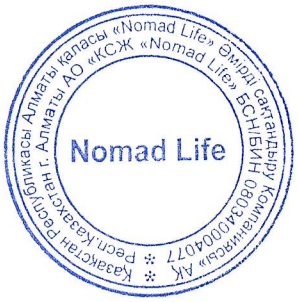
Утвержден решением
Единственного акционера
АО «КСЖ «Nomad Life»
25.05.2026 г. (Решение №250526/1)



Годовой отчет Совета директоров АО «КСЖ «Nomad Life» за 2025 г.

г. Алматы, 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общая информация о Совете директоров

2. Состав Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2025 г.

3. Критерии отбора членов Совета директоров

4. Компетенция Совета директоров

5. Ответственность Совета директоров

6. Информация о заседаниях Совета директоров

7. Посещаемость заседаний Совета директоров

8. Отчет о работе Комитетов Совета директоров

9. Взаимоотношения с Единственным акционером

10. Вознаграждение членов Совета директоров

1. Общая информация о Совете директоров

Совет директоров является органом управления АО «КСЖ «Nomad Life» (далее – Общество) и осуществляет свои функции в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Уставом, Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров, нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Компании.

Совет директоров является органом управления Общества, осуществляет общее руководство и контроль за деятельностью Общества.
Совет директоров играет основную роль в системе корпоративного управления Общества и руководствуется принципами устойчивого развития Общества и корпоративного управления согласно Кодексу Корпоративного управления Общества и примерами наилучшей практики корпоративного управления.
Совет директоров обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития, ее внедрение и принятие решений на основе принципов устойчивого развития Общества.

В соответствии с Уставом Общества количество членов Совета директоров должно быть не менее трех человек.
В соответствии со структурой акционерного капитала - 100% от общего количества простых акций принадлежит – ТОО «Страховая Группа «НОМАД» (далее – Единственный акционер), и крупным участником Единственного акционера является председатель Совета директоров, являющийся бенефициарным собственником Общества, председатель Совета директоров Общества является представителем Единственного акционера. Трое членов Совета директоров являются независимыми директорами. Один член Совета директоров является исполнительным, занимает также должность Председателя Правления Общества (исполнительный директор).

В Обществе действует одноуровневая система корпоративного управления, Совет директоров на текущую дату 25.05.2026 г. состоит из 6 членов:
1) Председатель Совета директоров и один из членов Совета директоров являются не независимыми и не исполнительными;
2) Председатель Правления, член Совета директоров является не независимым и исполнительным;
4) Независимые директора, члены Совета директоров являются независимыми и не исполнительными.
Доля независимых директоров составляет 50 % от общего числа членов Совета директоров.

Все члены Совета директоров Общества имеют безупречную деловую репутацию и значительный опыт работы в финансовой сфере.

2. Состав Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2025 г.

Состав Совета директоров:
1. Мынбаев Алмас Саятович - председатель Совета директоров;
2. Абдрахманов Рустам Муратович - член Совета директоров - независимый директор;
3. Аюпов Ерлан Жанбулатович - член Совета директоров - независимый директор;
4. Домбай Куат Есемгалиулы – член Совета директоров;
5. Камбетбаев Ерлан Булатович - член Совета директоров, председатель Правления.

Все члены Совета директоров являются гражданами Республики Казахстан.
Средний возраст членов Совета директоров на 31.12.2025 г. составляет 51,5 лет.

23.02.2026 года в состав Совета директоров назначена Амершина Асель Джумабековна в качестве независимого директора.

3. Критерии отбора членов Совета директоров

Критерии отбора членов Совета директоров, в том числе независимых, определены Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Уставом Общества, Кодексом корпоративного управления и Положением о Совете директоров Общества.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» руководитель и члены органа управления признаются руководящими работниками страховой организации.

Требования к руководящим работникам страховой организации и порядок их согласования уполномоченным органом[1] устанавливаются статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Совет директоров в отношении независимых директоров устанавливает факт их независимости, а также определяет, что не существует каких-либо отношений или обстоятельств, которые оказывают или могут оказать значительное влияние на принятие независимых решений вышеуказанными директорами.

Согласно Внутренней политике по назначениям и вознаграждениям руководящих работников Общества, утверждённой решением Совета директоров, подбор кандидатов на должности членов Совета директоров, Правления и иных руководящих работников осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, предъявляемыми к руководящим работникам страховой организации

4. Компетенция Совета директоров

Совет директоров действует в интересах Общества, определяет стратегические цели, приоритетные направления развития и устанавливает основные ориентиры его деятельности на долгосрочную перспективу, основываясь на принципах устойчивого развития. Обеспечивает наличие необходимых финансовых и человеческих ресурсов для осуществления поставленных целей и рассматривает прочие существенные вопросы.
Компетенция Совета директоров установлена законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества.

5. Ответственность Совета директоров

Члены Совета директоров Общества несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Обществом и Единственным акционером за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Обществом.
Распределение полномочий между Советом директоров и Правлением определяются статьями 10 и 11 Устава Общества, а также внутренними документами и требованиями законодательства.

---

[1] Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера и Правления Общества.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.
Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Единственного акционера.

6. Информация о заседаниях Совета директоров

Всего в 2025 году проведено 74 очных заседания Совета директоров, на которых были рассмотрены и приняты решения по 135 вопросам, в том числе по следующим направлениям Общества:
1. Стратегическое развитие:
- утверждение Стратегии развития Общества на 2026-2028 гг.;
- исполнение карт системы сбалансированных показателей руководителей подразделений за 2024 г.

2. Устойчивое развитие:
- утверждение Политики устойчивого развития АО «КСЖ «Nomad Life»;
- утверждение Отчета по устойчивому развитию Компании за 2024 год;
- утверждение Стратегии устойчивого развития АО «КСЖ «Nomad Life» до 2050 года.

3. Финансово-хозяйственная деятельность:
- предварительное утверждение аудированной годовой финансовой отчетности за 2024 год;
- предварительное утверждение аудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за пять месяцев, закончившихся 31 мая 2025 года;
- предложения Совета директоров Единственному акционеру об определении порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год и размера дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества;
- утверждение бюджета доходов и расходов Общества на 2026 г.;
- заключение сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
- одобрение заключения Обществом крупных сделок;
- утверждение финансовых (страховых) продуктов;
- пересмотр лимитов ответственности (страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования, по которым решение о заключении договора страхования (перестрахования) принимается страховым посредником, андеррайтером (подразделением по андеррайтингу), правлением, андеррайтинговым советом, советом директоров;
- утверждение внутренних нормативных документов.

4. Внутренний аудит
Согласно Постановлению 198[2] внутренний аудит - неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности организации в целях дальнейшего отражения степени ее

[2] Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан»

соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита.
В 2025 году Советом директоров рассмотрены следующие вопросы:
- утверждение карты областей аудита (вселенную аудита) АО «КСЖ «Nomad Life» на 2026 год;
- утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита АО «КСЖ «Nomad Life» на 2026 год;
- утверждение среднесрочного плана аудиторских заданий АО «КСЖ «Nomad Life» на 2026-2028 гг.;
- утверждение бюджета Службы внутреннего аудита АО «КСЖ «Nomad Life» на 2026 год;
- проведение ежегодной оценки состояния системы управления информационной безопасностью в соответствии с внутренними документами Общества, регламентирующими организацию системы внутреннего аудита;
- отчеты Службы внутреннего аудита АО «КСЖ «Nomad Life».

5. Управление рисками и внутренний контроль
В соответствии с Постановлением 198 под системой управления рисками понимается постоянный структурированный процесс, установленный советом директоров и правлением организации, осуществляемый в рамках всей организации в целях выявления, оценки, мониторинга, снижения рисков и их последствий, влияющих на достижение целей организации.
Внутренний контроль — это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками организации, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям.
Под системой внутреннего контроля понимается совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающей:
- эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности организации;
- соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- эффективное разделение ответственности;
- своевременное исполнение работниками организации требований внутренних документов;
- обеспечение сохранности имущества;
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;
- своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной управленческой отчетности.

В 2025 году Советом директоров рассмотрены:
1) Ежеквартальные отчеты по мониторингу и анализу риска за 2025 год, включающие следующие пункты:
- текущее состояние управления рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);
- выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;
- риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности организации, и пути их снижения и предотвращения;

- контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии организации и пути их минимизации и предотвращения;
- адекватность и эффективность системы управления рисками;
- краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;
- оценка и анализ карты рисков;
- адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков.

2) Ежеквартальные отчеты по результатам мониторинга комплаенс – рисков за 2025 г.

3) Анализ обращений клиентов организации и принятие решения по улучшению качества обслуживания клиентов и устранению причин, являющихся основанием для обращений клиентов.

Советом директоров также рассматривались ключевые изменения в деятельности Общества и управленческая отчётность.

4) Рассмотрены годовые отчеты Андеррайтингового совета, Совета по управлению пассивами и активами и Отчет о результатах работы Комитетов Совета директоров за 2024 год.

7. Посещаемость заседаний Совета директоров в 2025 году

ФИО	Посещаемость заседаний		Период нахождения в составе Совета директоров в отчетный период
	Количество посещённых заседаний	Процент посещенных заседаний	
Мынбаев А.С. *председатель Совета директоров*	**73 из 74**	**98,6**	01.01.2025г. – 31.12.2025 г.
Абдрахманов Р.М. *независимый директор*	**74 из 74**	**100**	01.01.2025г. – 31.12.2025 г.
Аюпов Е.Ж. *независимый директор*	**74 из 74**	**100**	01.01.2025г. – 31.12.2025 г.
Домбай К.Е. *директор*	**74 из 74**	**100**	01.01.2025г. – 31.12.2025 г.
Камбетбаев Е.Б. *исполнительный директор (председатель Правления)*	**69 из 74**	**93,2**	01.01.2025г. – 31.12.2025 г.

8. Отчет о работе Комитетов Совета директоров

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Компании созданы Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования, кадров, вознаграждения, социальным вопросам и рискам и Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита.

Председателями Комитетов Совета директоров являются независимые директора.

Порядок формирования и работы Комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются следующими внутренними документами Компании:

- Положением о Комитете Совета директоров по вопросам стратегического планирования, кадров, вознаграждения, социальным вопросам и рискам АО «КСЖ «Nomad Life», утвержденным решением Совета директоров от 28.08.2025 г. (протокол №280825/1);

- Положением о Комитете Совета директоров АО «КСЖ «Nomad Life» по вопросам внутреннего аудита, утвержденным решением Совета директоров АО «КСЖ «Nomad Life» (протокол №220422/1 от «22» апреля 2022 г.).

В компетенцию Комитета Совета директоров по вопросам стратегического планирования, кадров, вознаграждения, социальным вопросам и рискам входит рассмотрение следующих вопросов:

- в части стратегического планирования:

1) выработка стратегических решений, связанных с реорганизацией Общества в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования;
2) рассмотрение долгосрочной стратегии и среднесрочного плана развития Общества и предоставление рекомендаций Совету директоров (при необходимости);
3) выработка стратегических решений, связанных с реорганизацией Общества в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования;
4) предварительное рассмотрение стратегически важных инвестиционных проектов;
5) рассмотрение и организацию вопросов ESG, рассмотрение отчетов по ESG, по устойчивому развитию Общества, подготовку рекомендаций по утверждению стратегических документов политики в области ESG, определению стратегических целей по ESG, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров Общества;
6) предварительное рассмотрение и согласование плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества, а также всех изменений и дополнений к нему.

- в части кадров, вознаграждений и социальных вопросов:

1) разработка и контроль за реализацией эффективной кадровой политики в отношении Правления Общества;
2) разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Председателя Правления, членов Правления Общества, и иных работников, непосредственно подчиняющихся Совету директоров Общества (при необходимости) с учётом стратегический целей Общества, в том числе целей по ESG;
3) разработка предложений Совету директоров по вопросам вознаграждения членов Совета директоров для вынесения на Единственного акционера Общества (при необходимости);
4) участие в разрешении возникших в Обществе конфликтов в сфере корпоративного управления.

- в части управления рисками и внутренним контролем:

1) представление Совету директоров рекомендаций (при их наличии) по совершенствованию существующего в Обществе внутреннего контроля;
2) проведение мониторинга и оценки роли и эффективности деятельности подразделения по управлению рисками в общем контексте системы управления рисками Общества (при необходимости).

Комитет готовит рекомендации Совету директоров Общества с возможными вариантами принятия решений, с раскрытием положительных и отрицательных факторов и последствий от принятия таких решений.
Комитет может рассматривать иные вопросы по поручению и решению Совета директоров Общества.

В соответствии с пунктом 3 статьи 53-1 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита должен состоять исключительно из членов совета директоров.
Во исполнение вышеуказанного законодательного требования решением Совета директоров (протокол № 081124/1 от 08.11.2024 г.) утвержден состав Комитета по вопросам внутреннего аудита.

Принимая во внимание факт полного совпадения состава Совета директоров и состава Комитета Совета директоров по вопросам внутреннего аудита, в 2025 году все вопросы

Комитета Совета директоров по вопросам внутреннего аудита выносились на рассмотрение Совета директоров Компании.

За 2025 год Комитетом Совета директоров по вопросам стратегического планирования, кадров, вознаграждения, социальным вопросам и рискам проведены очные заседания, рассмотрены и вынесены рекомендации Совету директоров по следующим вопросам:
1) О рассмотрении Плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Компании в новой редакции.
2) О рассмотрении организационно - функциональной структуры Компании в новой редакции;
3) О рассмотрении Кадровой политики Компании;
4) О рассмотрении внутренних нормативных документов;
5) О рассмотрении Отчета по устойчивому развитию Компании за 2024 год;
6) О рассмотрении Политики устойчивого развития АО «КСЖ «Nomad Life»;
7) О рассмотрении Стратегии устойчивого развития АО «КСЖ «Nomad Life» до 2050 года;
8) О рассмотрении Стратегии развития АО «КСЖ «Nomad Life» на 2026-2028 гг.;
9) О рассмотрении Политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений и других видов материального поощрения работников АО «КСЖ «Nomad Life» в новой редакции.

По состоянию на 31.12.2025 года Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования, кадров, вознаграждения, социальным вопросам и рискам состоял из следующих членов:
1. Абдрахманов Рустам Муратович - председатель Комитета, член Совета директоров, независимый директор Компании;
2. Камбетбаев Ерлан Булатович - председатель Правления, член Совета директоров Компании;
3. Милова Ольга Владимировна – руководитель Службы комплаенс-контроля;
4. Мынбаев Дамир Сауатович – директор Департамента ESG;
5. Ниязбаева Наз-Ерке Айбекқызы –начальник Отдела по управлению рисками.

9. Взаимоотношения с Единственным акционером

Основным из ключевых принципов деятельности является максимальное открытое и эффективное взаимодействие с Единственным акционером. Реализация основных прав Единственного акционера осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров стремится наиболее приемлемым и эффективным образом учитывать мнение Единственного акционера.

Деятельность Совета директоров направлена на максимальное соблюдение интересов Единственного акционера и направлена на повышение рыночной стоимости Общества.

Совет директоров предоставляет Единственному акционеру взвешенную и чёткую оценку достигнутых результатов и перспектив Общества посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надёжной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций Единственного акционера и активов Общества.

Совет директоров устанавливает стратегические цели Общества, обеспечивает наличие достаточных финансовых и людских ресурсов для достижения Обществом его целей и оценивает результаты работы руководства Общества. В рамках своих полномочий члены

Совета директоров предлагают конструктивную критику и содействуют разработке предложений по стратегии. Члены Совета директоров тщательно анализируют работу Правления на предмет её соответствия согласованным целям и задачам, а также осуществляет контроль над его деятельностью.

Общество доводит до Единственного акционера информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы Единственного акционера Общества, в порядке, предусмотренном действующим законодательством, и внутренними документами Общества.

Общество предоставляет Единственному акционеру достоверную информацию о его финансово-хозяйственной деятельности и её результатах в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Информация, затрагивающая интересы Единственного акционера, своевременно размещается на интернет-ресурсах Общества и депозитария финансовой отчетности.

В 2025 году обращения Единственного акционера Общества на действия Общества и его должностных лиц не поступали.

10. Вознаграждение членов Совета директоров

Порядок начисления денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения Совета директоров регламентируется действующим законодательством и внутренними документами Общества.

В соответствии с Внутренней политикой по назначениям и вознаграждениям руководящих работников Общества, размер, порядок и сроки выплаты вознаграждений членам Совета директоров Общества определяются на основании решений Единственного акционера Общества.

Председатель Правления Общества, избранный членом Совета директоров Общества, не получает вознаграждение в качестве члена Совета директоров Общества.

Бюджет по статье вознаграждение Совета директоров на 2025 года освоен полностью.

Подготовлен Корпоративным секретарем Общества Барт Г.А.