2023 г.;
- (4) Абишовым Нурланом Уринбасаровичем, на основании доверенности №712 от десятого марта 2023 г.;
- (5) Акимжановой Гульшат Бостановной, на основании доверенности №615 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (6) Амиркеновой Назимой Игановной, на основании доверенности №1086 от девятнадцатого апреля 2023 г.;
- (7) Бабаевой Баян Мухамедхалымовной, на основании доверенности №611 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (8) Байболовой Салтанат Койшыбаевной, на основании доверенности №1194 от двадцать шестого апреля 2023 г.;
- (9) Бейсеновой Айман Саятовной, на основании доверенности №417 от одиннадцатого апреля 2023 г.;
- (10) Бельгибаевым Тилепбергенем Сериковичем, на основании доверенности №737 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (11) Дубской Еленой Казбековной, на основании доверенности №734 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (12) Жамаловой Сандугаш Кадырбековной, на основании доверенности №384 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (13) Жусуповым Шалкармом Амангосовичем, на основании доверенности №2582 от двадцать пятого сентября 2023 г.;
- (14) Ибрагимовой Алтынай Казбековной, на основании доверенности №4781 от четырнадцатого марта 2023 г.;
- (15) Ибрагимовой Раузой Абдулвахитовной, на основании доверенности №776 от двадцать седьмого марта 2023 г.;
- (16) Ибраевой Сауле Кадырбековной, на основании доверенности б/Н от одиннадцатого марта 2023 г.;
- (17) Исцановым Жексембаем Омаровичем, на основании доверенности №382 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (18) Кадыровой Венерой Фоватовной, на основании доверенности №386 от двадцать седьмого февраля 2023г.;
- (19) Капрановой Валентиной Николаевной, на основании доверенности №632 от двадцать седьмого марта 2023 г.;
- (20) Ким Еленой Петровной, на основании доверенности №735 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (21) Копжасаровой Раушан Серикбековной, на основании доверенности №990 от третьего марта 2023 г.;



- (22) Курмангалиевой Багилы Божбанбаевной, на основании доверенности №385 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (23) Куттыбаевой Айгуль Каримовной, на основании доверенности №2193 от пятнадцатого августа 2023 г.;
- (24) Мантель Денисом Евгеньевичем, на основании доверенности №612 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (25) Молбосыновой Лазат Жумабековной, на основании доверенности №546 от третьего марта 2023 г.;
- (26) Морозовой Зинаидой Николаевной, на основании доверенности №39/3-н/39-2023-6-729 от второго марта 2023 г.;
- (27) Мукашевой Галией Шайхеновной, на основании доверенности №985 от одиннадцатого апреля 2023 г.;
- (28) Муллашевой Шолпан Хибатуллаевной, на основании доверенности №615 от шестого марта 2023 г.;
- (29) Нагумановой Динарой Бохатыровной, на основании доверенности №1384 от двадцать шестого февраля 2023г.;
- (30) Османбековым Талгатбеком Султанбековичем, на основании доверенности №739 от семнадцатого марта 2023 г.;
- (31) Райхановой Карлыгаш Глековной, на основании доверенности №618 от четырнадцатого марта 2023г.;
- (32) Сабанчиевой Рысалды Бакытхановной, на основании доверенности №791 от двадцать девятого марта 2023 г.;
- (33) Сабитовой Айман, на основании доверенности №4738 от девятого марта 2023г.;
- (34) Сапарбековой Кульсарой Муталиевной, на основании доверенности №738 от семнадцатого марта 2023 г.;
- (35) Сарсембаевой Анар Аманбаевной, на основании доверенности №612 от шестого апреля 2023 г.;
- (36) Саруар Ёлжан Бегадылқызы, на основании доверенности №399 от третьего марта 2023 г.;
- (37) Сейдахметовой Салтанат Сейдахметовной, на основании доверенности №740 от семнадцатого марта 2023 г.;
- (38) Скуфаляриды Еленой Христофоровной, на основании доверенности №613 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (39) Тажиевой Гулжан Ауескалиевной, на основании доверенности №632 от двадцать седьмого марта 2023 г.;
- (40) Тасмагамбетовой Зауреш Жанабергеновной, на основании доверенности №268 от третьего марта 2023 г.;
- (41) Умаровой Аиды Мадихановной, на основании доверенности №192 от первого марта 2023 г.;
- (42) Федотовой Людмилой Юрьевной, на основании доверенности №736 от двадцать седьмого февраля 2023г.;
- (43) Хусаиновой Эльвирой Маратовной, на основании доверенности №383 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (44) Цой Мариной Климентьевной, на основании доверенности №387 от двадцать седьмого февраля 2023 г.;
- (45) Шариповой Сандугаш Аскарповной, на основании доверенности №2194 от пятнадцатого августа 2023 г.;
- (46) Шегебаевой Асель Каримовной, на основании доверенности №563 от седьмого марта 2023 г.;
- (47) Шестериной Аидой Маликовной, на основании доверенности №614 от тринадцатого марта 2023 г.;
- (48) Югай Аллой, на основании доверенности №381 от двадцать седьмого февраля 2023 г.,

(49) Югай Ольгой Владиславовной, на основании доверенности №2584 от двадцать пятого сентября 2023 г.:

на основании Доверенностей, представителей компании **MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A.**, действующих от своего имени для **respons Ability Global Micro and SME Finance Fund**, в лице гражданки РК Мусиной Асель Казбековны и гражданки РК Хан Валерии Мироновны, действующих на основании Доверенности, представителей компании **RESPONSABILITY SICAV (LUX)**, действующих для своего суб-фонда **responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders**, в лице гражданина РК Султанова Балжан Еркиновна и гражданки РК Шариповой Альфии Фаритовны, действующих на основании Доверенности, представителей компании **TRIODOS SICAV II**, действующего в отношении своего суб-фонда **TRIODOS SICAV II – TRIODOS MICROFINANCE FUND**, в лице гражданки РК Райхановой Айгерим Жалелиденовны и гражданина РК Шекербекон Куаныш Омиртаевич на основании Доверенности, представителей компании **LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V**, в качестве юридического собственника **TRIODOS FAIR SHARE FUND**, в лице гражданки РК Игисеновой Даны Сериковны и гражданина РК Канлыбаев Куаныш Оразалыевич, действующих на основании Доверенности, которые сделана в моем присутствии. Личность их установлена, дееспособность, а также правоспособность юридических лиц и полномочия представителей проверены.

Зарегистрировано  
Взыскано: 4061  
Нотариус



ES4401689240126201708N588400

