



КАЗАГРОФИНАНС

АО «КазАгроФинанс»

2018

ГODOVOЙ
OТЧЕТ

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|-----------|
| КРАТКИЙ ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ | 03 |
| КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ | 04 |
| КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД | 06 |
| ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ | 08 |
| ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ | 10 |
| СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ | 12 |
| О КОМПАНИИ | 14 |
| Рейтинги | 17 |
| Лицензии | 17 |
| История развития Компании | 18 |
| Бизнес-модель | 20 |
| Направления деятельности | 22 |
| Процесс предоставления лизинга | 24 |
| Субсидирование части расходов, понесенных субъектом агропромышленно- го комплекса, при инвестиционных вложениях | 25 |
| Субсидирование ставки вознаграждения | 26 |
| Оптимизация бизнес-процессов | 27 |
| Работа с поставщиками | 28 |
| Операционные и финансовые результаты деятельности | 29 |
| Макроэкономический обзор | 29 |
| Обзор отрасли | 30 |
| Обзор отрасли АПК | 30 |
| Рынок лизинга | 32 |
| PEST-анализ | 34 |
| SWOT-АНАЛИЗ | 36 |
| Реализация стратегии | 37 |
| Результаты операционной деятельности | 42 |
| Финансово-экономические результаты | 49 |
| Перспективы развития | 52 |
| КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | 54 |
| Рейтинг корпоративного управления | 57 |
| Соблюдение принципов корпоративного управления | 58 |
| Организационная структура | 60 |
| Взаимодействие с Акционером | 61 |
| Совет директоров | 62 |
| Назначения и отбор | 66 |
| Оценка деятельности Совета директоров | 66 |
| Обучение | 67 |
| Комитеты Совета директоров | 68 |
| Работа Совета директоров и его комитетов | 70 |
| Управление конфликтом интересов | 71 |

| | |
|---|------------|
| Вознаграждение членов Совета директоров | 72 |
| Правление | 73 |
| Работа Правления | 76 |
| Вознаграждение членов Правления | 78 |
| Противодействие коррупции | 78 |
| Кодекс деловой этики | 79 |
| Система внутреннего контроля | 82 |
| Служба внутреннего аудита | 84 |
| Структура акционерного капитала | 85 |
| Дивиденды | 86 |
| Корпоративные события | 87 |
| Управление рисками | 87 |
| УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ | 92 |
| Диалог с заинтересованными сторонами | 95 |
| Экономическое воздействие | 97 |
| Практика закупок | 98 |
| Система организации труда работников | 99 |
| Информационная политика | 102 |
| Спонсорство и благотворительность | 103 |
| Защита окружающей среды | 104 |
| Об отчете | 105 |
| Определение содержания отчета | 106 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ | 108 |
| ИНДЕКС GRI | 115 |
| Общие раскрытия | 115 |
| Раскрытие по темам устойчивого развития | 116 |
| ГЛОССАРИЙ | 118 |
| КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ | 119 |



КРАТКИЙ ПРОФИЛЬ КОМПАНИИ

КОМПАНИЯ НА ПРОТЯЖЕНИИ МНОГИХ ЛЕТ УСПЕШНО РЕАЛИЗОВЫВАЕТ ПРОГРАММЫ ЛИЗИНГА В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ И ЯВЛЯЕТСЯ НЕСОМНЕННЫМ ЛИДЕРОМ В ЭТОЙ ОБЛАСТИ.

АО «КазАгроФинанс» (КазАгроФинанс, Компания, КАФ) оказывает лизинговые услуги отечественным фермерам для приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования в целях развития агропромышленного комплекса страны.

История Компании насчитывает уже более 19 лет, и АО «КазАгроФинанс» неизменно сохраняет лидирующие позиции в лизинговой отрасли. Компания обладает сильными конкурентными преимуществами, такими как высокая компетенция в отрасли, многолетний опыт работы на рынке, развитая филиальная сеть, сильный кадровый состав, надежные кредитные рейтинги и доступ к привлечению финансовых средств. Эти преимущества позволяют оказывать эффективную поддержку отечественным фермерам и обеспечивать стабильное положение Компании в отрасли.

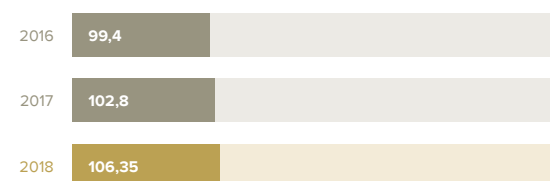
При этом АО «КазАгроФинанс» постоянно работает над дальнейшим развитием.



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

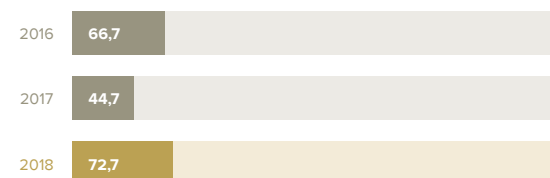
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, МЛРД ТЕНГЕ



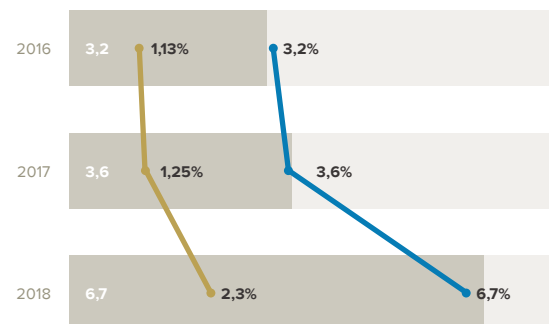
АКТИВЫ, МЛРД ТЕНГЕ



СУММА ИНВЕСТИЦИЙ В РАЗВИТИЕ АПК В ГОД, МЛРД ТЕНГЕ



ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ



■ Чистая прибыль, млрд тенге
 — ROA, % — ROE, %

ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, МЛРД ТЕНГЕ



ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

КОЛИЧЕСТВО ТЕХНИКИ И ОБОРУДОВАНИЯ, ПЕРЕДАНОГО В ЛИЗИНГ, ЕД.



КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ В ПОРТФЕЛЕ НА КОНЕЦ ГОДА, ЕД.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

РЕЙТИНГ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, %



КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД



1 МАРТА

Компания организовала круглый стол на тему: «Техническое переоснащение — основа роста АПК», в котором приняли участие представители МСХ РК, АО «НУХ «КазАгро» (Холдинг) и свыше 120 казахстанских фермеров, производителей и поставщиков техники.



28 МАРТА

Компанией запущены новые спецпрограммы «Надежный фермер» и «Свои корма».



17 ИЮНЯ

Утвержден новый состав Совета директоров АО «КазАгроФинанс» (Совет директоров).



19 СЕНТЯБРЯ

Стартовала новая программа финансирования «Экспресс-лизинг» в целях ускоренного предоставления предметов лизинга субъектам агропромышленного комплекса, осуществляющим деятельность в сфере растениеводства.



ОКТАБРЬ–НОЯБРЬ

Компания разместила на АО «Казахстанская фондовая биржа» новый выпуск купонных облигаций без обеспечения (KAFib7) на общую сумму 7,9 млрд тенге.



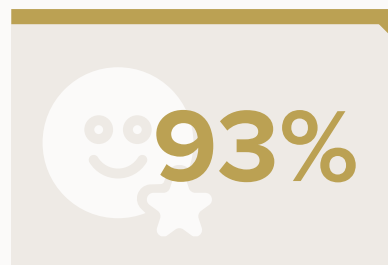
14 ДЕКАБРЯ

Годовой отчет АО «КазАгроФинанс» за 2017 год по итогам VIII конкурса годовых отчетов был признан лучшим в финансовом секторе, а также занял 9-е место среди отчетов более чем 100 участников конкурса.



15–17 МАРТА

Компания в 13-й раз приняла участие в Международной специализированной сельскохозяйственной выставке «AgriTek/FarmTek Astana 2018».



24 АПРЕЛЯ

Подведены итоги независимого исследования по оценке доступности услуг и удовлетворенности клиентов Компании. Уровень удовлетворенности клиентов составил 93,0%.



10 ИЮЛЯ

Проведена независимая диагностика корпоративного управления рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан» и присвоен рейтинг корпоративного управления ПКУ-7.



25-27 ОКТЯБРЯ

Компания приняла участие в международной специализированной сельскохозяйственной выставке «КазАгро/КазФерма-2018».



23 НОЯБРЯ

Компания провела «День эмитента» на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», в рамках мероприятия прошла встреча руководства Компании с институциональными инвесторами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг.



26 ДЕКАБРЯ

Принято решение Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики РК об исключении Компании из перечня объектов, подлежащих приватизации.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

— УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, ПАРТНЕРЫ И КОЛЛЕГИ!
РАД ПРИВЕТСТВОВАТЬ ВАС ОТ ИМЕНИ СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ АО «КАЗАГРОФИНАНС»!

Вопрос технического оснащения является одним из важнейших в реализации государственной политики в агропромышленном комплексе. АО «КазАгроФинанс» выступает основным оператором предоставления лизинговых услуг в аграрном секторе и продолжает показывать положительные результаты при осуществлении своей деятельности.

Совет директоров Компании в своей работе ставит основной целью установление сбалансированных задач перед Компанией, исполнение ожиданий Единственного акционера, принятие стратегически важных решений, а также контроль за их исполнением.

В целях повышения инвестиционной привлекательности Компанией активно проводилась работа по улучшению качества портфеля,

совершенствованию системы управления рисками, снижению расходов компании и эффективному управлению активами Компании. Данные мероприятия позволили увеличить доходность Компании в два раза по сравнению с 2017 годом.

В 2018 году удалось повысить показатель удовлетворенности клиентов качеством оказываемых лизинговых услуг за счет проведения оптимизации бизнес-процессов, упрощения процедур и сроков рассмотрения заявок, сокращения количества необходимых документов, расширения и развития продуктовой линейки, внедрения клиентоориентированного подхода.

Одним из факторов успешного развития Компании является непрерывная работа по совершенствованию системы корпора-

тивного управления. В 2018 году проведены мероприятия, направленные на улучшение уровня корпоративного управления, которые позволили повысить рейтинг корпоративного управления до 89,7%. Кроме того, по итогам независимой оценки АО «КазАгроФинанс» вошло в топ-15 рейтинга прозрачности крупнейших компаний Казахстана, что стало следствием усилий Компании по развитию стандартов прозрачности и качества раскрытия информации.

Основываясь на приоритетных направлениях своей деятельности, АО «КазАгроФинанс» в 2019 году продолжит работу по повышению качества ссудного портфеля, увеличению эффективности использования собственного капитала и активов, совершенствованию качества оказываемых услуг и системы корпоративного управления.

ЗА 2018 ГОД КОМПАНИЯ ПОКАЗАЛА ВЫСОКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПО ВСЕМ КОМПОНЕНТАМ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ НА 2017-2026 ГОДА. БЛАГОДАРЯ ЭФФЕКТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И СЛАЖЕННОЙ КОМАНДНОЙ РАБОТЕ, ВСЕ КЛЮЧЕВЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ БЫЛИ ПЕРЕВЫПОЛНЕНЫ»



**ЖУМАШОВ ДАНИЯР
БИМУРАТОВИЧ**

Председатель Совета директоров
АО «КазАгроФинанс»

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

— УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ! ПОЗВОЛЬТЕ ПОПРИВЕТСТВОВАТЬ ВАС И ПРЕДСТАВИТЬ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «КАЗАГРОФИНАНС» ПО ИТОГАМ 2018 ГОДА.

Минувший год был для Компании успешным, удалось достичь устойчивого роста всех основных показателей деятельности.

АО «КазАгроФинанс» было передано в лизинг 3 426 единиц сельскохозяйственной техники на общую сумму 63 млрд тенге. Значительный рост объема инвестиций, с соблюдением удовлетворительного качества ссудного портфеля, позволил достичь по итогам 2018 года исторического максимума по размеру прибыли в сумме 6,7 млрд тенге.

В целях дальнейшего повышения качества услуг была продолжена работа по внедрению клиенто-ориентированных стандартов обслуживания, оптимизированы внутренние процедуры по сбору и предоставлению документов, актуализирована и расширена линейка услуг.

Одним из важнейших событий 2018 года для АО «КазАгроФинанс» стало решение Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики РК об исключении Компании из перечня объектов для приватизации. Данное решение подтверждает, что АО «КазАгроФинанс» занимает важное место в реализации государственной политики в сельскохозяйственной отрасли.

Наступающий год будет ознаменован подведением итогов деятельности Компании за 20-летний период. Хотелось бы выразить огромную благодарность Акционеру — АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», партнерам и коллегам за конструктивное сотрудничество и поддержку. За эти годы менеджментом и коллективом Компании была проделана огромная работа, благодаря которой деятельность АО «КазАгроФинанс» оказывает положительное влияние на экономику Казахстана.

В 2019 году Компания продолжит концентрировать свои усилия на обеспечении отечественных сельхозтоваропроизводителей качественными лизинговыми услугами. Мы намерены реализовать все поставленные задачи и планы, предусмотренные Стратегией развития. Плановый объем лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования на 2019 год составляет 62,0 млрд тенге. Мы продолжим следить за финансовыми показателями, такими как ROA, ROE и NPL, с целью поддержания их на приемлемом уровне. Компания планирует дальнейшее увеличение количества существующих пользователей услуг, а также уровня доступности услуг и удовлетворенности клиентов. Будет продолжена работа по развитию корпоративного управления.

«ВПЕЧАТЛЯЮЩИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БЫЛИ ДОСТИГНУТЫ БЛАГОДАРЯ СЛАЖЕННОЙ И ЭФФЕКТИВНОЙ КОМАНДЕ, ОРИЕНТИРОВАННОЙ НА РАЗВИТИЕ КОМПАНИИ И ДОСТИЖЕНИЕ ПОСТАВЛЕННЫХ ЦЕЛЕЙ»



ИЗБАСТИН КАНЫШ ТЕМИРТАЕВИЧ

Председатель Правления
АО «КазАгроФинанс»

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

В 2026 ГОДУ АО «КАЗАГРОФИНАНС» ВИДИТ СЕБЯ НА РЫНКЕ ЛИЗИНГА КАЗАХСТАНА НАЦИОНАЛЬНЫМ ЛИДЕРОМ С ВЫСОКОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬЮ И ЛУЧШИМ ПАРТНЕРОМ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В ОБНОВЛЕНИИ СЕЛЬХОЗТЕХНИКИ И ОБОРУДОВАНИЯ.

В соответствии со Стратегией развития Компании на 2017–2026 годы миссией Компании является содействие обновлению сельскохозяйственной техники и оборудования Республики Казахстан через оказание качественных и конкурентных лизинговых услуг. В Стратегии развития определены три стратегических направления деятельности, представленные ниже.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

1.

ПОВЫШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

Цель — увеличение долгосрочной акционерной стоимости Компании путем повышения рентабельности деятельности при соблюдении приемлемого уровня риска.

Задача 1

Повышение качества ссудного портфеля.

Задача 2

Увеличение эффективности использования собственного капитала и активов.

Задача 3

Эффективное привлечение заемных средств от банков и других институциональных инвесторов.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

2.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ

Цель — повышение лояльности существующих клиентов и привлечение новых с увеличением общего количества клиентов в 1,5 раза к 2026 году.

Задача 1

Увеличение доступности услуг для клиентов.

Задача 2

Повышение качества лизинговых услуг.

Задача 3

Расширение и развитие продуктовой линейки Компании.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

3.

КОРПОРАТИВНОЕ РАЗВИТИЕ

Цель — совершенствование системы корпоративного управления Компании и получение рейтинга 91,5% к 2026 году.

Задача 1

Соблюдение принципов корпоративного управления.

Задача 2

Повышение эффективности работы Совета директоров и совершенствование института независимых директоров.

Задача 3

Развитие института планирования преемственности руководящих работников и продуктивной системы оценки Правления Компании и ее работников.

Задача 4

Увеличение прозрачности деятельности Компании.



О КОМПАНИИ

| | | | |
|---|----|---|----|
| Рейтинги | 17 | Операционные и финансовые результаты деятельности | 29 |
| Лицензии | 17 | Макроэкономический обзор | 29 |
| История развития Компании | 18 | Обзор отрасли | 30 |
| Бизнес-модель | 20 | Обзор отрасли АПК | 30 |
| Направления деятельности | 22 | Рынок лизинга | 32 |
| Процесс предоставления лизинга | 24 | PEST-анализ | 34 |
| Субсидирование части расходов, понесенных субъектом агропромышленного комплекса, при инвестиционных вложениях | 25 | SWOT-АНАЛИЗ | 36 |
| Субсидирование ставки вознаграждения | 26 | Реализация стратегии | 37 |
| Оптимизация бизнес-процессов | 27 | Результаты операционной деятельности | 42 |
| Работа с поставщиками | 28 | Финансово-экономические результаты | 49 |

АО «КАЗАГРОФИНАНС» ЗАРЕГИСТРИРОВАНО 28 ДЕКАБРЯ 1999 ГОДА В СООТВЕТСТВИИ С ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ОТ 24 НОЯБРЯ 1999 ГОДА № 1777 «О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА».

МИССИЯ

Содействие обновлению сельскохозяйственной техники и оборудования Республики Казахстан через оказание качественных и конкурентных лизинговых услуг.

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования.
2. Кредитование субъектов АПК.

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (Акционер, Единственный акционер).

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ

14 филиалов во всех регионах страны.

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

- опыт в лизинговой сфере более 19 лет;
- клиентоориентированные стандарты предоставления услуг
- узнаваемый бренд с положительной репутацией;
- высокий уровень кредитного рейтинга;
- успешный опыт в привлечении средств с использованием рыночных инструментов;
- высокая компетенция кадрового состава;
- наличие большой базы ведущих поставщиков и производителей сельхозтехники;
- листинг на Казахстанской фондовой бирже с 2008 года;
- высокий уровень прозрачности деятельности;
- постоянная работа по совершенствованию системы корпоративного управления.

РЕЙТИНГИ

4 апреля 2019 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) АО «КазАгроФинанс» в иностранной и национальной валютах на уровне ВВ+, прогноз «Стабильный».

Рейтинг корпоративного управления согласно Методике диагностики корпоративного управления в дочерних акционерных обществах АО «Холдинг «КазАгро» составляет 89,7%.

ЛИЦЕНЗИИ

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских заемных операций в национальной валюте (получена 31 марта 2006 года).

Сертификация по системе менеджмента качества ISO 9001-2015.

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

Утверждено постановление Правительства Республики Казахстан о создании структуры КазАгроФинанс.

Создание первых машинотракторных станций.

Лизинг перерабатывающего оборудования.

Внедрение лизинга племенных животных.

- Старт финансирования крупных инвестиционных проектов.
- Развитие сборочного производства.

финансирование техники по программе «Урожай».

Впервые проведена диагностика корпоративного управления АО «КазАгроФинанс» и впервые ему присвоен уровень корпоративного управления.

сделка КазАгроФинанс по выпуску и размещению 5-летних тенговых облигаций признана победителем EMEA Finance в категории «Лучший выпуск облигаций в национальной валюте в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке» («Best local currency bond in EMEA»).

1999 2000-2003 2005 2007 2009 2012 2015 2017 2000 2004 2006 2008 2010 2013 2016 2018

Первый опыт лизинга зарубежной сельхозтехники.

Лизинг специальной техники и технологического оборудования.

КазАгроФинанс входит в структуру вновь созданного Национального управляющего холдинга «КазАгро».

Впервые Компании присвоен международный кредитный рейтинг Fitch (BBB-).

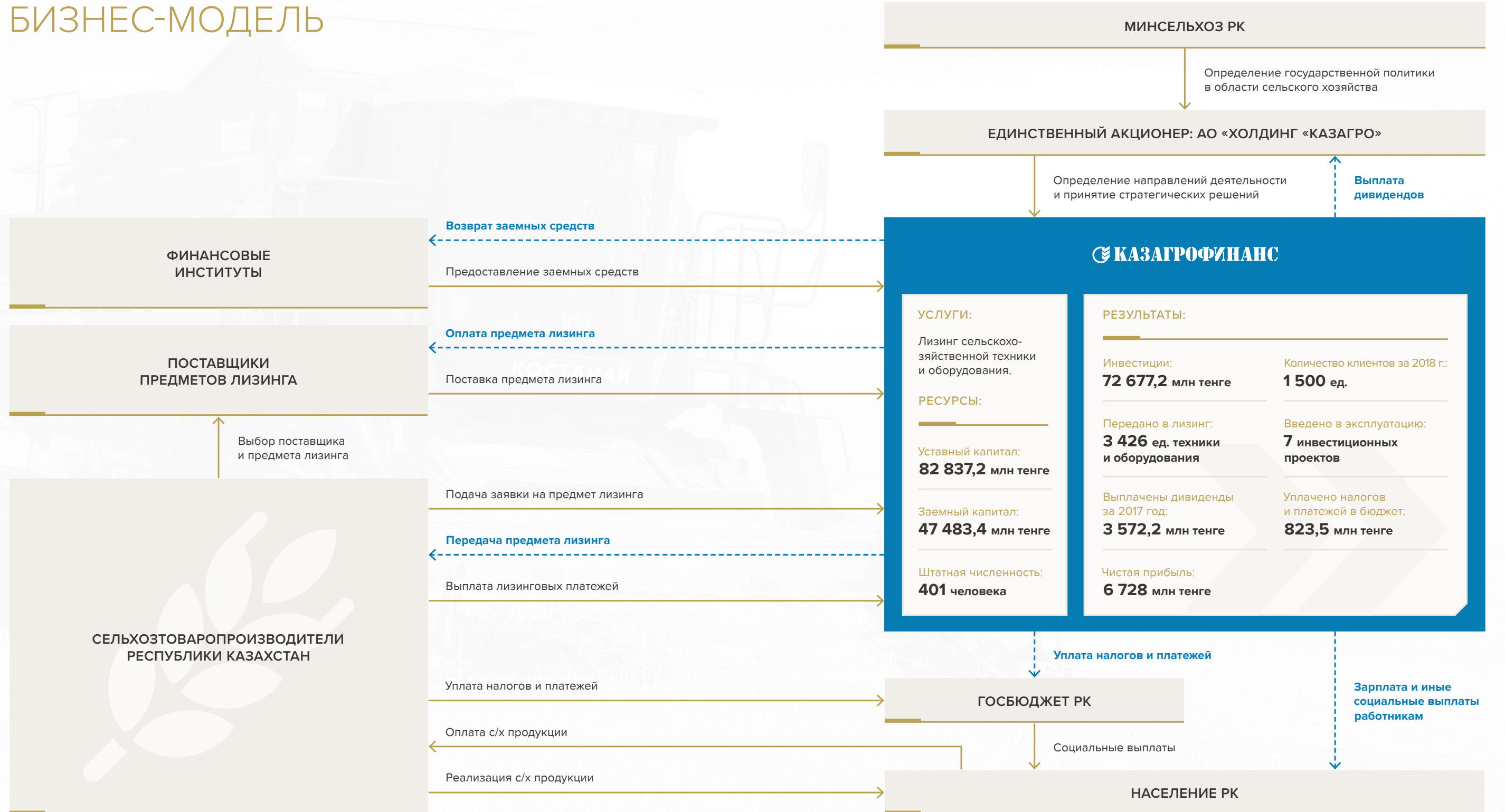
- Первое исследование рынка лизинга Эксперт РА в Казахстане: КазАгроФинанс признан лидером на казахстанском рынке лизинга.
- Внедрение лизинга мелиоративной техники и лизинга вторичной техники.

- Начало реализации программ «Экспресс-лизинг» и «Мастер-лизинг».
- КазАгроФинанс стал официальным участником программы субсидирования.

- КазАгроФинанс впервые разместил внутренние рыночные облигации для широкого круга инвесторов на сумму 8 млрд тенге и сроком обращения 5 лет.
- Начало реализации программы «Сделано в Беларуси».





- Решением Госкомиссии КазАгроФинанс исключен из списка крупных организаций республиканской собственности, подлежащих приватизации.
- Начало реализации программ «Свои корма» и «Надежный фермер».
- Годовой отчет КазАгроФинанс за 2017 год по итогам VIII конкурса годовых отчетов был признан лучшим в финансовом секторе, а также занял 9-е место среди отчетов всех участников конкурса.

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ



НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



1. ФИНАНСИРОВАНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ ПРОЕКТОВ

-  Сельскохозяйственная техника, не требующая монтажа
-  Транспортные средства по перевозке сельскохозяйственной и рыбной продукции, биологических активов
-  Специальная техника (для сельскохозяйственных целей)
-  Грузовые вагоны для перевозки зерна и иных видов с/х продукции



2. ПОПОЛНЕНИЕ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА В РАМКАХ РАНЕЕ ПРОФИНАНСИРОВАННЫХ ПРОЕКТОВ

3. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЛИЗИНГОВЫЕ ПРОГРАММЫ


СПЕЦПРОГРАММА «УРОЖАЙ»

-  Предмет лизинга: комбайны сборки и/или производства РК.
- 10%** Сниженный размер аванса, 10% от стоимости предмета лизинга.
-  Возможность оплаты аванса после уборки урожая.




СПЕЦПРОГРАММА «АГРОТЕХНИКА»

-  Предмет лизинга — сельскохозяйственная техника
- %** Льготная ставка вознаграждения
-  Стандартная процедура рассмотрения заявки



СПЕЦПРОГРАММА «СВОИ КОРМА»

-  Предмет лизинга — сельскохозяйственная техника для кормопроизводства
- 10%** Сниженный размер аванса — 10% от стоимости предмета лизинга
-  Необходимо наличие собственного поголовья скота (в т.ч. приобретенного в лизинг)



СПЕЦПРОГРАММА «ЭКСПРЕСС-ЛИЗИНГ» (утверждена решением Правления)

-  Ускоренное принятие решения в течение 5 рабочих дней без подтверждения доходов
-  Предмет лизинга — сельскохозяйственная техника стоимостью до 100 млн тенге
-  Минимальный пакет документов (бизнес-план и финотчетность не требуются)



СПЕЦПРОГРАММА «СДЕЛАНО В БЕЛАРУСИ» *

-  Предмет лизинга: с/х и специальная техника, транспортные средства, вагоны, произведенные в Республике Беларусь
- 6%** 6% от текущей ставки вознаграждения компенсируется Республикой Беларусь
-  Сохраняется возможность получения субсидий от государства

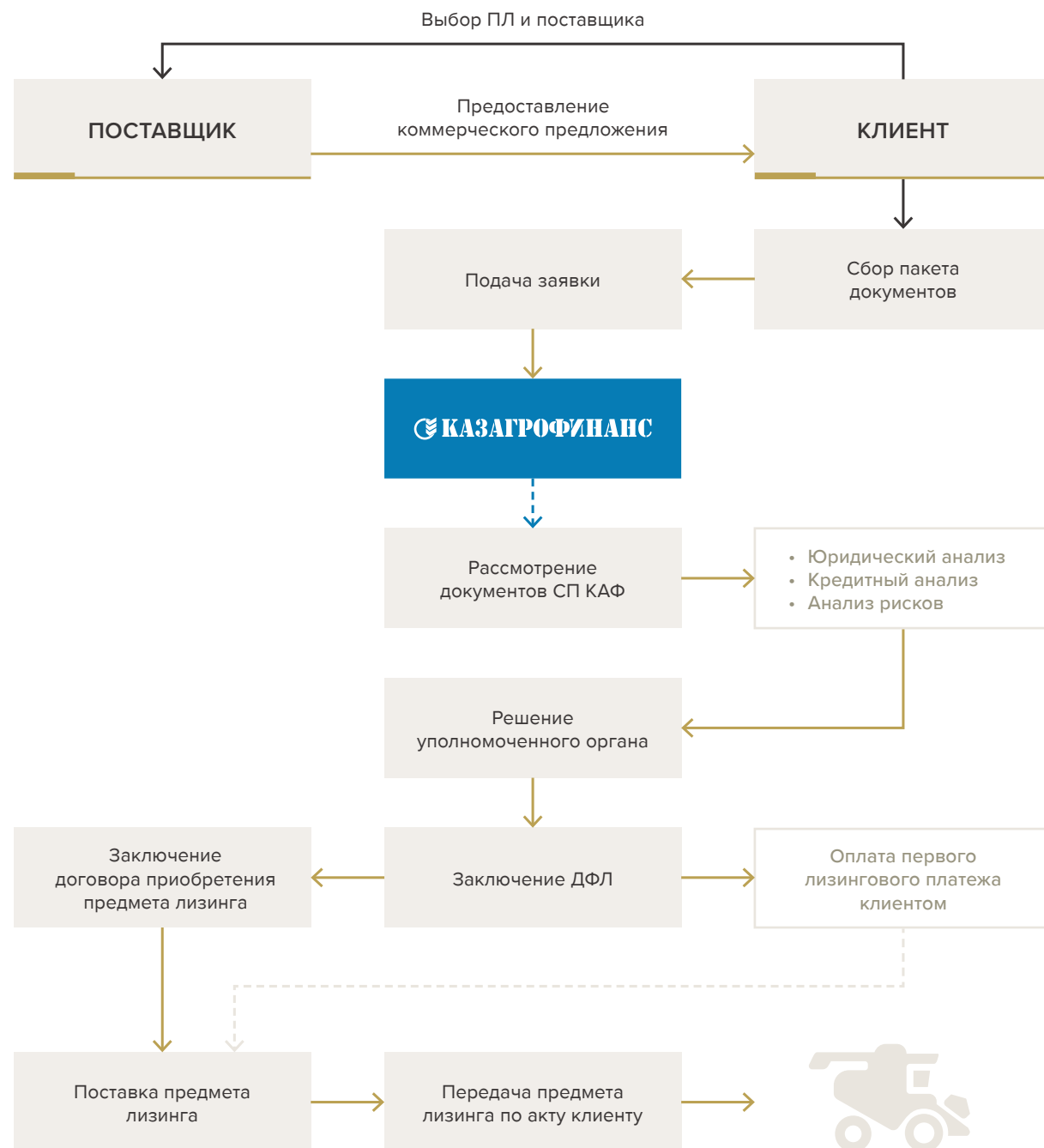
СПЕЦПРОГРАММА «НАДЕЖНЫЙ ФЕРМЕР»

-  Программа лояльности для добросовестных заемщиков КАФ
-  Возможность получения техники в лизинг без оплаты аванса
-  Предмет лизинга — сельскохозяйственная техника стоимостью до 100 млн тенге

СПЕЦПРОГРАММА «МАСТЕР-ЛИЗИНГ» (утверждена решением Правления)

-  Сбор документов 1 раз в год
-  Оперативное заключение договоров лизинга в рамках линии
-  Отсутствие обязательства клиента по полному освоению лимита

ПРОЦЕСС ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГА



СУБСИДИРОВАНИЕ ЧАСТИ РАСХОДОВ, ПОНЕСЕННЫХ СУБЪЕКТОМ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА ПРИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ВЛОЖЕНИЯХ

АО «КазАгроФинанс» участвует в программе субсидирования по возмещению части расходов, понесенных субъектом агропромышленного комплекса, при инвестиционных вложениях.

С помощью данного вида субсидирования сельхозтоваропроизводители Казахстана могут предоставить аванс за счет инвестиционных субсидий при приобретении техники в лизинг.

25%

РАЗМЕР ИНВЕСТИЦИОННЫХ СУБСИДИЙ ОТ СТОИМОСТИ ТЕХНИКИ. ИНВЕСТСУБСИДИИ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ В КАЧЕСТВЕ АВАНСА ПО ЛИЗИНГУ ТЕХНИКИ

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ СУБСИДИЙ



СУБСИДИРОВАНИЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

АО «КазАгроФинанс» участвует в программе субсидирования ставки вознаграждения по кредитам, а также лизингу технологического оборудования и сельскохозяйственной техники.

Субсидирование ставки вознаграждения позволяет сельхозтоваропроизводителям экономить за счет субсидирования ставки в размере 10% годовых.

СУБСИДИРОВАНИЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ



10%

СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ЛИЗИНГУ ТЕХНИКИ, СУБСИДИРУЕМАЯ ГОСУДАРСТВОМ. КОНЕЧНАЯ СТАВКА ДЛЯ СХТП 7% ГОДОВЫХ

5%

НА ПОПОЛНЕНИЕ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА КОНЕЧНАЯ СТАВКА ДЛЯ СХТП — 12% ГОДОВЫХ

ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

АО «КазАгроФинанс» продолжает работу по совершенствованию бизнес-процессов. За 2018 год проведены следующие мероприятия:

- созданы блок-схемы по основным бизнес-процессам по кредитно-лизинговой деятельности, начиная от приема заявок и рассмотрения проектов, приобретения предметов лизинга, заканчивая процессами работы с проблемным долгом;
- утвержден новый Регламент приобретения предметов лизинга, который поможет обеспечивать своевременные поставки качественных предметов лизинга, удовлетворяющих потребности клиентов. Документ полностью регламентирует процесс приобретения предметов лизинга, начиная с планирования приобретения предметов лизинга, формирования базы поставщиков, до момента поставки и передачи предметов лизинга сельхозтоваропроизводителям;
- в целях повышения качества ссудного портфеля, а также снижения остатков неработающих активов актуализирован Регламент по работе с проблемным долгом. Документ в полной мере описывает процессы и инстру-

менты, применяемые структурными подразделениями для возврата Компанией денежных средств, образованных в результате недобросовестной деятельности должника;

- в целях упрощения процедуры по мониторингу предметов лизинга и обеспечения возможности проведения дистанционного мониторинга предметов лизинга разработано мобильное приложение по инвентаризации предметов лизинга в онлайн-режиме «Мониторинг предметов лизинга». Приложения для мобильных устройств размещены на Google Play Market и Apple App Store и доступны для скачивания и установки на смартфоны пользователей;
- в целях упрощения процедур по мониторингу финансового состояния заемщиков, а также снижения нагрузки для клиентов по предоставлению документов были внесены изменения в Регламент сопровождения проектов. Сокращена периодичность проверки юридических лиц до 1 раза в год, пересмотрены критерии отбора заемщиков для проведения ежегодного расширенного мониторинга проектов. В целях своевременного принятия мер при утрате

предметов лизинга установлены дополнительные контрольные процедуры в рамках мониторинга предмета лизинга;

- в целях упрощения процедур рассмотрения заявок доработана программа «Экспресс-лизинг». Обновленная программа, разработанная на основе скорингового анализа, позволяет в максимально короткие сроки принять решение по заявке клиента и предусматривает приобретение техники без подтверждения дохода, без предоставления обеспечения и без оплаты дополнительных комиссий. Клиенту не требуется предоставление финансовой отчетности, бизнес-плана, справок по задолженности перед банками и налогам;
- утверждена новая продуктовая линейка для клиентов, в том числе спецпрограмм «Надежный фермер» (предоставление в лизинг техники без аванса для добросовестных заемщиков), «Свой корм» (снижен аванс на лизинг кормозаготовительной и кормоуборочной техники), «Мастер-лизинг» (обновлены и улучшены условия), «Экспресс-лизинг» (упрощены процедуры) и внесены изменения в стандартные условия финансового лизинга.

РАБОТА С ПОСТАВЩИКАМИ

Выбор предмета лизинга и поставщика предмета лизинга осуществляется клиентом самостоятельно в соответствии с законом Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

После выбора лизинговой программы клиент осуществляет сбор необходимого пакета документов для получения финансирования и подачи заявки.

Предоставляемый пакет документов проходит тщательную проверку экспертными подразделениями Компании на соответствие установленным требованиям и оценку рисков по проекту.

В целях снижения рисков Компания предъявляет ряд требований к Клиенту, предмету лизинга и его поставщику:

| Требования к клиентам | Требования к предмету лизинга | Требования к поставщику |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> положительная деловая репутация; положительная кредитная история; высокопрофессиональный менеджмент; ретроспективная и прогнозируемая платежеспособность; рентабельный проект и сроки окупаемости, сопоставимые со сроками финансирования проекта. | <ul style="list-style-type: none"> должен быть новым и ранее не эксплуатированным; соответствовать требованиям установленных технических регламентов; поставляться на территорию Казахстана; сопровождаться сертификатом качества; сопровождаться технической документацией, гарантией качества. | <ul style="list-style-type: none"> обладать сертификатами/лицензиями, необходимыми для производства и/или реализации техники; обладать профквалификацией и опытом работы не менее 6 месяцев; осуществлять гарантийное и пост гарантийное сервисное обслуживание; не иметь неисполненных обязательств перед Компанией; не состоять в реестре недобросовестных закупок и в списке неблагонадежных поставщиков. |

Требования Компании к поставщикам предметов лизинга являются едиными для всех и размещены на сайте Компании, что упрощает для поставщиков процесс взаимодействия с Компанией.

Для удобства поиска клиентами нужных поставщиков на корпоративном сайте Компании www.kaf.kz опубликована автоматизированная база поставщиков сельскохозяйственной техники, оборудования и КРС, с которыми Компания имеет опыт сотрудничества.

Компания запрашивает у потенциального поставщика пакет доку-

ментов, включающий уставные, регистрационные документы и документы, подтверждающие право продажи определенных предметов лизинга и возможность осуществлять гарантийное и сервисное обслуживание.

Предоставленные документы тщательно проверяются структурными подразделениями Компании на наличие сведений негативного характера, соответствие требованиям законодательства и на адекватность стоимости предмета лизинга.

После принятия положительного решения по проекту и заключения

договора финансового лизинга проводятся мероприятия по заключению договора приобретения предмета лизинга.

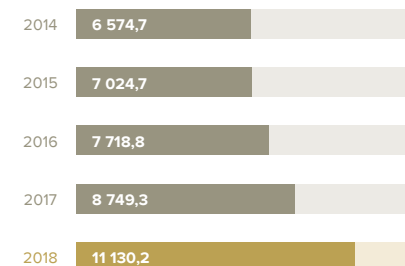
Далее поставщик производит поставку предмета лизинга, а Компания принимает данный предмет лизинга, производит оплату поставщику и передает его лизингополучателю. Логистика предмета лизинга, таможенное оформление и иные вопросы, связанные с поставкой, осуществляются работниками Компании, что максимально упрощает процесс для лизингополучателей.

ОПЕРАЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2018 году Компании удалось достичь устойчивого роста всех основных показателей деятельности.

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, МЛРД ТЕНГЕ



Объем произведенного валового внутреннего продукта за январь–декабрь 2018 года (по оперативным данным Комитета по статистике МНЭ РК) составил 58,8 трлн тенге и по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличился в реальном выражении на 4,1%.

Инфляция в 2018 году составила 5,3% против 7,1% годом ранее. В 2018 году цены на продовольственные товары выросли на 5,1%, на непродовольственные — на 6,4%, на услуги — на 4,5%.

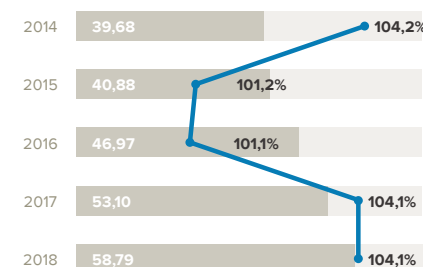
По данным KASE, курс доллара в 2018 году вырос на 15,6% и составил к концу года 384,2 тенге за доллар.

Инвестиции в основной капитал, по данным Комитета по статистике МНЭ РК, выросли в 2018 году на 17,2% (5,5% в 2017 году) и составили 11,1 трлн тенге. При этом инвестиции в сельском хозяйстве составили 395,6 млрд тенге и выросли к 2017 году на 14,2%.

395,6 МЛРД ТЕНГЕ

СОСТАВИЛИ ИНВЕСТИЦИИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ И ВЫРОСЛИ К 2017 ГОДУ НА 14,2%.

ДИНАМИКА ВВП



■ Валовой внутренний продукт методом производства, трлн тенге

— ИФО в процентах к предыдущему году

ОБЗОР ОТРАСЛИ

ОБЗОР ОТРАСЛИ АПК

Валовый выпуск продукции (оказания услуг) сельского, лесного и рыбного хозяйства в январе–декабре 2018 года в целом по республике составил 4,4 трлн тенге, что выше уровня 2017 года на 3,4%. Рост обусловлен увеличением производства продукции растениеводства на 3,1%, объемов забоя скота и птицы в живом весе — на 4,3%, надоев сырого коровьего молока — на 3,3%, ростом количества полученных куриных яиц — на 9,6%. Рост сельскохозяйственного производства в январе–декабре 2018 года по сравнению с 2017 годом отмечен в 13 областях республики.

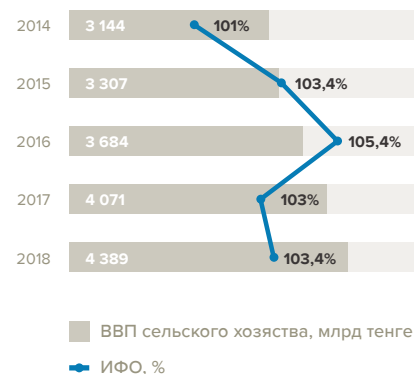
В рамках реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 10 января 2018 года «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» поставлена задача увеличить в течение 5 лет производительность труда в АПК и экспорт переработанной сельскохозяйственной продукции как минимум в 2,5 раза.

Данные цели будут достигаться в том числе за счет повышения уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК.

9,5 ТЫС. ЕД.

ТЕХНИКИ ПРИОБРЕТЕНО СЕЛЬХОЗТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЯМИ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2018 ГОД

ДИНАМИКА ВЫПУСКА ПРОДУКЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА



УЛУЧШЕНИЕ УРОВНЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ОСНАЩЕННОСТИ В АПК БУДЕТ ОБЕСПЕЧЕНО ЗА СЧЕТ УВЕЛИЧЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА ПРИОБРЕТАЕМОЙ ТЕХНИКИ И РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО СЕЛЬХОЗМАШИНОСТРОЕНИЯ С ПОСТЕПЕННЫМ ПОВЫШЕНИЕМ УРОВНЯ ЛОКАЛИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА.

За 2018 год сельхозтоваропроизводителями республики приобретено 9,5 тыс. единиц техники на сумму 136,0 млрд тенге (в 2017 году — 8,5 тыс. единиц техники на сумму 103,2 млрд тенге).

НАЛИЧИЕ ОСНОВНЫХ ВИДОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ТЕХНИКИ, ТЫС. ЕД.

| Наименование техники | 1 января 2016 | 1 января 2017 | 1 января 2018 | 1 января 2019 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Тракторы | 152,0 | 152,6 | 148,3 | 147,3 |
| Сеялки | 86,1 | 85,5 | 80,8 | 79,5 |
| Зерноуборочные комбайны | 42,0 | 41,5 | 40,0 | 38,5 |
| Жатки | 15,6 | 5,0 | 15,0 | 14,9 |
| Посевные комплексы | 3,5 | 3,6 | 3,7 | 3,9 |

70%

ОСНОВНЫХ ВИДОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ТЕХНИКИ КАЗАХСТАНА ИМЕЮТ СРОК ЭКСПЛУАТАЦИИ СВЫШЕ 10 ЛЕТ

Парк основных видов сельскохозяйственной техники Казахстана составляют тракторы, зерноуборочные комбайны, посевные комплексы, сеялки и жатки. При этом более 70% из них — со сроком эксплуатации свыше 10 лет. Учитывая, что средние амортизационные сроки сельскохозяйственной техники составляют 10–12 лет, можно сделать вывод о том, что реальные сроки эксплуатации техники превышают нормативные на 3–10 лет. Темпы обновления по основным видам сельскохозяйственной техники (кроме посевных комплексов) при требуемом технологическом уровне обнов-

ления 10–12,5% в год составляют порядка 0,5–3% по разным видам техники.

Таким образом, важной проблемой развития агропромышленного комплекса остается техническое оснащение сельхозтоваропроизводителей. Старые технологии и устаревший парк сельскохозяйственной техники мешают росту производительности труда и наращиванию производства. Использование изношенной техники приводит к повышенным расходам ГСМ и запчастей, потерям продукции и снижению качества, простоям тех-

ники из-за неисправностей и прочим негативным последствиям. Вместе с тем развитие технического оснащения и внедрение мировых наработок требуют значительных финансовых инвестиций. Проблему доступности ресурсов для повышения качества технического оснащения СХТП и решает АО «КазАгроФинанс».

РЫНОК ЛИЗИНГА

Лизинг является эффективным инструментом обновления основных фондов и активно применяется в мировой практике. В Казахстане лизинговый рынок все еще находится на начальной стадии развития, его отличает сравнительно небольшое число участников (порядка 30 активных компаний), небольшие объемы и количество сделок.

По данным обследования предприятий, осуществляющих лизинговую деятельность, которое проводит Комитет по статистике МНЭ РК, в 2018 году общая стоимость договоров финансового лизинга составила 175,3 млрд тенге и уменьшилась на 21,8% по сравнению с 2017 годом. Наиболее привлекательными отраслями являлись сельское, лесное и рыбное хозяйство — 43,5% от общей стоимости договоров финансового лизинга, транспорт и складирование — 28,6%, горнодобывающая промышленность и разработка карьеров — 7,8%. По источникам финансирования в 2018 году наибольшую долю составляют привлеченные средства — 60,1%. Текущий лизинговый портфель составил 478 млрд тенге. Исходя из этого, доля АО «КазАгроФинанс» в совокупном текущем портфеле лизинговых компаний составляет порядка 40%.

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ ДОГОВОРОВ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, МЛРД ТЕНГЕ



Среди главных факторов, сдерживающих развитие рынка, можно выделить невысокую осведомленность потенциальных клиентов о возможностях этого вида финансирования и проблемы фондирования лизинговых компаний. В значительной мере лизинговое финансирование в Казахстане в последние годы развивается по линии государственных программ поддержки экономики.

При этом именно в сельском хозяйстве лизинг оказывается наиболее востребован. Отчасти это связано с тем, что коммерческие банки неохотно кредитуют отрасль, считая ее высокорискованной и с неудобным для кредитора длительным производственным циклом. Кроме того, в пользу лизингового финансирования говорит ряд его особенностей, привлекательных для аграриев:

- более гибкие условия и схемы финансирования лизинга. При оформлении лизинга, например, не требуется дополнительный залог, так как им выступает сам предмет лизинга;
- лизинговые компании, специализирующиеся на сельскохозяйственном лизинге, подстраивают свои условия под специфику агробизнеса. К примеру, в «КазАгроФинанс» предусмотрен гибкий график погашения основного долга с учетом сезонности весенне-полевых и уборочных работ, то есть выплата основного долга осуществляется один раз в год после сбора урожая. Сроки финансирования лизинга являются длинными, что удобно для аграриев, так как их проекты нередко предполагают долгосрочную окупаемость;

478 МЛРД ТЕНГЕ

ТЕКУЩИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ
ПОРТФЕЛЬ КАЗАХСТАНА

- плюсом в пользу выбора лизинговой схемы финансирования является и наличие налоговых преимуществ.

Согласно данным, на начало 2019 года минимальная ставка финансирования, предлагаемая на рынке лизинга, составила 5%, максимальная — 19%, авансовое обеспечение составило от 10% до 30%, минимальный срок предоставления лизинга — 3 года, максимальный — 19 лет.

В настоящее время целевая программа по сельскохозяйственной технике и оборудованию действует только у 4 игроков рынка лизинга: АО «КазАгроФинанс», АО «БРК Лизинг», АО «Лизинг Групп» и ТОО «ТехноЛизинг». АО «Казахстанская Иджара Компания» («КИС Лизинг») разрабатывается специальная программа по лизингу сельскохозяйственной техники и оборудования. Остальные лизинговые компании данный вид продукта финансируют в рамках программы «Спецтехника и оборудование».

Наиболее приемлемые условия финансового лизинга на начало 2019 года на рынке предложены

ны группой компаний, которые работают по государственным программам либо являются участниками государственной программы предоставления субсидий сельхозтоваропроизводителям. Это АО «Лизинг Групп», ТОО «ТехноЛизинг», АО «КазАгроФинанс» и АО «БРК Лизинг». Ими на сегодня предложены ставки от 7% и выше, сроки финансирования составляют в среднем от 3 до 10 лет.

АО «БРК Лизинг» и АО «КазАгроФинанс» предлагают наиболее приемлемые условия финансирования на рынке лизинга: длительный срок лизинга и гибкие условия для клиентов в рамках различных продуктовых программ.

При этом самая низкая ставка вознаграждения, от 7%, предложена АО «БРК Лизинг» в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». С 2018 года АО «БРК-Лизинг» является оператором Программы лизингового финансирования машинно-тракторного парка в рамках поддержки отечественных производителей сельскохозяйственного машиностроения (СеМаз, АгроМашХолдинг, Комбайновый завод «Вектор»).

ТОО «ТехноЛизинг» является полноценным игроком на рынке лизинговых услуг Казахстана и занимает прочные конкурентные позиции в основных сегментах рынка, входит в топ крупнейших лизинговых компаний Казахстана. ТОО «ТехноЛизинг» в рамках государственного регулирования развития агропромышленного комплекса и сельских территорий

АО «КАЗАГРОФИНАНС» ЯВЛЯЕТСЯ ОСНОВНЫМ ИГРОКОМ НА РЫНКЕ ЛИЗИНГА СЕЛЬХОЗТЕХНИКИ С ДОЛЕЙ СВЫШЕ 90%.

предлагает сельхозтоваропроизводителям субсидировать процентную ставку вознаграждения по лизингу техники.

АО «Лизинг Групп» предлагается сельскохозяйственная техника, производимая ТОО «КазТехМаш», «Урал ЛТД» и АО «Петербургский тракторный завод», а также возможность субсидирования ставки вознаграждения в рамках Единой программы «Дорожная карта бизнеса 2020», возможность получения инвестиционных субсидий по возмещению части расходов, понесенных субъектом АПК при инвестиционных вложениях.

Таким образом, лидерами рынка лизинга по-прежнему остаются компании, имеющие преимущественные условия предоставления финансирования, а также достаточно большой опыт работы в данной сфере.

Компании, не участвующие в реализации госпрограмм, предлагают менее короткий срок финансирования от 3 до 7 лет с процентной ставкой от 15% до 18%. К примеру, у «NUR LEASING» процентная ставка — 18%, при этом авансовое обеспечение самое высокое и составляет 30% от суммы приобретаемого предмета лизинга.

Среди данной группы компаний наиболее приемлемые условия предложены дочерней организа-

цией Народного Банка Казахстана «Halyk LEASING» со ставкой 15%, авансом 10%, сроком на 5 лет.

Набирающие популярность в последние годы **программы исламского лизинга и аренды** предложены АО «Казахстанская Иджара Компания» («КИС Лизинг») и АО «Аль Сакр Финанс» (правопреемник АО «СК Лизинг»). Условия финансирования не сильно отличаются от стандартных, разницей является индивидуальный подход к каждому клиенту при установлении процентной ставки и графика погашения. Кроме того, эти компании являются участниками программы субсидирования части арендного платежа и ставки прибыли.

Таким образом, следует отметить, что значительное влияние на лизинговую отрасль продолжают оказывать государственные программы поддержки экономики, в первую очередь в сферах АПК, промышленности, малого и среднего бизнеса. Государственная поддержка нередко осуществляется через лизинговое финансирование.

Основными конкурентами АО «КазАгроФинанс» являются те лизинговые компании, которые работают по государственным программам поддержки экономики, а также компании, осуществляющие свою деятельность по программам исламского лизинга и аренды.

PEST-АНАЛИЗ

Ниже приведен анализ ключевых политических, экономических, социальных и технологических факторов, которые могут прямо или косвенно оказать влияние на деятельность Компании.

| | ВОЗМОЖНОСТИ | УГРОЗЫ |
|------------------------------|---|---|
| ПОЛИТИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ | <ul style="list-style-type: none"> Целенаправленная политика государства по развитию сельского хозяйства. В рамках Послания Президента поставлена задача по увеличению в 2,5 раза производительности труда и экспорта переработанной продукции сельского хозяйства к 2022 году. Актуализирована государственная программа развития АПК с целью максимального охвата сельхозтоваропроизводителей государственной поддержкой и развития сельского предпринимательства. В ближайшие 3 года на эти цели будет предусмотрено дополнительно не менее 100 миллиардов тенге ежегодно. Участие Казахстана в Евразийском экономическом союзе. У отечественных сельхозтоваропроизводителей имеется возможность выхода на объединенный рынок стран — участниц Евразийского экономического союза. | <ul style="list-style-type: none"> Зависимость от государственной политики. Широкое правительственное регулирование создает иждивенческое настроение у отечественных сельхозтоваропроизводителей. Возможное применение отдельных видов санкций со стороны США и иных стран. Тесное взаимодействие Казахстана с Российской Федерацией создает угрозу распространения отдельных видов антироссийских санкций на Казахстан. |
| ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ | <ul style="list-style-type: none"> Ежегодный рост ВВП. Валовой выпуск продукции (услуг) сельского, лесного и рыбного хозяйства в январе–декабре 2018 года в целом по республике составил 4 410,1 млрд тенге, что выше уровня 2017 года на 3,4%. Достаточная обеспеченность отрасли землями сельскохозяйственного назначения, устойчивая сырьевая база. Государственное субсидирование отрасли. В соответствии с Правилами субсидирования по возмещению части расходов, понесенных субъектом агропромышленного комплекса, при инвестиционных вложениях, государство осуществляет субсидирование инвестиционных вложений и части вознаграждения сельхозтоваропроизводителей. Благоприятный инвестиционный бизнес-климат. Инвестиционные вложения в сельское, лесное и рыбное хозяйство за январь–декабрь 2018 года увеличились по сравнению с предыдущим годом на 14,2% и составили 395,6 млрд тенге. | <ul style="list-style-type: none"> Нестабильность внешних и внутренних цен на оборудование, удобрения, корма, ветеринарные препараты и энергоресурсы, от которых зависит успешность деятельности фермеров. Высокий уровень рисков отрасли сельского хозяйства. Погодные условия, качество продукции, снижение мировых и внутренних цен на продукцию, ограниченность рынков сбыта, сложная логистика экспортных маршрутов. |

| | ВОЗМОЖНОСТИ | УГРОЗЫ |
|--------------------------------|--|---|
| ЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ | <ul style="list-style-type: none"> Основные тенденции потребления сельхозпродукции населением, связанные с пропагандой здорового питания, популяризацией среди населения органической продукции, а также значительной долей населения в сельской местности. Постоянный характер потребности в продукции сельского хозяйства в условиях увеличения численности населения создает предпосылки для сохранения долгосрочного тренда роста в аграрном секторе с акцентом на производство и реализацию органической сельскохозяйственной продукции. Высокий уровень образования. Данный фактор важен для обеспечения организации высококвалифицированными специалистами. В Казахстане функционируют государственные аграрные университеты, которые ежегодно выпускают специалистов для работы на предприятиях АПК в различных сферах. Акцент государства на развитие сельского предпринимательства. В рамках Послания Президента РК предусмотрена программа массового обучения сельских предпринимателей новым навыкам ведения хозяйства. Кроме того, в рамках программы «Ауыл-ел бесігі» предусмотрена мера по обеспечению доступности кредитования малого бизнеса в сельских населенных пунктах. | <ul style="list-style-type: none"> Низкий уровень дохода. Среднемесячная заработная плата работников сельского хозяйства демонстрирует слабую динамику роста из года в год. Отток сельского населения. По данным Комитета по статистике, за последние годы наблюдается отрицательное сальдо по сельской миграции внутри страны. Сезонность. В разные сезоны для выполнения сельскохозяйственных работ требуется различное количество труда. В результате этого возникает неравномерная потребность в рабочей силе. В период сезона занято 1,4 млн человек, а в остальное время — около 1,2 млн человек. |
| ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ | <ul style="list-style-type: none"> Стимулирование государством внедрения новых технологий и инноваций. Государство способствует внедрению цифровизации агротехнологий и инновационных технологий на предприятиях агропромышленного комплекса, автоматизации технологических процессов, а также проведению научных исследований. Повышение уровня технологичности отечественного сельскохозяйственного производства может повлечь увеличение спроса сельхозтоваропроизводителей. | <ul style="list-style-type: none"> Состояние материально-технической базы. За пределами сроков амортизации используется больше половины сельхозтехники и оборудования. По информации Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан, на сегодня срок эксплуатации многих имеющихся в наличии у СХТП тракторов и комбайнов превышает 10 лет. Технологическая отсталость отечественного сельхозмашиностроения и зависимость от иностранных технологий. Отсутствие у отечественных производителей современных технологий, адаптированных к климатическим и географическим условиям Казахстана. |

SWOT-АНАЛИЗ

| СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ | СЛАБЫЕ СТОРОНЫ |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Большой опыт в сфере лизинга и кредитования в АПК. • Высокая компетенция в предоставлении лизинговых услуг и квалифицированный кадровый состав. • Широкая филиальная сеть по всей стране. • Налаженные партнерские отношения с отечественными и мировыми производителями сельскохозяйственной техники и оборудования. • Высокий уровень корпоративного управления Компании. • Наличие эффективной комплексной системы управления рисками Компании. • Узнаваемый бренд для сельхозовароизготовителей. • Положительная динамика количества клиентов. • Диверсифицированный портфель источников фондирования и значительный опыт в привлечении заемных средств на внутреннем и международном рынках. | <ul style="list-style-type: none"> • Концентрация ссудного портфеля в одной отрасли экономики. • Высокая ставка вознаграждения на лизинговые продукты вследствие отсутствия бюджетного фондирования. • Недостаточный уровень автоматизации процесса лизинга. |
| ВОЗМОЖНОСТИ | УГРОЗЫ |
| <ul style="list-style-type: none"> • Повышение уровня государственной поддержки АПК, в том числе, по вопросам обновления машинно-тракторного парка. • Наличие неудовлетворенного спроса в обновлении сельскохозяйственной техники и оборудования, соответственно, возможность увеличения инвестиций. • Наличие значительного количества сельхозовароизготовителей, не охваченных услугами Компании. • Усиление бренда АО «КазАгроФинанс», позиционирующегося как лучший партнер для субъектов АПК в обновлении сельхозтехники и оборудования. • Улучшение бизнес-процессов по рассмотрению заявок клиентов, в том числе переход на онлайн-обслуживание заявок на лизинг техники. | <ul style="list-style-type: none"> • Недостаточность денежных средств, выделяемых на государственное субсидирование инвестиционных вложений и/или ставки вознаграждения по кредитным продуктам в сфере АПК. • Увеличение количества лизинговых компаний, появление конкурентов с более выгодными условиями лизинга. |

РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ

В РЕЗУЛЬТАТЕ СВОЕВРЕМЕННОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННОГО ПЛАНА ПО ИТОГАМ МИНУВШЕГО ГОДА БЫЛИ ДОСТИГНУТЫ ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПО КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Стратегией развития АО «КазАгроФинанс» на 2017–2026 годы определены 3 стратегических направления развития с конкретными целями, 10 задач и 7 ключевых показателей деятельности.

В соответствии с Правилами стратегического планирования и мониторинга АО «КазАгроФинанс» для обеспечения достижения целей и контроля за эффективной реализацией задач Стратегии развития был разработан Операционный план мероприятий на 2018 год.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

1.

ПОВЫШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

Цель — увеличение долгосрочной акционерной стоимости Компании путем повышения рентабельности деятельности при соблюдении приемлемого уровня риска.

ЗАДАЧА 1. ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ

В целях повышения качества ссудного портфеля в части актуализации внутренних нормативных документов была проделана следующая работа:

- внесены изменения в Регламент сопровождения проектов. Сокращена периодичность проверки юридических лиц до 1 раза в

| КПД | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2026 г. | |
|----------------|---------|---------|---------|---------|------|
| | (факт) | (план) | (факт) | (план) | |
| ROA, % | 1,25 | 0,87 | 2,31 | 1,65 | 2,33 |
| ROE, % | 3,53 | 2,56 | 6,43 | 4,62 | 6,24 |
| Уровень NPL, % | 16,3 | 17,0 | 15,55 | 16,3 | 11,0 |

год, пересмотрены критерии отбора заемщиков для проведения ежегодного расширенного мониторинга проектов. В целях своевременного принятия мер при утрате предметов лизинга установлены дополнительные контрольные процедуры в рамках мониторинга предмета лизинга;

- актуализирован Регламент по работе с проблемным долгом. Документ в полной мере описывает процессы и инструменты, применяемые структурными подразделениями для возврата Компанией денежных средств, образованных в результате недобросовестной деятельности должника;
- утвержден Регламент обесценения активов в рамках разработки новых подходов по прогнозированию кредитного риска.

Компанией на ежемесячной основе обеспечивался контроль за платежной дисциплиной заемщиков. По состоянию на 1 января 2019 года исполнение Плана поступления основного долга составило 154%, при плане 34,7 млрд тенге погашение составило 53,7 млрд тенге. Кроме того, осуществлялся мониторинг финансового состояния заемщиков в порядке, предусмотренном внутренними документами КАФ.

На постоянной основе Компанией проводилась работа с проблемным долгом. За 12 месяцев 2018 года было взыскано денежных средств на сумму 5 601,2 млн тенге, произведена реализация 357 единиц предметов лизинга, изъятых и поставленных на баланс Компании.

ЗАДАЧА 2. УВЕЛИЧЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И АКТИВОВ

В 2018 году Компанией были перевыполнены показатели рентабельности активов и собственного капитала благодаря росту доходов и сокращению расходов. Чистый доход по итогам 2018 года сложился в большем размере, чем планировалось, и составил 6 728, 4 млн тенге (план согласно Стратегии развития — 2 617,0 млн тенге).

Компанией на постоянной основе проводился мониторинг финансовых показателей банков-контрагентов, состояния ликвидности, исполнения пруденциальных нормативов, наличия негативных новостей, относящихся к банку. Следует отметить, что денежные средства Компании не размещались в проблемных БВУ.

Кроме того, в целях получения дополнительной доходности Компания размещала временно свободные денежные средства в краткосрочные ноты НБ РК (сроком 7, 28 дней).

ЗАДАЧА 3. ЭФФЕКТИВНОЕ ПРИВЛЕЧЕНИЕ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ ОТ БАНКОВ И ДРУГИХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИНВЕТОРОВ

Компания привлекает рыночное фондирование в виде займов от банков, торгово-экспортного финансирования под покрытие ЭКА разных стран, а также посредством

выпуска долговых ценных бумаг. КАФ придерживается политики диверсификации источников фондирования и инвесторской базы. Компания имеет широкую базу инвесторов и на протяжении многих лет активно сотрудничает как с казахстанскими, так и с зарубежными крупными финансовыми институтами, а также с международными финансовыми организациями.

В 2018 году Компания успешно разместила два выпуска облигаций среди широкого круга инвесторов. В октябре 2018 года осуществлен дебютный выпуск коммерческих облигаций, следом в ноябре 2018 года Компания выпустила рыночные облигации в рамках облигационной программы. Посредством двух выпусков было привлечено более 20 млрд тенге. Среди инвесторов присутствуют казахстанские институциональные и иностранные инвесторы.

23 ноября 2018 года в рамках политики взаимодействия с инвесторами Компания провела мероприятие «День эмитента» на площадке KASE, в рамках которого состоялась встреча руководства Компании с действующими инвесторами и партнерами, с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В ходе встречи были обсуждены финансовые результаты Компании за 11 месяцев 2018 года. Также был организован выезд гостей мероприятия на профинансированные проекты Компании.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

2.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ

Цель — повышение лояльности существующих клиентов и привлечение новых с увеличением общего количества клиентов в 1,5 раза к 2026 году.

В целях исполнения стратегического показателя по объему лизинга был утвержден План по финансированию сельхозтехники на 2018 год в разрезе кварталов и филиалов КАФ. В итоге исполнение Плана по финансированию сельхозтехники на 2018 год составило 125,9% (см. подробнее «Результаты операционной деятельности»).

ЗАДАЧА 1. УВЕЛИЧЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ УСЛУГ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

С целью увеличения доступности услуг для клиентов Компанией проводились работы, способствующие обеспечению конкурентных условий финансирования, отвечающих возможностям аграриев. На рынке лизинга на сегодня Компанией предлагаются наиболее приемлемые условия финансирования:

- длинный срок лизинга (максимальный срок финансирования составляет 10 лет, что выше среднего сложившегося по рынку срока в 2,2 года);
- гибкие условия для клиентов в рамках различных продуктовых программ («Надежный фермер» — лизинг без аванса; «Свои корма» — лизинг техники для кормопроизводства со сниженным авансом;

| КПД | 2017 г. | 2018 г. | | 2019 г. | 2026 г. |
|---|---------|---------|--------|---------|---------|
| | (факт) | (план) | (факт) | (план) | (план) |
| Количество существующих пользователей услуг | 6 548 | 6 747 | 6 967 | 7 214 | 9 221 |
| Объем лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования | 40,2 | 50,0 | 63,0 | 62,0 | 81,9 |
| Уровень доступности услуг и удовлетворенности клиентов | 73,87 | 73,7 | 77,9 | 74,3 | 88,8 |

«Мастер-лизинг» — открытие линии для клиента на год, в рамках которой он получает возможность без повторного сбора и рассмотрения документов приобрести технику в лизинг; «Экспресс-лизинг» — лизинг без подтверждения дохода при минимальном сроке рассмотрения заявки);

- наличие льготного периода (клиентам предоставляется возможность выплачивать вознаграждение и основной долг по истечении года с момента заключения договора);
- отсутствие необходимости предоставления дополнительного обеспечения — одно из главных преимуществ лизинговых продуктов Компании;
- отсутствие комиссий за рассмотрение и организацию финансирования.

АО «КазАгроФинанс» в 2018 году провело круглый стол на тему «Техническое переоснащение — основа роста АПК» с участием представителей МСХ РК, НПП «Атамекен», Холдинга КазАгро, основных сельскохозяйственных союзов, более 100 фермеров и более 30 представителей поставщиков техники. На данном мероприятии обсуждались проблемные вопросы, актуальные как для фермеров, так и для поставщиков с/х техники. По итогам проведения мероприятия получило высокую оценку МСХ, Холдинга КазАгро, союзов и других посетителей.

В отчетном году Компания приняла участие в специализированных сельскохозяйственных выставках и форумах: AgriTek Astana-2018, KazFarm-2018, AgritekShymkent-2018,

Агрофорум-2018, День поля и других. Также в целях повышения узнаваемости Компании в течение 2018 года в республиканских и региональных СМИ размещались публикации, освещающие наиболее существенные события в деятельности Компании.

ЗАДАЧА 2. ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ

С целью совершенствования услуг и повышения их качества в 2018 году утвержден клиентоориентированный стандарт для работников Компании. Инструкция «Мой клиент» разработана с целью установления единого порядка при взаимодействии с клиентом во время предоставления консультаций и приема заявок, а также в ходе рассмотрения заявок и обращений в Компанию.

С целью оценки уровня доступности услуг и удовлетворенности клиентов / не клиентов Компании ежегодно независимой компанией проводится опрос (500 респон-

дентов, из них клиентов — 418, не клиентов — 82). По итогам независимого исследования общий уровень удовлетворенности услугами Компании составил 93,0%.

На ежеквартальной основе проводился контроль за соблюдением сроков рассмотрения заявок со стороны КАФ.

Для повышения контроля качества предметов лизинга система мониторинга предметов лизинга (мобильное приложение) развернута на серверном оборудовании Компании, протестирована и в настоящий момент запущена в эксплуатацию. Приложения для мобильных устройств размещены на внешних ресурсах Google Play Market и Apple App Store и доступны для скачивания и установки на смартфоны пользователей.

ЗАДАЧА 3. РАСШИРЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПРОДУКТОВОЙ ЛИНЕЙКИ «КАЗАГРОФИНАНС»

В рамках расширения и развития продуктовой линейки проведен опрос регионов с целью изучения потребности в сельхозтехнике и оборудовании в разрезе видов. Подготовлены сводные таблицы по основным сельскохозяйственным показателям, в том числе по наличию сельхозплощадей, данных по количеству и размерности сельхозпредприятий (крестьянских, фермерских хозяйств), особенностям и специализации регионов по видам сельхозкультур. Данная информация использовалась при разработке новых продуктовых программ, а также при определении плановых показателей регионов в Плане по освоению средств на 2018 год.

Общие условия финансирования АО «КазАгроФинанс» в новой редакции, учитывающие новые продуктовые программы для клиентов, были утверждены решением Совета директоров АО «КазАгроФинанс» в 2018 году.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

КОРПОРАТИВНОЕ РАЗВИТИЕ

В рамках стратегического направления по корпоративному развитию в 2018 году АО «КазАгроФинанс» были реализованы мероприятия, направленные на совершенствование системы корпоративного управления. Кроме

3.

Цель — совершенствование системы корпоративного управления АО «КазАгроФинанс».

| КПД | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2026 г. |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| | (факт) | (план) | (факт) | (план) |
| Уровень корпоративного управления | 85,9 | 84,2 | 89,7 | 91,5 |

Кроме того, в результате анализа исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления КАФ на 2016–2020 годы и рекомендаций, полученных по результатам независимой диагностики корпоративного управления по итогам 2017 года, в декабре 2018 года был разработан и утвержден новый План мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления АО «КазАгроФинанс» на 2019–2021 годы.

ЗАДАЧА 1. СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В целях внедрения принципов корпоративного управления в 2015 году был разработан и решением Единственного акционера утвержден Кодекс корпоративного управления АО «КазАгроФинанс», в рамках которого предусмотрено соблюдение 6 основополагающих принципов: принцип защиты прав и интересов Единственного акционера, принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением, принцип самостоятельной деятельности Общества, принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества, принцип законности и этики, принцип ответственности перед заинтересованными сторонами.

На заседании Совета директоров 12 февраля 2019 года (протокол №1) был рассмотрен и принят к сведению отчет о следовании АО «КазАгроФинанс» Кодексу корпоративного управления по итогам 2018 года. Согласно принятому отчету в 2018 году из 6 основополагающих принципов 5 принципов соблюдались в полном объеме, по 1 принципу наблюдалось частичное соблюдение.

ЗАДАЧА 2. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУТА НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ

В соответствии с Планом мероприятий по совершенствованию корпоративного управления КАФ на 2016–2020 годы запланировано проведение комплексной и всесторонней оценки работы Совета директоров и его членов, в том числе с точки зрения необходимой квалификации директоров.

В соответствии с лучшей мировой практикой корпоративного управления в 2018 году проведены независимая диагностика корпоративного управления и оценка эффективности Совета директоров по итогам 2017 года. Диагностика проведена ТОО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан». По результатам оценки КАФ присвоен уровень корпоративного управления РКУ-7 («Развитая практика корпоративного управления»). Поддержание рейтинговой оценки осуществляется в течение года с момента присвоения рейтинга.

В рамках проведения оценки работы Совета директоров были проанализированы внутренние документы, регламентирующие деятельность Совета директоров, в том числе Положение о Совете директоров и его комитетах, проведен анализ периодичности и формы проведения заседаний Совета директоров. Проведено анкетирование членов Совета директоров, интервьюирование членов Совета директоров, корпоративного секретаря, руководителей Департамента риск-менеджмента и Службы внутреннего аудита.

В заключении по итогам проведенной диагностики указывается, что

«Компания соблюдает требования казахстанского законодательства в области корпоративного управления и следует отдельным рекомендациям международной передовой практики корпоративного управления. Компания характеризуется низкими рисками потерь собственников, связанными с качеством управления».

ЗАДАЧА 3. РАЗВИТИЕ ИНСТИТУТА ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕЕМСТВЕННОСТИ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ И ПРОДУКТИВНОЙ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ ПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИИ И ЕЕ РАБОТНИКОВ

Был проведен ряд мероприятий в целях развития института планирования преемственности руководящих должностей и продуктивной системы оценки Правления АО «КазАгроФинанс» (Правление) и работников Компании.

На стадии разработки находятся Правила планирования преемственности для руководящих работников (членов Правления).

На основании договоров, заключенных с Корпоративным университетом «Самрук-Казына», проведены работы по вопросам стратегического управления (грейдинг руководящих и управленческих должностей).

Методика оценки эффективности деятельности СВА Компании утверждена Советом директоров 14 февраля 2018 года. Корректировки в положения об условиях оплаты труда, премирования и социального обеспечения Председателя и членов Правления, корпоративного секретаря, Службы комплаенс и работников КАФ будут вноситься после внедрения системы грейдинга.

ЗАДАЧА 4. ПОВЫШЕНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Размещение информации о корпоративных событиях АО «КазАгроФинанс» осуществляется ответственным структурным подразделением по принципу «одного окна» на внешних ресурсах, включающих интернет-ресурсы Казахстанской фондовой биржи, Депозитария финансовой отчетности, а также официальный сайт АО «КазАгроФинанс» www.kaf.kz и портал АО «Холдинг «КазАгро» www.kazagro.kz/kaf

Компанией исполнены все запланированные рекомендации в части актуализации информации на интернет-ресурсах за 2018 год согласно Плану мероприятий по совершенствованию корпоративного управления КАФ на 2016–2020 годы, а именно опубликована и актуализирована следующая информация:

- размещен отчет о следовании КАФ Кодексу корпоративного управления на интернет-ресурсе;
- обновлена информация о практике корпоративного управления КАФ и о политике и практике корпоративной социальной ответственности Компании;
- размещен отчет о сделках, в совершении которых у КАФ имеется заинтересованность, в который включены сведения о характере взаимоотношений между сторонами сделок;
- на ежеквартальной основе осуществлялось размещение обновленного списка инсайдеров на Казахстанской фондовой бирже.

Кроме того, в рамках АЭФ, проведенного 16–17 мая текущего года, Компания была награждена по итогам 2018 года дипломом за вклад во внедрение мировых стандартов прозрачности в Казахстане и заняла 11-е место в рейтинге прозрачности 100 крупнейших компаний Казахстана.



➤ 3 426
ЕДИНИЦ

СЕЛЬХОЗТЕХНИКИ
И ОБОРУДОВАНИЯ ПЕРЕДАНО
В ЛИЗИНГ НА СУММУ

➤ 63,0 МЛРД
ТЕНГЕ

➤ 1 500
КЛИЕНТОВ

ПРОФИНАНСИРОВАНО

РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ АО «КАЗАГРОФИНАНС» В 2018 ГОДУ:

➤ 72,7 МЛРД
ТЕНГЕ

ИНВЕСТИРОВАНО
В РАЗВИТИЕ АПК

➤ 2 773
ДОГОВОРА

ЗАКЛЮЧЕНО НА ФИНАНСИРОВАНИЕ
СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

➤ НА 4%

ВЫРОС РЕЙТИНГ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ГОДОМ

➤ 93%

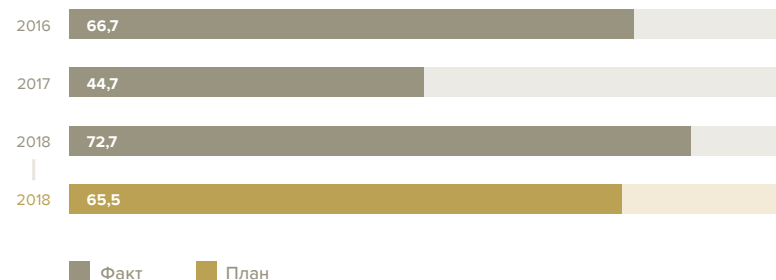
ИНДЕКС УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ КЛИЕНТОВ УСЛУГАМИ КОМПАНИИ

➤ 6 728,4
МЛН ТЕНГЕ

ЧИСТЫЙ ДОХОД, ПОЛУЧЕННЫЙ ЗА 2018 ГОД — НАИБОЛЬШИЙ ЗА ВСЮ ИСТОРИЮ КОМПАНИИ

В VIII КОНКУРСЕ ГОДОВЫХ ОТЧЕТОВ, ОРГАНИЗОВАННОМ РЕЙТИНГОВЫМ АГЕНТСТВОМ «ЭКСПЕРТ РА КАЗАХСТАН», ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС» БЫЛ ПРИЗНАН ЛУЧШИМ (1-Е МЕСТО) В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ И ЗАНЯЛ 9-Е МЕСТО СРЕДИ ВСЕХ УЧАСТНИКОВ КОНКУРСА (БОЛЕЕ ЧЕМ 100 КОМПАНИЙ)

ОБЪЕМ ИНВЕСТИЦИЙ ЗА 2016–2018 ГОДЫ, МЛРД ТЕНГЕ



694,6
МЛРД
ТЕНГЕ

ОБЩАЯ СУММА
ИНВЕСТИЦИЙ
ЗА 2000–2018 ГОДЫ

ЛИЗИНГ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ТЕХНИКИ 2000–2018 ГОДЫ

| Наименование техники | 2016 г. | | 2017 г. | | 2018 г. | | 2000–2018 гг. | |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| | ед. | сумма | ед. | сумма | ед. | сумма | ед. | сумма |
| Посевные комплексы | 56 | 1 266 | 31 | 509 | 72 | 1 736 | 1 256 | 45 529 |
| Тракторы | 962 | 11 963 | 788 | 9 432 | 1 032 | 15 592 | 12 715 | 91 239 |
| Комбайны | 490 | 24 085 | 283 | 16 896 | 495 | 28 268 | 10 299 | 217 301 |
| Сеялки | 104 | 2 762 | 124 | 1 703 | 133 | 2 626 | 2 179 | 11 364 |
| Прочая техника | 1 474 | 11 724 | 1 150 | 7 830 | 1 550 | 12 762 | 15 954 | 79 414 |
| Оборудование | 33 | 3 960 | 24 | 3 807 | 144 | 1 987 | 596 | 58 839 |
| ИТОГО | 3 119 | 55 760 | 2 400 | 40 176 | 3 426 | 62 972 | 42 999 | 503 685 |

В 2018 ГОДУ КОМПАНИЕЙ ВВЕДЕНО В ЭКСПЛУАТАЦИЮ 7 ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ:

2
ОВОЩЕХРАНИЛИЩА
НА 3,3 ТЫС. ТОНН

2
МОЛОЧНО-ТОВАРНЫЕ
ФЕРМЫ НА 7 706 ТОНН

2
ЗЕРНОХРАНИЛИЩА
НА 15 000 ТОНН

1
ТЕПЛИЦА
НА 4,1 ГА

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ
ПРОЕКТОВ СОСТАВИЛА

8,6 МЛРД
ТЕНГЕ

В ТОМ ЧИСЛЕ СУММА ФИНАНСИРОВАНИЯ
АО «КАЗАГРОФИНАНС» СОСТАВИЛА

4,5 МЛРД
ТЕНГЕ

ВСЕГО ЗА ПЕРИОД
2007–2018 ГГ. ВВЕДЕН
В ЭКСПЛУАТАЦИЮ

461
ПРОЕКТ

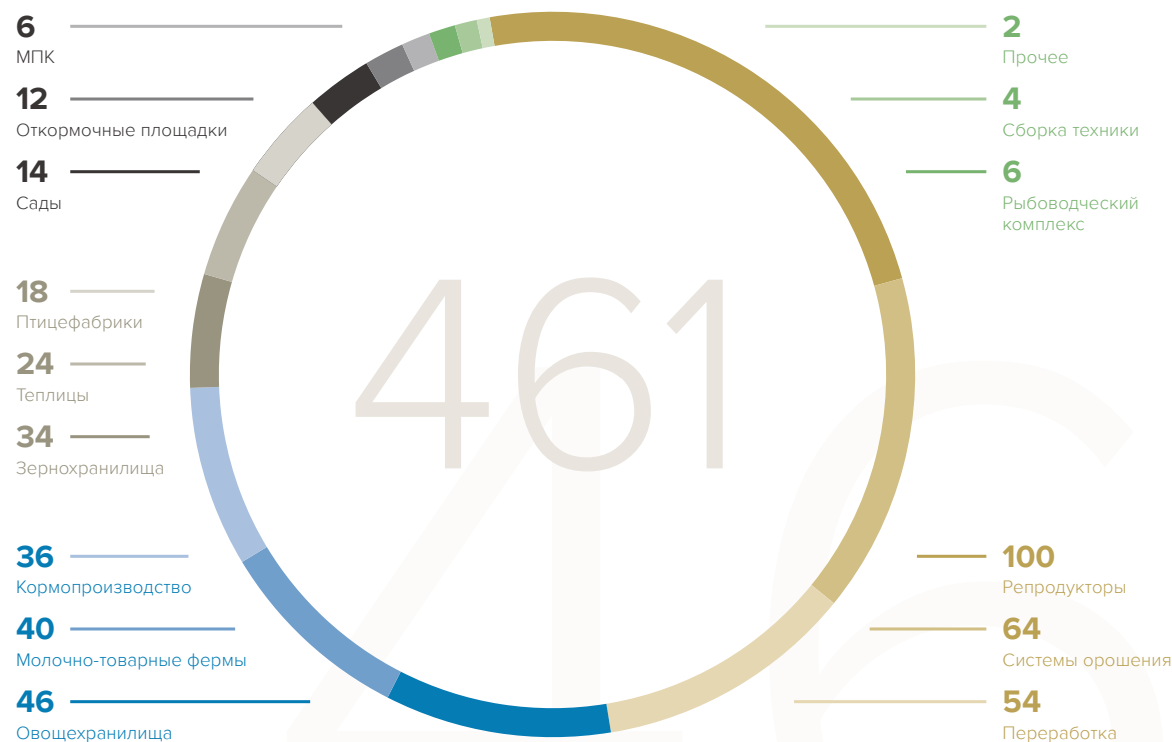
ОБЩЕЙ
СТОИМОСТЬЮ

257,4 МЛРД
ТЕНГЕ

В ТОМ ЧИСЛЕ СУММА ФИНАНСИРОВАНИЯ
АО «КАЗАГРОФИНАНС» СОСТАВИЛА

185,6 МЛРД
ТЕНГЕ

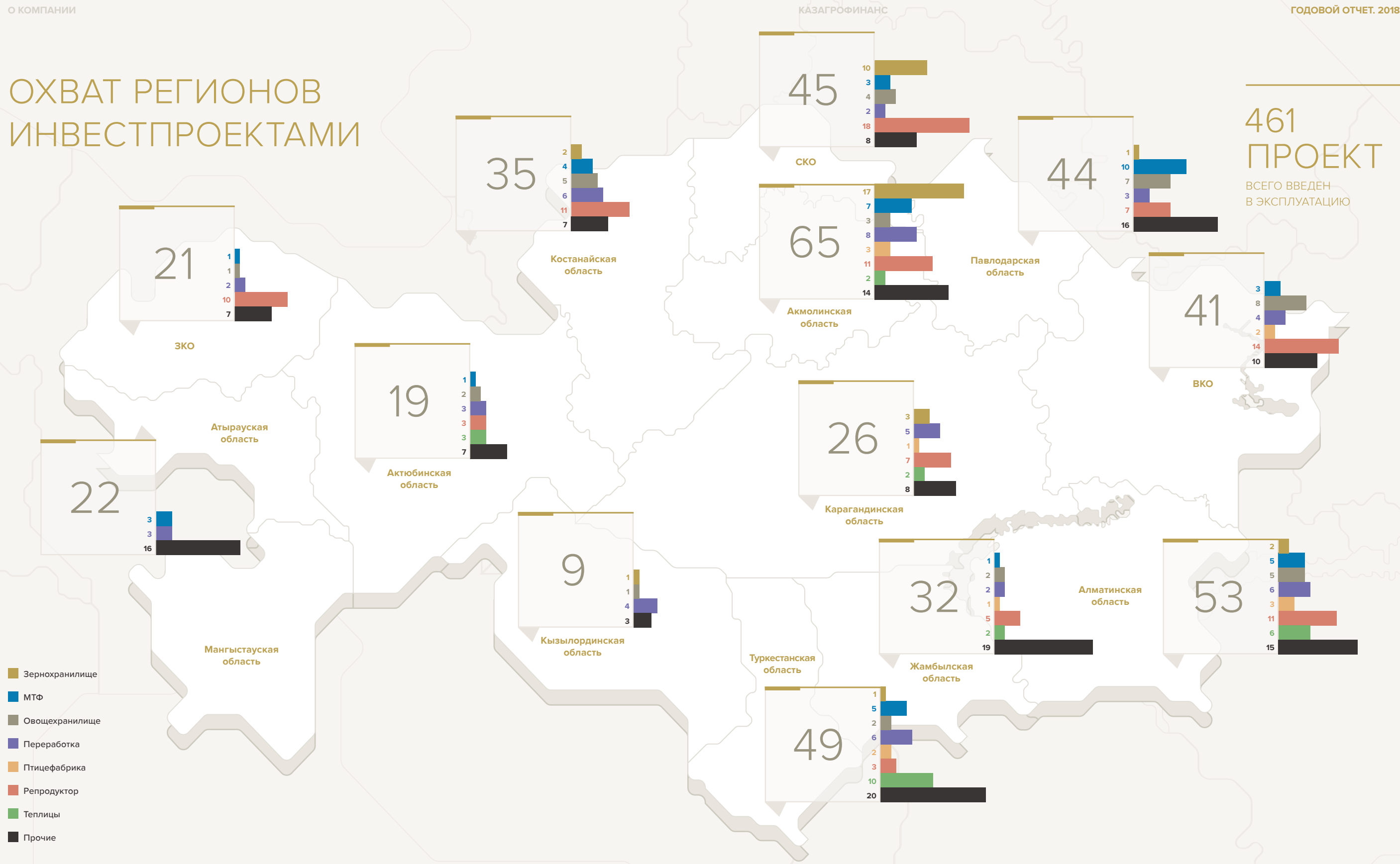
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОЕКТЫ В РАЗРЕЗЕ НАПРАВЛЕНИЙ



ОХВАТ РЕГИОНОВ ИНВЕСТПРОЕКТАМИ

461 ПРОЕКТ

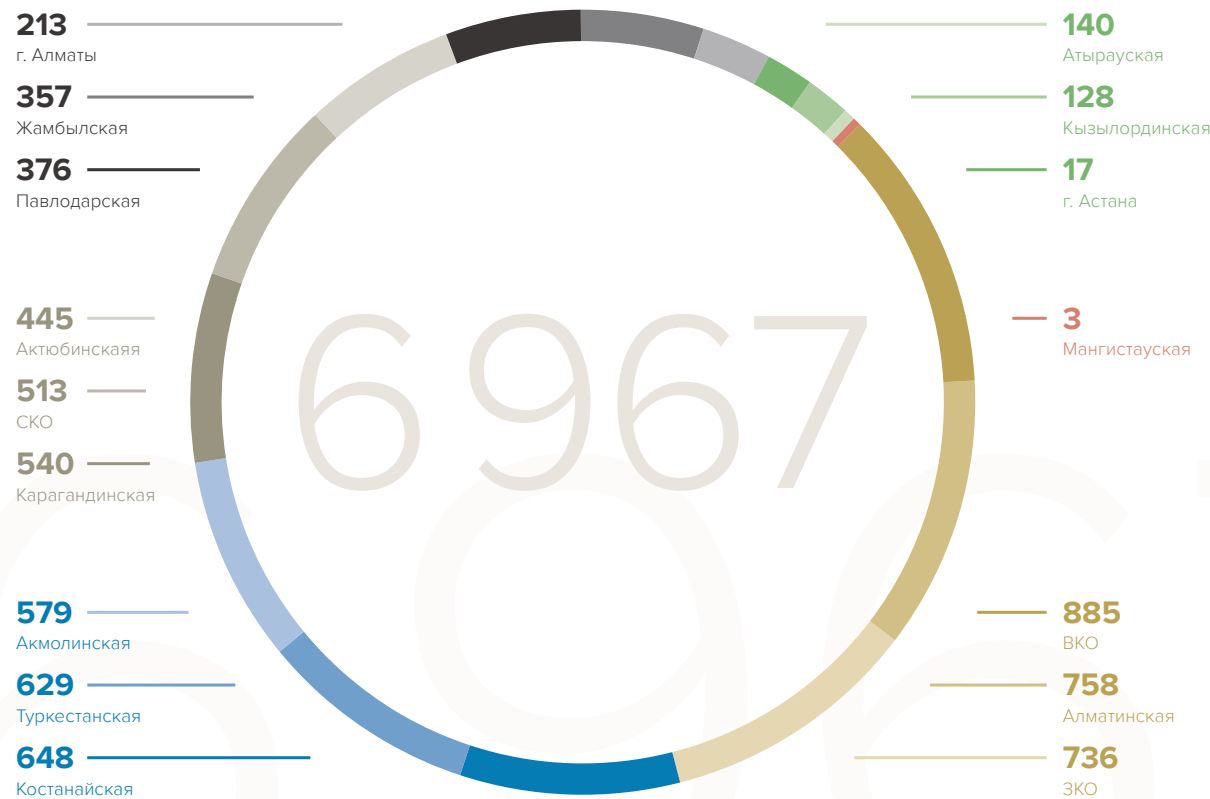
ВСЕГО ВВЕДЕН
В ЭКСПЛУАТАЦИЮ



КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ ПО РАЗМЕРНОСТИ, ЕД.



СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ ПО РЕГИОНАМ В 2018 ГОДУ, ЕД.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

| млн тенге | 2018 год | 2017 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 44 798 | 41 239 |
| Кредиты клиентам | 43 004 | 45 067 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 186 617 | 183 288 |
| Имущество, предназначенное для финансовой аренды | 10 740 | 5 132 |
| Основные средства | 996 | 1 040 |
| Прочие активы | 12 779 | 7 047 |
| Итого активы | 298 934 | 282 813 |
| Обязательства | | |
| Задолженность перед Акционером | 67 232 | 75 539 |
| Средства кредитных организаций | 41 808 | 40 430 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 64 596 | 46 969 |
| Прочие обязательства | 18 948 | 17 090 |
| Итого обязательства | 192 584 | 180 028 |
| Собственный капитал | 106 350 | 102 785 |
| ROA | 2,31 | 1,25 |
| ROE | 6,43 | 3,53 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | 1.277,14 | 1.234,41 |

| млрд тенге | 2018 год | 2017 год | 2018 год, в % к 2017 году |
|------------------------------------|--------------|--------------|---------------------------|
| Доходы, всего в том числе: | 27,83 | 28,64 | 97,2% |
| Доходы в виде вознаграждений | 26,15 | 27,11 | 96,4% |
| Расходы, всего в том числе: | 21,40 | 25,13 | 85,2% |
| Расходы по вознаграждениям | 13,61 | 14,30 | 95,2% |
| Расходы по созданию резервов | 2,83 | 3,49 | 81,1% |
| КПН | -0,30 | -0,07 | 424,1% |
| Чистый доход | 6,73 | 3,57 | 188,5% |

КОМПАНИЯ ПРОДОЛЖАЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ УСПЕШНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ СЕКТОРЕ, В РЕЗУЛЬТАТЕ ЧЕГО ЕЕ РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ УКРЕПЛЯЮТСЯ, А ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ УЛУЧШАЮТСЯ ИЗ ГОДА В ГОД, ОБЕСПЕЧИВАЯ ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ И ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ КОМПАНИИ.

6,73
МЛРД
ТЕНГЕ

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ
КОМПАНИИ ЗА 2018 Г.

36%

ДОЛЯ СОБСТВЕННОГО
КАПИТАЛА В СТРУКТУРЕ
БАЛАНСА ОТ АКТИВОВ
КОМПАНИИ НА 1 ЯНВАРЯ
2019 Г.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ:

1. Высокий уровень капитализации. Доля собственного капитала в структуре баланса составляет 36% от активов Компании, что свидетельствует о поддержке со стороны Единственного акционера, прибыльной деятельности Компании и высокой способности абсорбировать различные финансовые риски. За 2018 год Компания получила чистую прибыль в размере 6,73 млрд тенге.

2. Приемлемый уровень ликвидности. Компания поддерживает достаточный уровень ликвидных средств для обеспечения стабильного роста ссудного портфеля, надлежащего исполнения обязательств перед кредиторами. На 1 января 2019 года доля ликвидных активов в активах составила 15,0%.

3. Высокий кредитный рейтинг. 04 апреля 2019 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочный

рейтинг на уровне ВВ+, прогноз «Стабильный», что на два уровня ниже суверенного рейтинга. Высокий рейтинг присвоен с точки зрения Fitch Ratings в связи с готовностью правительства Казахстана к оказанию поддержки и в то же время маловероятностью в среднесрочной перспективе ее необходимости ввиду высокого запаса буферного капитала.

4. Эффективное управление финансовыми рисками. В Компании построена эффективная система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, надежно оценивать и минимизировать кредитный, валютный, ценовой риски и риск ликвидности.

5. Соблюдение пруденциальных нормативов. За всю историю своей деятельности Компания не допускала нарушение пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком

Республики Казахстан. По всем коэффициентам имеются значительные запасы.

6. Диверсификация обязательств. Компания стремится к диверсификации как источников, так и инструментов фондирования. Доля рыночного фондирования в структуре обязательств увеличивается. Компания нацелена на дальнейшее расширение базы фондирования.

7. Рентабельность. Компания получила чистую прибыль за 2018 год в размере 6,73 млрд тенге, что на 88,4% больше, чем в 2017 году. Соответственно, рентабельность капитала составила 6,43, что на 82% больше, чем в 2017 году.



ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

2019 год ознаменован важнейшим событием для Компании, а именно в мае месяце вышло Постановление Правительства, согласно которому АО «КазАгроФинанс» исключён из перечня объектов, подлежащих приватизации. Это еще раз подтверждает, что Компания занимает важное место в реализации государственной политики в сельскохозяйственной отрасли.

В этой связи в ближайшей перспективе планируется корректировка Стратегии развития АО «КазАгроФинанс» на 2017-2026 гг. При этом, миссией Компании по-прежнему останется — содействие обновлению сельскохозяйственной техники и оборудования Республики Казахстан через предоставление качественных и конкурентных лизинговых услуг. Изменения коснутся показателей Компании с учетом увеличения объемов лизинга и внедрения новых продуктов, а, возможно, и видов лизинга.

Компания продолжит активную деятельность на рынке лизинга АПК и будет стремиться увеличить охват финансируемых клиентов. Одной из важных задач скорректированной стратегии Компании будет развитие льготного финансирования субъектов агропромышленного комплекса при условии получения бюджетных инвестиций.

При этом, Компания планирует продолжить внедрение клиентоориентированных стандартов, присущих частному финансовому рынку, при

оказании услуг отечественным сельхозтоваропроизводителям. Реализация данной задачи будет обеспечиваться путем использования нескольких инструментов увеличения доступности услуг для клиентов.

В первую очередь это повышение качества лизинговых услуг, а также расширение и развитие продуктовой линейки Компании. Проведение оптимизации бизнес-процессов и упрощение процедур финансирования, а также сокращение сроков рассмотрения заявок и пакета документов, совершенствование условий финансирования, позволит повысить удовлетворенность клиентов качеством оказываемых лизинговых услуг.

Во-вторых, учитывая тренды последних лет, связанных с повсеместной цифровизацией, Компанией видят для себя дополнительные возможности. В частности, планируется полный переход к электронной системе принятия и отслеживания заявок, внедрение SMS-оповещения клиентов о предстоящих платежах, предоставление клиентам возможности подавать заявки в онлайн режиме, а также обучение клиентов работы в личном кабинете, путем организации для них оборудованных рабочих зон в филиалах Компании.

В-третьих, Компания будет расширять информационные каналы распространения информации в целях максимального увеличения регионального охвата и доступности услуг Компании для фермеров.

Совершенствование и развитие лизинговых услуг с ориентиром на потребительский спрос позволит повысить лояльность действующих и привлечь новых клиентов, а также обеспечить ценный вклад Компании в поддержку отечественных аграриев.

Постоянное развитие корпоративного управления АО «КазАгроФинанс» является одним из важных аспектов обеспечения устойчивого роста Компании, что особенно важно для наших партнеров.

По результатам диагностики Компании, уровень корпоративного управления достиг 89,7%. Вместе с тем, по итогам диагностики были выявлены зоны роста и возмож-

ности для дальнейшего развития. Компании необходимо продолжать проведение плановых работ по повышению уровня корпоративного управления путем приведения системы менеджмента к мировым стандартам лучшей практики корпоративного управления. Развитие корпоративного управления окажет значительное влияние на повышение эффективности деятельности Компании, и позволит стать успешной компанией, работающей в соответствии с признанными мировыми стандартами.

Одной из задач является формирование и организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, что является важным фактором достижения

стратегических и операционных целей. Система менеджмента, должна быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами, ежедневными операциями Компании.

Осуществление эффективной кадровой политики позволит Компании удержать и привлечь высококвалифицированный состав кадров, способных внести значительный вклад в развитие и рост эффективности Компании, а также получить максимально возможную отдачу от инвестиций в человеческие ресурсы.

Компанией проводятся мероприятия, направленные на сохранение

КОМПАНИЯ ПРОДОЛЖИТ АКТИВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЛИЗИНГА АПК И БУДЕТ СТРЕМИТЬСЯ УВЕЛИЧИТЬ ОХВАТ ФИНАНСИРУЕМЫХ КЛИЕНТОВ



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

| | | | |
|---|----|---|----|
| Рейтинг корпоративного управления | 57 | Вознаграждение членов Совета директоров | 72 |
| Соблюдение принципов корпоративного управления | 59 | Правление | 73 |
| Организационная структура | 60 | Работа Правления | 76 |
| Взаимодействие с Акционером | 61 | Вознаграждение членов Правления | 78 |
| Совет директоров | 62 | Противодействие коррупции | 78 |
| Назначения и отбор | 66 | Кодекс деловой этики | 79 |
| Оценка деятельности Совета директоров | 66 | Система внутреннего контроля | 82 |
| Обучение | 67 | Служба внутреннего аудита | 84 |
| Комитеты Совета директоров | 68 | Структура акционерного капитала | 85 |
| Работа Совета директоров и его комитетов | 70 | Дивиденды | 86 |
| Управление конфликтом интересов | 71 | Корпоративные события | 87 |
| | | Управление рисками | 87 |

ОДНИМ ИЗ ГЛАВНЫХ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ И ПОВЫШЕНИЯ ЕЕ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ЯВЛЯЕТСЯ ПОСТОЯННОЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И СИСТЕМЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ.

КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИИ

1. ЧЕСТНОСТЬ

АО «КазАгроФинанс» защищает права Акционера и предпринимает действенные меры в случае выявления нарушений его прав.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

АО «КазАгроФинанс» обеспечивает признание законных прав Акционера, поощряет сотрудничество между Компанией и Акционером в вопросах финансового благополучия и устойчивости Компании.

2. ПОДОТЧЕТНОСТЬ

АО «КазАгроФинанс» обеспечивает подотчетность исполнительного органа Компании Совету директоров и подотчетность Совета директоров Акционеру.

4. ПРОЗРАЧНОСТЬ

АО «КазАгроФинанс» обеспечивает своевременное и достоверное раскрытие информации по всем существенным вопросам, которые могут повлиять на решения заинтересованных лиц.

РЕЙТИНГ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

По итогам 2018 года Единственным акционером была проведена диагностика уровня корпоративного управления дочерних акционерных обществ.

Диагностика корпоративного управления проводилась по трем компонентам: **структура корпоративного управления, процессы корпоративного управления и прозрачность корпоративного управления.**

Единственным акционером был запрошен перечень внутренних документов Компании, проведены интервью с заинтересованными лицами.

По результатам анализа уровень корпоративного управления был оценен как «Средний». По сравнению с предыдущей оценкой, проведенной Холдингом в 2018 году по итогам 2017 года, уровень вырос на 4 п.п. **Исполнение стратегического плана по данному ключевому показателю в отчетном году составило 109,0%.**

89,7%

2018 ГОД

85,9%

2017 ГОД

82,3%

2016 ГОД

СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Кодексом корпоративного управления Компании, утвержденным решением Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 29 июля 2015 года №49, предусмотрено соблюдение 6 основополагающих принципов, из них 5 принципов соблюдаются в полном объеме, по 1 принципу наблюдается частичное соблюдение.

ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

1.

Корпоративное управление АО «КазАгроФинанс» обеспечивает защиту и уважение прав и законных интересов Единственного акционера и способствует эффективной деятельности Компании, в том числе по достижению стратегических целей Компании и поддержанию финансовой стабильности.

Соблюдается. Взаимодействие с Единственным акционером осуществляется в соответствии с Уставом АО «КазАгроФинанс», где закреплены обязанности, компетенция Единственного акционера и порядок предоставления информации о деятельности, затрагивающей его интересы, а также в соответствии с Кодексом корпоративного управления. Правила стратегического планирования и мониторинга АО «КазАгроФинанс» предусматривают реализацию прав и защиту интересов Единственного акционера посредством ежегодного направления письма об ожиданиях Единственного акционера с указанием задач, стоящих перед Советом директоров в предстоящем году. В целях достижения ожиданий Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» был разработан План мероприятий по исполнению ожиданий Единственного акционера. В течение 2018 года результаты мониторинга исполнения ожиданий Единственного акционера доводились до сведения Совета директоров (ежеквартально) и Единственного акционера (раз в полугодие).

ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЕМ

2.

Деятельность Совета директоров строится на принципах максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и Компании, разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, точности и ответственности.

Соблюдается. В соответствии с Положением о Совете директоров Компании, деятельность Совета директоров основывается на принципах профессионализма, разумности и осмотрительности, честности и объективности и принципах защиты прав Единственного акционера.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Компании в целях выполнения задач и реализации Стратегии развития Компании.

Соблюдается. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью и несет ответственность за реализацию Стратегии развития, Плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером. Согласно операционному плану мероприятий на 2018 год по реализации Стратегии развития АО «КазАгроФинанс» на 2017–2026 годы предусмотрено 62 мероприятия, направленных на достижение стратегических целей и реализацию задач Стратегии развития, которые исполнены в полном объеме.

ПРИНЦИП САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

3.

Компания осуществляет свою деятельность самостоятельно.

Частично соблюдается. В соответствии с Уставом Компании Правление осуществляет эффективный и фактический контроль за деятельностью Компании и не подвержено вмешательству Единственного акционера и государства в оперативную деятельность. Однако в течение года наблюдалось влияние Единственного акционера на самостоятельную деятельность АО «КазАгроФинанс» по финансированию его продуктов за счет привлеченных средств, выраженное в моратории самостоятельного привлечения заемных средств АО «КазАгроФинанс» на рынке.

ПРИНЦИП ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

4.

Компания в целях обеспечения принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных сторон информации о деятельности Компании обеспечивает своевременное раскрытие перед Единственным акционером и заинтересованными сторонами достоверной информации о Компании.

Соблюдается. Для соблюдения норм раскрытия информации Компания руководствуется законодательством Республики Казахстан в области рынка ценных бумаг, акционерных обществ, листинговыми правилами, постановлением Национального Банка Республики Казахстан, а также иными документами в области прозрачности раскрытия информации.

ПРИНЦИП ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ

5.

Компания действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом Компании, Кодексом корпоративного управления и своими договорными обязательствами.

Соблюдается. Компания действует в соответствии с законодательством РК, Уставом, Кодексом корпоративного управления и другими внутренними документами. Компания осуществляет постоянную и планомерную деятельность по контролю за изменениями законодательных актов и своевременной актуализацией внутренних документов и типовых договоров компании. Также в Компании действует процесс по управлению комплаенс-рисками.

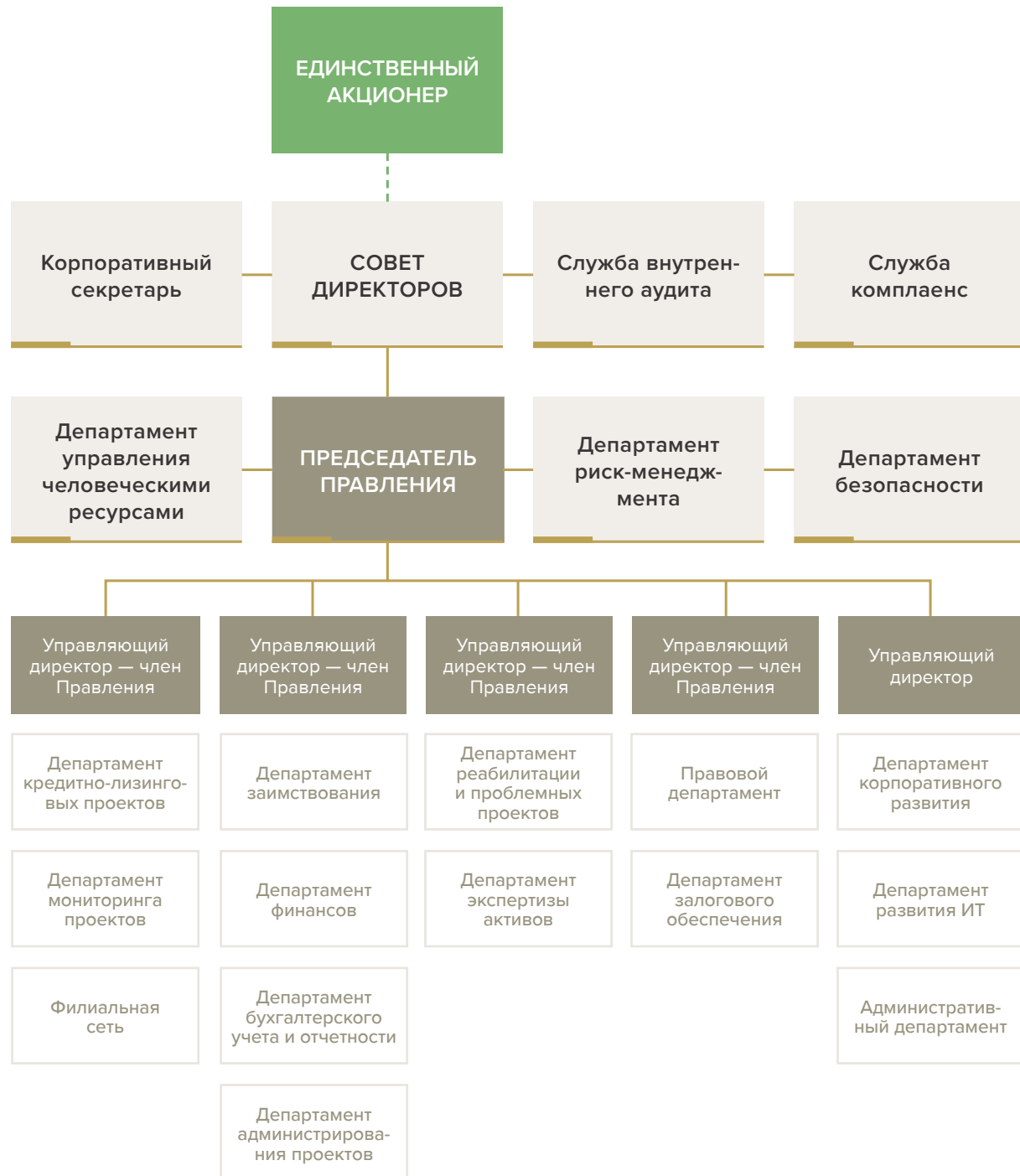
ПРИНЦИП ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕД ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

6.

Компания признает и уважает права всех заинтересованных сторон и стремится к сотрудничеству с ними в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости. Заинтересованные стороны должны иметь возможность получить компенсацию за нарушение своих прав в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. В случае участия заинтересованной стороны в процессе корпоративного управления заинтересованная сторона должна иметь доступ к существенной, достаточной и надежной информации на своевременной и регулярной основе.

Соблюдается. Компания в своей деятельности руководствуется Кодексом корпоративного управления, предусматривающим уважение прав и интересов всех заинтересованных сторон.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРОМ

Единственным акционером АО «КазАгроФинанс» является АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

Взаимодействие с Единственным акционером осуществляется в соответствии с Уставом Компании, где закреплены обязанности, компетенция Единственного акционера и порядок предоставления информации о деятельности, затрагивающей его интересы, и с Кодексом корпоративного управления.

Положение о дивидендной политике АО «КазАгроФинанс» регламентирует права Единственного акционера, связанные с участием в управлении АО «КазАгроФинанс», в том числе права на получение дивидендов и участие в распределении чистого дохода. В июне 2018

года по итогам работы за 2017 год АО «КазАгроФинанс» была произведена выплата дивидендов Единственному акционеру в размере **3 572 219 717,72 тенге.**

Правила стратегического планирования и мониторинга АО «КазАгроФинанс» предусматривают реализацию прав и защиту интересов Единственного акционера посредством ежегодного направления письма об ожиданиях Единственного акционера с указанием задач, стоящих перед Советом директоров в предстоящем году. В целях достижения ожиданий Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» был разработан План мероприятий по исполнению ожиданий Единственного акционера. В течение 2018 года результаты мониторинга исполнения ожиданий

Единственного акционера доводились до сведения Совета директоров (ежеквартально) и Единственному акционеру (раз в полугодие).

По итогам 2018 года исполнение Плана мероприятий по исполнению ожиданий Единственного акционера составило 95% (из 40 запланированных мероприятий исполнено 38). Неисполненные мероприятия предусматривали привлечение финансового консультанта для согласования смены собственника с кредиторами Компании в случае ее приватизации. Однако данные мероприятия утратили актуальность в связи с решением Государственной комиссии по модернизации экономики от 26 декабря 2018 года об исключении АО «КазАгроФинанс» из перечня приватизируемых компаний.

ОСНОВНЫЕ РЕШЕНИЯ АКЦИОНЕРА В ОТЧЕТНОМ ГОДУ:

1. Внесение изменений в Устав АО «КазАгроФинанс».
2. Утверждение годового отчета АО «КазАгроФинанс» за 2017 год.
3. Избрание членов Совета директоров.
4. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2017 год АО «КазАгроФинанс», о выплате либо невыплате дивидендов по простым акциям и об утверждении размера дивиденда за год в расчете на одну простую акцию.
5. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс» за 2018 год.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров — орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и (или) Уставом Компании к исключительной компетенции Единственного акционера и компетенции Правления.

Совет директоров выполняет свои функции согласно Уставу Компании и уделяет особое внимание следующим вопросам:

- определению Стратегии развития Компании (направления и результаты);
- постановке и мониторингу КПД Плана развития;
- организации и надзору за эффективным функционированием

системы управления рисками и внутреннего контроля;

- утверждению и мониторингу эффективной реализации ключевых стратегических проектов в рамках компетенции Совета директоров;
- избранию, вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью Правления;
- корпоративному управлению и этике;
- соблюдению в Компании Кодекса корпоративного управления и внутренних документов о деловой этике.

Состав Совета директоров является сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым каче-

ствам, и пользуется доверием Акционера.

Члены Совета директоров обладают безупречной деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом в области сельского хозяйства, в экономике и управлении бизнесом, а также юриспруденции.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Совета директоров входили 5 человек, из которых 2 члена Совета директоров являлись независимыми директорами. Полномочия представленного состава Совета директоров истекают 26 июня 2021 года.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

| Член Совета директоров | Должность | Дата и номер решения |
|--|---|--|
| Мунжасаров Жумагали Ахметгалиевич | Управляющий директор по правовым вопросам в АО «НУХ» «КазАгро» — Председатель Совета директоров, представитель Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» | Назначен в состав Совета директоров решениями Единственного акционера от 6 апреля 2018 года №24, 26 июня 2018 года № 41. |
| Избастин Каныш Темиртаевич | Председатель Правления АО «КазАгроФинанс» — член Совета директоров | Назначен в состав Совета директоров решениями Единственного акционера от 10 сентября 2015 года №59, 26 июня 2018 года №41. |
| Орынбаев Ерлан Бахитович | Независимый директор — член Совета директоров | Назначен в состав Совета директоров решениями Единственного акционера от 17 июня 2015 года №37, 26 июня 2018 года №41. |
| Утеулов Алиби Кенесбаевич | Независимый директор — член Совета директоров | Назначен в состав Совета директоров решением Единственного акционера от 26 июня 2018 года №41. |
| Карнакова Назгуль Шолпанкуловна | Представитель Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» — член Совета директоров | Назначена в состав Совета директоров решением Единственного акционера от 26 июня 2018 года №41. |

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА 2018 ГОД

1. В связи с истечением срока полномочий состава Совета директоров целом, определенном решением Единственного акционера от 17 июня 2015 года № 37, прекратились полномочия следующих членов Совета директоров:

- Мухамадиевой Айгуль Стахановны — Председателя Совета директоров;
- Есенева Ербола Еркеновича — независимого директора АО «КазАгроФинанс»;
- Машабаева Азата Еркиновича — независимого директора АО «КазАгроФинанс»;
- Орынбаева Ерлана Бахитовича — независимого директора АО «КазАгроФинанс»;

- Избастина Каныша Темиртаевича — Председателя Правления;
- Омарова Алпамыса Амиржановича — представителя Единственного акционера.

2. В связи с истечением срока полномочий состава Совета директоров 26 июня 2018 года № 41 был избран новый состав Совета директоров:

- Мунжасаров Жумагали Ахметгалиевич — Председатель Совета директоров;
- Избастин Каныш Темиртаевич — Председатель Правления;
- Орынбаев Ерлан Бахитович — независимый директор АО «КазАгроФинанс»;

- Утеулов Алиби Кенесбаевич — независимый директор АО «КазАгроФинанс»;
- Карнакова Назгуль Шолпанкуловна — представитель Единственного акционера.

3. В связи с досрочным прекращением полномочий в качестве членов Совета директоров Мунжасарова Ж.А., Утеулова А.К. решением Единственного акционера от 8 мая 2019 года № 17 избраны следующие члены Совета директоров:

- Жумашов Данияр Бимуратович — Председатель Совета директоров;
- Оразбаев Руслан Сагадатович — независимый директор АО «КазАгроФинанс».



МУНЖАСАРОВ ЖУМАГАЛИ АХМЕТГАЛИЕВИЧ *

Представитель Акционера — Председатель Совета директоров

Родился 30 мая 1977 года. Гражданство — Республика Казахстан.

Избрание в состав Совета директоров — 10 апреля 2018 года, 26 июня 2018 года.

- Владение акциями АО «КазАгроФинанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — нет.
- Владение акциями поставщиков и конкурентов АО «КазАгроФинанс» — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Костанайский государственный университет имени А. Байтурсынова.
- Казахская академия труда и социальных отношений.

- Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (МВА).

ОПЫТ РАБОТЫ

- 2009–2011 годы — советник заместителя Премьер-министра Республики Казахстан.
- 2012–2018 годы — Управляющий директор АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».
- С 15 марта 2018 года — Управляющий директор по правовым вопросам — член правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

Награжден медалью «Ерен еңбегі үшін» (2013 год).

* Вышел из состава Совета директоров по собственной инициативе 8 апреля 2019 года.



**ИЗБАСТИН
КАНЫШ
ТЕМИРТАЕВИЧ**

Председатель Правления
АО «КазАгроФинанс»

Родился 20 апреля 1981 года.
Гражданство — Республика
Казахстан.

Избрание в состав Совета директоров АО «КазАгроФинанс» — 10 сентября 2015 года, 26 июня 2018 года.

- Владение акциями АО «КазАгроФинанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — нет.
- Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Московский государственный институт международных отношений МИД России.
- Центрально-Азиатский университет.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С января 2007 года по апрель 2007 года — Управляющий директор АО «БРК-Лизинг».

- С апреля 2007 года по апрель 2008 года — Заместитель Председателя Правления АО «БРК-Лизинг».
- С апреля 2008 года по май 2012 года — Председатель Правления АО «БРК-Лизинг».
- С мая 2012 года по ноябрь 2012 года — Председатель Правления АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант».
- С января 2013 года по сентябрь 2015 года — Управляющий директор АО «Фонд национального благосостояния «Самрук Казына».
- С 3 сентября 2015 года по настоящее время — Председатель Правления АО «КазАгроФинанс».



**ОРЫНБАЕВ
ЕРЛАН
БАХИТОВИЧ**

Независимый директор —
член Совета директоров

Родился 8 мая 1982 года.
Гражданство — Республика
Казахстан.

Избрание в состав Совета директоров — 17 июня 2015 года, 26 июня 2018 года.

- Владение акциями АО «КазАгроФинанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — нет.
- Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Карагандинский государственный технический университет.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С февраля 2008 года по декабрь 2009 года — заместитель начальника Планово-Экономического отдела АО «Жайремский горно-обогатительный комбинат».

- С января 2010 года по октябрь 2010 года — начальник Финансового отдела АО «Жайремский горно-обогатительный комбинат».
- С ноября 2010 года по октябрь 2012 года — главный менеджер Департамента бюджетного планирования и казначейства АО «Национальная горнорудная компания «Тау-Кен Самрук».
- С ноября 2012 года по апрель 2015 года — руководитель Службы внутреннего аудита АО «Национальная горнорудная компания «Тау-Кен Самрук».
- С 23 апреля 2015 года по июнь 2016 года — директор Департамента корпоративного управления и стратегического планирования АО «Национальная горнорудная компания «Тау-Кен Самрук».



**УТЕУЛОВ
АЛИБИ
КЕНЕСБАЕВИЧ ***

Независимый директор —
член Совета директоров

Родился 21 февраля 1971 года.
Гражданство — Республика
Казахстан.

Избрание в состав Совета директоров — 26 июня 2018 года.

- Владение акциями АО «КазАгроФинанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — независимый директор — член Совета директоров АО «ForteLeasing».
- Владение акциями поставщиков и конкурентов АО «КазАгроФинанс» — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Казахский государственный национальный университет имени аль-Фараби.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С июня 2005 года по апрель 2016 года — заместитель директора Юридического департамента, директор Юридического департамента, заместитель исполнительного директора, помощник Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк».
- С апреля 2016 года по настоящее время — Управляющий директор Ассоциации финансистов Казахстана.



**КАРНАКОВА
НАЗГУЛЬ
ШОЛПАНКУЛОВНА**

Представитель Акционера —
член Совета директоров

Родилась 27 декабря 1978 года.
Гражданство — Республика
Казахстан.

Избрание в состав Совета директоров — 26 июня 2018 года.

- Владение акциями АО «КазАгроФинанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — член Совета директоров АО «Аграрная кредитная организация».
- Владение акциями поставщиков и конкурентов АО «КазАгроФинанс» — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Таразский государственный университет имени М.Х. Дулати.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С апреля 2012 года по июль 2014 года — финансовый директор ТОО «ИНГИ&ИТ КБТУ».
- С июля 2014 года по апрель 2018 года — директор Финансово-экономического департамента АО «КБТУ».
- С апреля 2018 года по апрель 2019 года — директор Департамента бюджетного планирования АО «Холдинг «КазАгро».
- С апреля 2019 года по настоящее время — Управляющий директор — член Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

* Вышел из состава Совета директоров по собственной инициативе 1 марта 2019 года.

НАЗНАЧЕНИЯ И ОТБОР

Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером. Поиск и отбор кандидатов может производиться как Компанией, так и Единственным акционером самостоятельно.

Порядок поиска, отбора и избрания кандидатов включает следующие этапы:

- определение потребности в подборе директоров;
- поиск кандидатов, соответствующих квалификационным требованиям;

- предварительная оценка кандидатов на соответствие квалификационным требованиям;
- рассмотрение и избрание кандидатов Единственным акционером.

При отборе независимых директоров Компания руководствуется требованиями Положения о Совете директоров, которое определяет процедуру поиска и подбора кандидатов на конкурсной основе на должность независимого директора, а также проведения предварительной квалификационной оценки кандидатов Комитетом по кадрам и вознаграждениям.



ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Оценка деятельности Совета директоров проводится в соответствии с Положением о Совете директоров с целью получения комплексного анализа основных сфер ответственности Совета директоров. Оценка позволяет провести анализ и определить сильные и слабые стороны деятельности Совета директоров и комитетов и внести корректировки в работу Совета директоров.

Кроме того, оценка дает возможность определить эффективность вознаграждения и потребность в обучении, повышении квалификации членов Совета директоров.

Оценка может быть проведена собственными силами, а также с привлечением консультантов, профессиональных ассоциаций и организаций, присваивающих рейтинги корпоративного управления.

В апреле-мае 2018 года оценка деятельности Совета директоров была проведена ТОО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» в рамках диагностики корпоративного управления. По итогам проведенной оценки установлено, что Совет директоров и его комитеты работают эффективно. Количественный состав Совета директоров соответствует масштабам, сложности и специфи-

ке деятельности Компании, число директоров достаточно для обеспечения функционирования комитетов при Совете директоров.

Профессионализм членов Совета директоров оценен на высоком уровне, их квалификация соответствует поставленным целям и задачам, а безупречная деловая репутация способствует плодотворному решению таких задач.

ОБУЧЕНИЕ

В соответствии с Положением о Совете директоров члены Совета директоров обязаны уделять внимание повышению своей квалификации в рамках компетенций Совета директоров и смежных вопросов, участвуя во внешних и внутренних обучающих программах, семинарах и тренингах, форумах и т. д.

В 2018 году два независимых директора прошли следующее обучение:



Орынбаев Е.Б. — курсы по направлению «Основы бухгалтерского учета и анализ финансовой отчетности»;



Утеулов А.К. — подготовка к сдаче квалификационных экзаменов на CIMA (Rus) (Chartered Institute of Management Accountants) — диплом профессиональной международной ассоциации в области управления бизнесом категории P1 «Управление эффективностью операций».

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО ВНУТРЕННЕМУ АУДИТУ

1.

11 ЗАСЕДАНИЙ
БЫЛО ПРОВЕДЕНО
В 2018 ГОДУ

В функции Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту (Комитет по внутреннему аудиту) входит предварительное рассмотрение и предоставление рекомендаций Совету директоров по вопросам финансовой отчетности, внешнего аудита, внутреннего аудита, соблюдения законодательства, отчетности и оценки деятельности и другим.

Члены Комитета:

- **Орынбаев Ерлан Бахитович**, независимый директор — председатель Комитета по внутреннему аудиту;
- **Утеулов Алиби Кенесбаевич**, независимый директор — член Комитета по внутреннему аудиту;
- **Нурмагамбетов Берик Рахимжанович** — эксперт.

41 ВОПРОС БЫЛ
РАССМОТРЕН

КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И РИСКАМ

2.

14 ЗАСЕДАНИЙ
БЫЛО ПРОВЕДЕНО
В 2018 ГОДУ

В функции Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам (Комитет по стратегическому планированию и рискам) входит предварительное рассмотрение и предоставление рекоменда-

ций Совету директоров по вопросам стратегического планирования, инвестиционной и инновационной деятельности, внутреннего контроля и управлению рисками, отчетности, оценки деятельности и другим.

85 ВОПРОСОВ БЫЛО
РАССМОТРЕНО

Члены Комитета:

- **Орынбаев Ерлан Бахитович**, независимый директор — председатель Комитета по стратегическому планированию и рискам;
- **Утеулов Алиби Кенесбаевич**, независимый директор — член Комитета по стратегическому планированию и рискам;
- **Туякбаев Дастан Торегельдиевич** — эксперт;
- **Умралинова Лунара Серлановна** — эксперт;
- **Абжанова Сауле Ахметжановна** — эксперт;
- **Нурмагамбетов Берик Рахимжанович** — эксперт.

КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ, КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

3.

11 ЗАСЕДАНИЙ
БЫЛО ПРОВЕДЕНО
В 2018 ГОДУ

В функции Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям (Комитет по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям) входит предварительное рассмотрение и предоставление рекомендаций Совету директоров по вопросам квалификационных требований, оценки кандидатов, планирования преемственности, оценки деятельности, системы вознаграждения и другим.

Члены Комитета:

- **Утеулов Алиби Кенесбаевич**, независимый директор — председатель Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям;
- **Орынбаев Ерлан Бахитович**, независимый директор — член комитета;
- **Бекназаров Анвар Муратович** — эксперт.

РАБОТА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЕГО КОМИТЕТОВ

Совет директоров в своей работе руководствуется Положением о Совете директоров, утвержденным решением Единственного акционера — Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 13 февраля 2016 года №8.

Деятельность Совета директоров основывается на принципах

профессионализма, разумности и осмотрительности, честности и объективности, принципе защиты прав Единственного акционера.

За 2018 год проведено 20 заседаний Совета директоров, из них 14 в очной и 6 в заочной форме. Рассмотрено 153 вопроса.

153

ВОПРОСОВ БЫЛО РАССМОТРЕНО СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ В 2018 ГОДУ

ТЕМАТИКА ВОПРОСОВ, РАССМОТРЕННЫХ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ В 2018 ГОДУ, КОЛИЧЕСТВО ВОПРОСОВ



Основные принятые решения касались следующих вопросов:

- утверждения Отчета по исполнению Стратегии развития и Плана развития за 2017 год;
- утверждения Плана мероприятий по исполнению ожиданий Единственного акционера в 2018 году;
- проведения оценки работы Совета директоров за 2017 год, рассмотрения результатов работы Совета директоров в 2017 году, а также обсуждения мер по

- повышению эффективности деятельности Совета директоров;
- рассмотрения Отчета о деятельности Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» за 2017 год;
- утверждения Реестра рисков и Карты рисков на 2019 год;
- рассмотрения Отчета о следовании Кодексу корпоративного управления и Отчета по исполнению Плана по совершенствованию системы корпоративного управления;

- утверждения финансовой модели развития АО «КазАгроФинанс» на 2018–2027 годы;
- рассмотрения Отчета о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждения внутренних документов по вопросам стратегического планирования, информационной прозрачности, кредитной политики, условий финансирования Компании.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В ЗАСЕДАНИЯХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЕГО КОМИТЕТОВ

| Ф.И.О. | Заседания Совета директоров | Заседания Комитета по стратегическому планированию и рискам | Заседания Комитета по внутреннему аудиту | Заседания Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям |
|------------------|-----------------------------|---|--|---|
| Мухамадиева А.С. | 7/7 | не принимают участие | | |
| Омаров А.А. | 10/11 | не принимают участие | | |
| Мунжасаров Ж.А. | 13/13 | не принимают участие | | |
| Карнакова Н.Ш. | 9/9 | не принимают участие | | |
| Избастин К.Т. | 15/20 | не принимают участие | | |
| Машабаев А.Е. | 9/11 | 7/7 | 7/7 | 6/7 |
| Есенеев Е.Е. | 11/11 | 5/7 | 5/7 | 6/7 |
| Орынбаев Е.Б. | 20/20 | 14/14 | 11/11 | 11/11 |
| Утеулов А.К. | 9/9 | 7/7 | 4/4 | 4/4 |

УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

Компания стремится к повышению эффективности принимаемых органами Компании решений за счет обеспечения справедливого, объективного и независимого процесса принятия решений в интересах Компании и Единственного акционера.

АО «КазАгроФинанс» руководствуется Правилами по урегулированию корпоративных конфликтов и

конфликтов интересов в Компании, которые регламентируют порядок и процедуры урегулирования конфликтов в Компании, а также действия органов, должностных лиц и работников Компании в рамках данных вопросов.

В 2018 году в Компании не зафиксированы случаи возникновения конфликтов интересов при принятии решений.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ ЯВЛЯЕТСЯ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫМ ФИКСИРОВАННЫМ И ВЫПЛАЧИВАЕТСЯ ЗА КАЖДОЕ УЧАСТИЕ В ЗАСЕДАНИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. ТАКЖЕ ПРЕДУСМОТРЕНО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДЛЯ НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ ЗА УЧАСТИЕ В ЗАСЕДАНИИ КОМИТЕТА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

Размер вознаграждения определяется решением Единственного акционера. Вознаграждение выплачивается независимым директорам Совета директоров Компании за вычетом налогов в соответствии с налоговым законодательством РК, нормативными правовыми актами и иными документами.

Выплата вознаграждения не производится в случае участия независимого директора менее чем в половине всех проведенных очных и заочных заседаний Совета директоров Компании в отчетном периоде (квартале).

Вознаграждение членам Совета директоров АО «КазАгроФинанс» (независимым директорам), в составе 3 человек в 2018 году, включает в себя следующие позиции:

830

Налоги и отчисления на социальное обеспечение

Начисленное вознаграждение

9 790
тыс. тенге

8 960

Начисленное вознаграждение

06790
9790

ПРАВЛЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Правления входило пять членов.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА



**ИЗБАСТИН
КАНЫШ
ТЕМИРТАЕВИЧ**

**Председатель
Правления**

Родился 20 апреля 1981 года.
Гражданство — Республика Казахстан.

Избрание в состав Правления — 10 сентября 2015 года, 26 июня 2018 года.

- Владение акциями АО «КазАгроФинанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — нет.
- Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Московский государственный институт международных отношений МИД России.
- Центрально-Азиатский университет.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С января 2007 года по апрель 2007 года — Управляющий директор АО «БРК-Лизинг».

- С апреля 2007 года по апрель 2008 года — Заместитель Председателя Правления АО «БРК-Лизинг».
- С апреля 2008 года по май 2012 года — Председатель Правления АО «БРК-Лизинг».
- С мая 2012 года по ноябрь 2012 года — Председатель Правления АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант».
- С января 2013 года по сентябрь 2015 года — Управляющий директор АО «Фонд национального благосостояния «Самрук Казына».
- С 3 сентября 2015 года по настоящее время — Председатель Правления АО «КазАгроФинанс».



**СЕЙТКАСИМОВА
АЙНУР
ГАБДЫГАПАРОВНА**

Управляющий директор,
член Правления

Родилась 16 сентября 1976 года.
Гражданство — Республика
Казахстан.

- Владение акциями АО «КазАгро-Финанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — нет.
- Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Карагандинский государственный университет.
- Высшая школа менеджмента.
- Государственный университет Высшая школа экономики, г. Москва.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С апреля 2008 года по апрель 2010 года — Управляющий директор ОАО «Банк ВТБ».
- С июля 2011 года по октябрь 2013 года — Управляющий директор АО «Аграрная кредитная корпорация».

- С октября 2013 года по июль 2014 года — Заместитель главного директора по развитию бизнеса АО «ФНБ «Самрук Казына», член наблюдательного Совета ТОО «Самрук Казына Инвест».
- С июня 2015 года по декабрь 2018 года — Первый заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс».
- С декабря 2018 года по настоящее время — Управляющий директор АО «КазАгроФинанс».

ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ФУНКЦИИ

Координация деятельности АО «КазАгроФинанс» в сфере финансово-экономических вопросов, заимствования, вопросов бухгалтерского учета и отчетности, вопросов администрирования проектов. Высшая школа экономики, г. Москва.



**ОСПАНОВ
БАХТИЯР
СУЛТАНБЕКОВИЧ**

Управляющий директор,
член Правления

Родился 27 декабря 1979 года.
Гражданство — Республика
Казахстан.

- Владение акциями АО «КазАгро-Финанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — нет.
- Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева.
- Евразийский гуманитарный институт.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С июля 2001 года по март 2010 года — юрист / старший юрист / начальник Юридического отдела АО «Банк Центр Кредит».
- С апреля 2010 года по январь 2012 года — директор Департамента правового обеспечения АО «БРК-Лизинг».

- С февраля 2012 года по сентябрь 2012 года — Заместитель Председателя Правления ТОО «Credit Systems».
- С ноября 2012 года по декабрь 2013 года — начальник Управления по работе с проблемными кредитами АО «Банк Центр Кредит».
- С января 2014 года по декабрь 2015 года — Исполнительный директор частной компании.
- С января 2016 года по декабрь 2018 года — Исполнительный директор АО «КазАгроФинанс».
- С декабря 2018 года по настоящее время — Управляющий директор — член Правления АО «КазАгроФинанс».

ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ФУНКЦИИ

Координация деятельности АО «КазАгроФинанс» по правовым вопросам и вопросам залогового и лизингового обеспечения.



**ТАУБАЕВ
АЛМАС
ЖАНАТХАНОВИЧ**

Управляющий директор,
член Правления

Родился 01 августа 1982 года.
Гражданство — Республика
Казахстан.

- Владение акциями АО «КазАгро-Финанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — нет.
- Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Карагандинский государственный университет имени Е.А. Букетова.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С августа 2007 года по июнь 2009 года — риск-менеджер центральной региональной дирекции АО «Казкоммерцбанк».
- С октября 2009 года по декабрь 2010 года — главный менеджер Департамента риск-менеджмента АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро».

- С декабря 2010 года по февраль 2011 года — начальник Службы управления рисками АО «КазАгроГарант».
- С февраля 2011 года по ноябрь 2016 года — Заместитель Председателя Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».
- С июня 2018 года по настоящее время — Управляющий директор — член Правления АО «КазАгро-Финанс».

ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ФУНКЦИИ

Координация деятельности АО «КазАгроФинанс» в части кредитно-лизинговой деятельности, а также филиалов АО «КазАгроФинанс».



**СЕРГАЛЕЕВ
МАРАТ
КУЖАМУРАТОВИЧ**

Управляющий директор,
член Правления

Родился 22 февраля 1984 года.
Гражданство — Республика
Казахстан.

- Владение акциями АО «КазАгро-Финанс» — не владеет.
- Работа по совместительству и членство в Советах директоров других организаций в настоящее время — нет.
- Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании — нет.

ОБРАЗОВАНИЕ

- Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева.
- Университет Туран.

ОПЫТ РАБОТЫ

- С октября 2005 года по декабрь 2009 года — начальник Управления розничного кредитования, начальник ЦБО, кредитный эксперт АО «Темірбанк» г. Астана.

- С декабря 2009 года по настоящее время — по настоящее время работает в АО «КазАгроФинанс», за время работы занимал разные должности: главный специалист Отдела корпоративного бизнеса, начальник Отдела корпоративного бизнеса, директор Департамента кредитования и лизинга, Управляющий директор АО «КазАгроФинанс».

ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ФУНКЦИИ

Непосредственная координация деятельности АО «КазАгроФинанс» по вопросам сопровождения кредитных и проблемных проектов.

РАБОТА ПРАВЛЕНИЯ

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью и несет ответственность за реализацию Стратегии развития, Плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.

В 2018 году было утверждено Положение о Правлении Компании

в новой редакции, где были четко разграничены и расширены права и обязанности Правления.

В течение 2018 года проведено 39 заседаний Правления, все в очном порядке, заседания проводились на регулярной основе — каждую декаду месяца.

39

ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ
ПРОВЕДЕНО В ТЕЧЕНИЕ
2018 ГОДА

ПРИСУТВИЕ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ НА ЕГО ЗАСЕДАНИЯХ

| Ф.И.О. | Количество заседаний |
|--------------------|----------------------|
| Избастин К.Т. | 30/39 |
| Сейткасимова А.Г. | 36/39 |
| Сергалева М.К. | 29/39 |
| Джувашев А.Б.* | 7/39 |
| Шарбиев Н.К.** | 10/39 |
| Карагойшин Р.Т.*** | 29/39 |
| Таубаев А.Ж. | 22/39 |
| Оспанов Б.С.**** | 1/39 |

* Вышел из состава согласно решению Совета директоров от 26 марта 2018 года № 5.

** Вышел из состава согласно решению Совета директоров от 3 мая 2018 года № 8.

*** Вышел из состава согласно решению Совета директоров от 14 декабря 2018 года № 20.

**** Включен в состав согласно решению Совета директоров от 14 декабря 2018 года № 20.

ОТЧЕТ О СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ, ЗА 2018 ГОД

| № | Наименование контрагента | Признак заинтересованности | Наименование сделки |
|----|------------------------------------|----------------------------|---|
| 1. | АО «Аграрная кредитная корпорация» | Аффилированное лицо | Заключено рамочное соглашение от 27 декабря 2018 года №1564-ЦА-АТ об открытии кредитной линии |
| 2. | АО «НУХ «КазАгро» | Единственный акционер | Заключен договор займа от 24 июля 2018 года №86 |

Основная цель Правления — эффективная реализация Стратегии развития и плана развития АО «КазАгроФинанс».

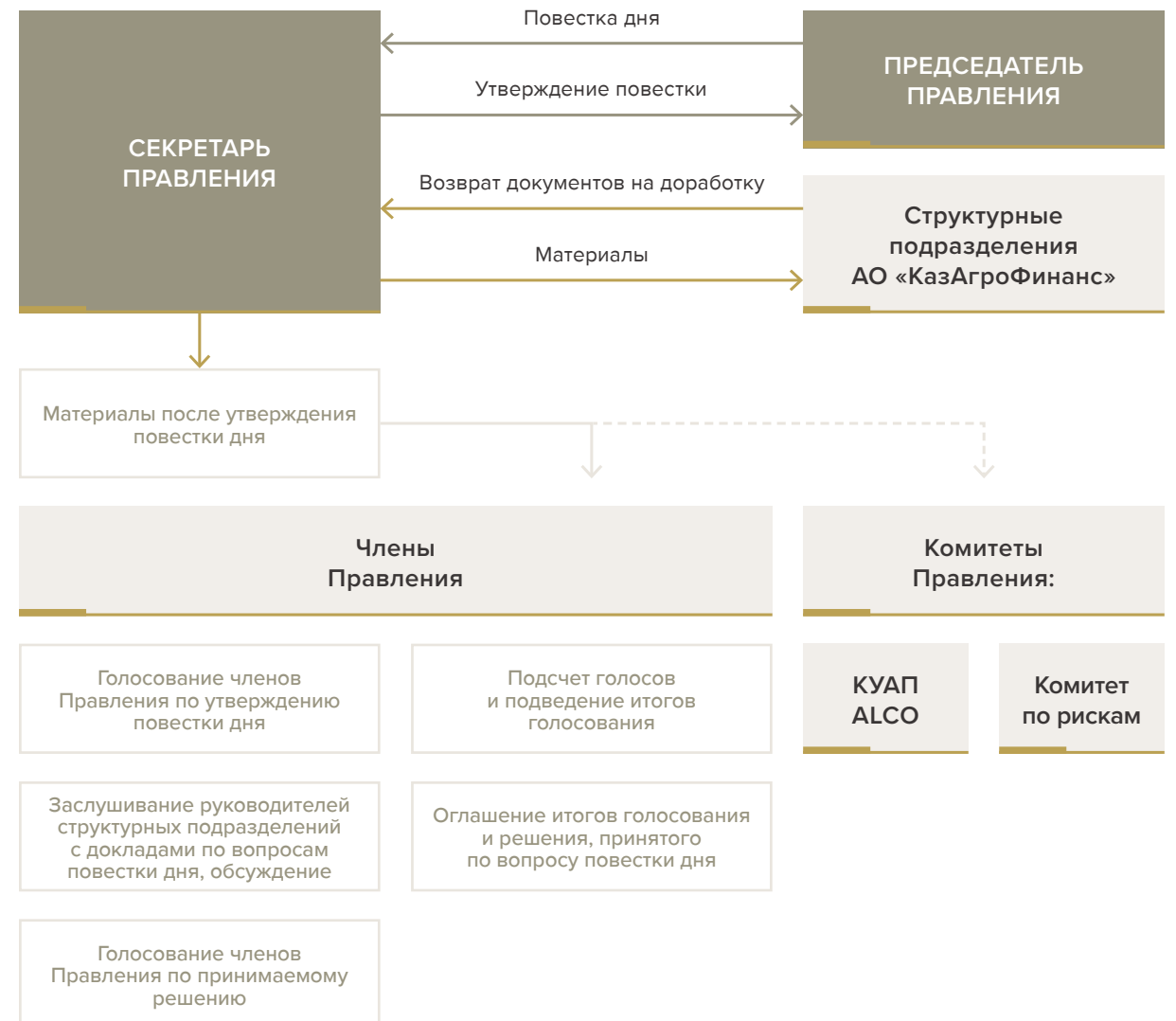
Основные принципы Правления:

- прозрачность и открытость;
- ответственность и подотчетность;
- объективное распределение обязанностей;

- надлежащее одобрение и утверждение операций;
- комплексность и системность;
- постоянное развитие и совершенствование;
- гибкость;
- своевременное выявление и реагирование на любые существенные недостатки и слабые места контроля;

- приоритетность областей деятельности Правления;
- технологичность;
- компетентность работников;
- документированность процедур;
- достоверность и полнота информации.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПРАВЛЕНИЕМ



ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

Политика и размер вознаграждения руководящих работников регламентируются Положением об условиях оплаты труда, премирования и социального обеспечения Председателя и членов Правления, утвержденным решением Совета директоров АО «КазАгроФинанс» от 30 июня 2016 года №7.

Вознаграждение руководителей является единовременным и выплачивается по итогам работы за отчетный год при условии наличия чистой консолидированной прибыли, после утверждения в установленном порядке результатов финансово-хозяйственной деятельности на основании аудированной финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс», в зависимости от результатов достижения стратегических и индивидуальных

КПД, а также результатов оценки их деятельности.

В случае наличия в отчетном году дисциплинарных взысканий размер вознаграждения по итогам работы за отчетный год уменьшается с учетом периода действия срока наложенного дисциплинарного взыскания в отчетном году.

Совет директоров вправе принять решение о невыплате вознаграждения при итоговой результативности по стратегическим КПД — до 75% (включительно); итоговой результативности индивидуальных КПД — до 75% (включительно).

Сумма вознаграждения в виде заработной платы и премий членам Правления за 2018 год составила 101 955,4 тыс. тенге.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

АО «КазАгроФинанс» уже более 18 лет предоставляет лизинговые услуги отечественным фермерам для приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования в целях развития агропромышленного комплекса страны.

На всем протяжении деятельности руководство Компании и ее сотрудники придерживаются основополагающих принципов открытости и прозрачности в деятельности. Компания стремится к обеспечению максимальной

гласности в своей работе. В первую очередь эта работа призвана обеспечить предотвращение противоправных действий, а также своевременное обнаружение и предупреждение коррупционных проявлений.

В Компании и ее филиалах создана система внутреннего контроля в целях предотвращения вовлечения Компании и ее работников в осуществление операций, связан-

ных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Таким образом, в структуру Компании введена система комплаенс, которая обеспечивает контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан, внутренних и внешних правил и процедур, основных морально-этических принципов ведения бизнеса и системы корпоративного управления.

В целях предупреждения и минимизации рисков противоправного поведения налажена обратная связь с клиентами и сотрудниками. Посредством подачи заявки на корпоративном сайте любой желающий может сообщить о фактах ненадлежащего поведения работников Компании, возможных коррупционных правонарушениях и преступлениях, которые могут нанести урон интересам и репутации Компании.

КОДЕКС ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ

В целях создания Компании, в которой каждый сотрудник является профессионалом в своей области и частью единой корпоративной культуры, АО «КазАгроФинанс» руководствуется Кодексом корпоративной этики (Кодекс).

Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с учетом признанных мировых стандартов делового поведения, на основании Устава, Кодекса корпоративного управления и иных внутренних доку-

ментов. Он отражает видение и понимание Компанией принципов деловой этики и корпоративных ценностей.



НОРМЫ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ НА ВСЕХ РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ ВНЕ ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЗАНИМАЕМОЙ ДОЛЖНОСТИ.

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ

1.

Определение и закрепление корпоративных ценностей Компании.

2.

Регламентация принципов поведения, правил и норм деловой этики, ее дальнейшее продвижение среди работников.

3.

Единообразное понимание и исполнение норм деловой этики всеми работниками Компании вне зависимости от занимаемой должности для достижения высокого качества профессиональной деятельности и выполнения миссии Компании.



При осуществлении своих должностных обязанностей работники Компании руководствуются следующими корпоративными этическими принципами, которые распространяются на всех работников Компании:

1. Законность — неукоснительное соблюдение норм международного права, законодательства Республики Казахстан, положений Кодекса и иных внутренних документов Компании.

2. Честность — Компания следует принципу неукоснительного соблюдения нравственных принципов социального общества, этических норм и правил, а также обычаев делового оборота, своевременно исполняет обязательства и дорожит коллективом и своей репутацией.

3. Субординация или разумность и справедливость — отношения между работниками Компании строятся на непосредственном подчинении одного работника другому в процессе осуществления ими своих должностных обязанностей с учетом вертикальной субординации. Все работники Компании, независимо от должности, в своих действиях должны руководствоваться принципами разумности и справедливости.

4. Объективность — принцип устанавливает для всех без исключения работников Компании возможность осуществления своих функций и исполнения должностных обязанностей без какого-либо давления со стороны, ущемления их прав и интересов, а также объективного и справедливого отношения к себе со стороны руководства.

5. Порядочность — справедливые взаимоотношения, правдивость и честность во всех профессиональных и деловых отношениях.

6. Уважение — проявление должного внимания к Единственному акционеру, руководству, партнерам и коллегам, правам и законным интересам граждан.

7. Сотрудничество и результативность — объединение усилий для решения стратегических и повседневных задач, работа в сплоченной команде для достижения поставленных целей.

8. Конфиденциальность — ответственное отношение к конфиденциальной информации Компании и ее партнеров, принятие мер по ее защите и недопущению несанкционированного распространения.

Деятельность АО «КазАгроФинанс» построена на взаимных обязательствах между Компанией и работниками, руководством и подчиненными, работников друг перед другом. Аккуратное соблюдение взаимных обязательств — необходимое условие конструктивной работы.

Компания на ежегодной основе проводит мониторинг соблюдения принципов Кодекса корпоративного управления и доводит информацию до сведения Единственного акционера.

Работники Компании ежегодно по итогам мониторинга знакомятся с действующими принципами корпоративного управления, а также с их исполнением/неисполнением.

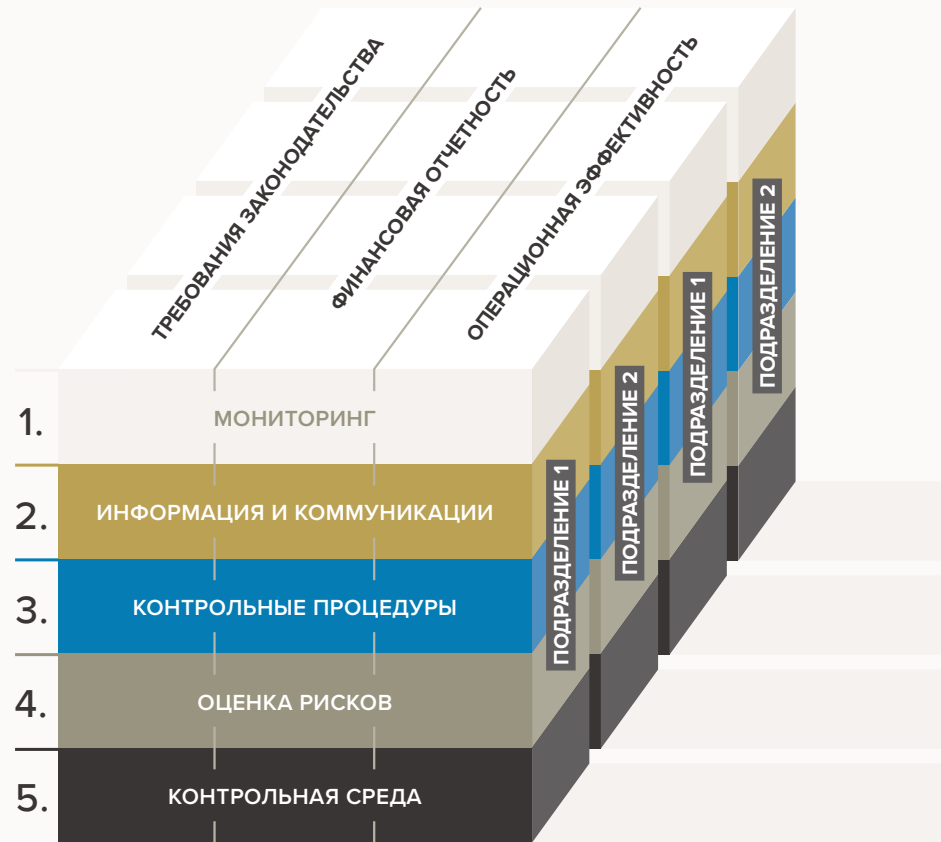
СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В Компании внедрена и функционирует система внутреннего контроля, основанная на Политике о системе внутреннего контроля АО «КазАгроФинанс», утвержденной решением Совета директоров от 28 декабря 2016 года №14.

- Оценка эффективности
- Постоянная и периодическая оценка
- Управление и надзор
- Внутренний аудит

- Своевременная фиксация и передача значимой информации
- Допуск к информации
- Поток информации

- Политики и процедуры
- Диапазон действий

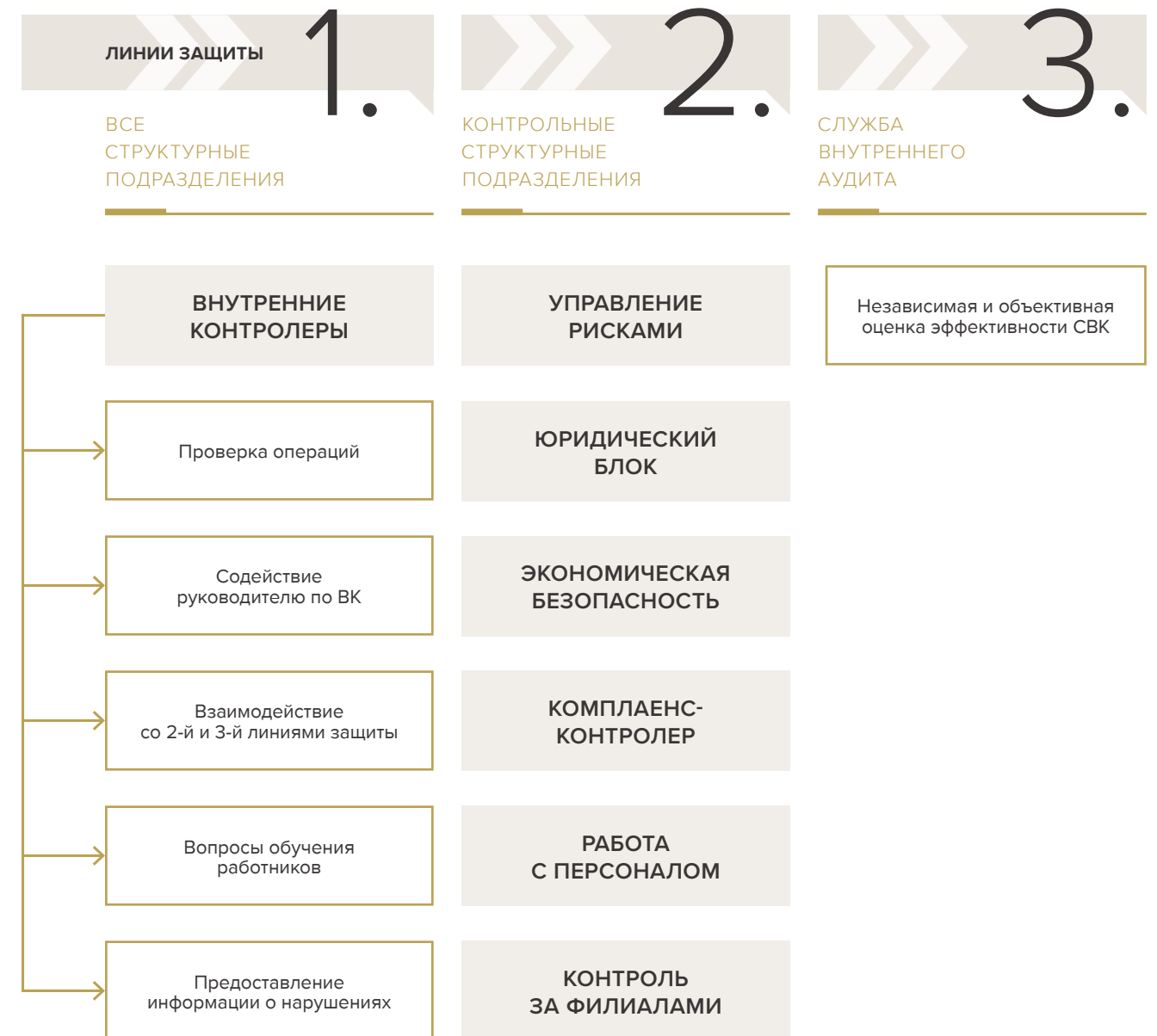


- Выявление существенных рисков
- Формирование основы определения контрольных процедур

- Общая атмосфера
- Стиль руководства
- Распределение полномочий и обязанностей
- Эффективность управления
- Фундамент компонентов контроля

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В 2017 году Правлением были утверждены Правила реализации политики о системе внутреннего контроля, был реализован план проведения контрольных мероприятий, Советом директоров утверждены матрицы рисков и контролей.



СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Деятельность Службы внутреннего аудита (СВА) осуществляется в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и Правилами организации внутреннего аудита, основывающимися на применении Кодекса этики, качественных стандартов и стандартов деятельности внутренних аудиторов, установленных Международным институтом внутренних аудиторов.

СВА содействует Совету директоров и Правлению в выполнении их обязанностей по достижению стратегических целей Компании. Целью СВА является предоставление Совету директоров независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в Компании.

В течение 2018 года было проведено 12 аудиторских проверок. Проверки охватили 16 структурных подразделений центрального аппарата Компании и 2 филиала (аудит кредитно-лизинговой деятельности, работы с проблемными долгами и другие).

По результатам проведенных проверок СВА выданы соответствующие рекомендации. СВА контролирует исполнение рекомендаций и

докладывает о ходе мероприятий Комитету по внутреннему аудиту и Совету директоров.

Руководитель СВА регулярно отчитывается перед Комитетом по внутреннему аудиту и Советом директоров о результатах проведенного внутреннего аудита. Комитет по внутреннему аудиту обсуждает эффективность внутренних аудиторских проверок с руководителем СВА.

В Компании действует Программа обеспечения и повышения качества СВА, в соответствии с которой в течение 2018 года проводились текущие и периодические обзоры (оценки) деятельности СВА на ее соответствие Положению о Службе внутреннего аудита, профессиональным стандартам, Кодексу профессиональной этики, а также результативности и эффективности внутреннего аудита с точки зрения соответствия нуждам различных групп ключевых лиц Компании.

Внутренние аудиторы на постоянной основе осуществляют непрерывное профессиональное развитие. В частности, специалисты СВА имеют дипломы Международного института аудита и менеджмента IFA (DiplFA), профессионального бухгалтера Республики Казахстан, руководитель СВА — международный сертификат внутреннего аудитора CIA (part 1/3).

12

АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК
БЫЛО ПРОВЕДЕНО
В ТЕЧЕНИЕ 2018 ГОДА

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

На конец минувшего года у Компании 82 837 204 размещенные простые акции номиналом 1 000 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании отсутствуют выкупленные акции или акции, находящиеся в собственности ее дочерних организаций.

В отчетном периоде размещение акций, в том числе первичное, не производилось. Изменения в составе акционеров, владеющих акциями в размере 5 и более процентов от количества размещенных акций, не произошли.

82 837 204

ПРОСТЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ
АКЦИИ КОМПАНИИ НА
КОНЕЦ 2018 ГОДА

82 837 204

КОЛИЧЕСТВО ОБЪЯВЛЕННЫХ
ПРОСТЫХ АКЦИЙ

1 000 ТЕНГЕ

НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ
ОДНОЙ ПРОСТОЙ АКЦИИ

АКЦИИ ЭМИТЕНТА БЫЛИ
ОПЛАЧЕНЫ ДЕНЬГАМИ

82 837 204 ТЫС. ТЕНГЕ

СУММА ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ
ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ
ЭМИТЕНТА

1 000 ТЕНГЕ

ЦЕНА РАЗМЕЩЕНИЯ
ОДНОЙ АКЦИИ

ДИВИДЕНДЫ

Принципы дивидендной политики определены Положением о дивидендной политике (утверждена решением Единственного акционера — Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 20 июня 2012 года №35).

Дивидендная политика основывается на принципах:

- строгого соблюдения прав Единственного акционера, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом АО «КазАгроФинанс», его внутренними документами и наилучшей практикой корпоративного управления;
- баланса интересов АО «КазАгроФинанс» и Единственного акцио-

нера при определении размеров дивидендных выплат;

- учета интересов Единственного акционера и максимизации его активов;
- соблюдения ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и Уставом АО «КазАгроФинанс», при принятии решения о выплате дивидендов;
- разработки среднесрочной и долгосрочной дивидендной политики в соответствии с основными принципами и подходами к формированию дивидендной политики АО «КазАгроФинанс»;
- обеспечения мотивации Правления АО «КазАгроФинанс» к достижению планируемого чистого дохода и дивидендов.

ЗА 2015, 2016 И 2017 ГОДЫ АО «КАЗАГРОФИНАНС» БЫЛИ ВЫПЛАЧЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ДИВИДЕНДЫ:

| № | Наименование | Ед. измерения | 2016** (за 2015 г.) | 2017 (за 2016 г.) | 2018 (за 2017 г.) |
|----|---------------------------------------|---------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| 1. | Чистый доход (убыток)* | тыс. тенге | (5 576 683) | 3 228 629 | 3 572 220 |
| 2. | Дивиденды, объявленные в течение года | тыс. тенге | - | 1 614 314 | 3 572 220 |
| 3. | Дивиденды, выплаченные в течение года | тыс. тенге | - | 1 614 314 | 3 572 220 |
| 4. | Прибыль на одну акцию *** | тенге | - | 19,49 | 43,12 |
| 5. | Балансовая стоимость акции **** | тенге | 1 149,26 | 1 196,94 | 1 234,41 |

* Чистый доход того года, за который была осуществлена выплата дивидендов.

** Выплата дивидендов за 2015 год не осуществлялась в связи с тем, что в 2015 году из-за девальвации национальной валюты был получен отрицательный финансовый результат.

*** Прибыль того года, за который была осуществлена выплата дивидендов.

**** Балансовая стоимость года, за который была осуществлена выплата дивидендов.

КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

1. Предоставление и публикация на интернет-ресурсе ДФО промежуточной финансовой отчетности.
2. Выплата очередного купонного вознаграждения по облигациям.
3. Предоставление и публикация на интернет-ресурсе ДФО и АО «Казахстанская фондовая биржа» годовой аудированной финансовой отчетности за 2018 год.
4. Выплата очередного купонного вознаграждения по облигациям.
5. Предоставление и публикация на интернет-ресурсе ДФО информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года.
6. Публикация на интернет-сайте АО «КазАгроФинанс» обзора финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года.
7. Выплата очередного купонного вознаграждения по облигациям.
8. Вынесение на рассмотрение Единственного акционера вопроса об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «КазАгроФинанс» за 2018 год.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В АО «КАЗАГРОФИНАНС» ФУНКЦИОНИРУЕТ ФОРМАЛИЗОВАННАЯ, ДЕТАЛЬНО РАЗРАБОТАННАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОТОРАЯ ПРЕДНАЗНАЧЕНА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЧЕТКОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ, ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ПОСТОЯННОГО МОНИТОРИНГА РИСКОВ И НАПРАВЛЕНА НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУТЕМ ОГРАНИЧЕНИЯ ВОЗДЕЙСТВИЯ НЕГАТИВНЫХ ФАКТОРОВ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АО «КАЗАГРОФИНАНС».

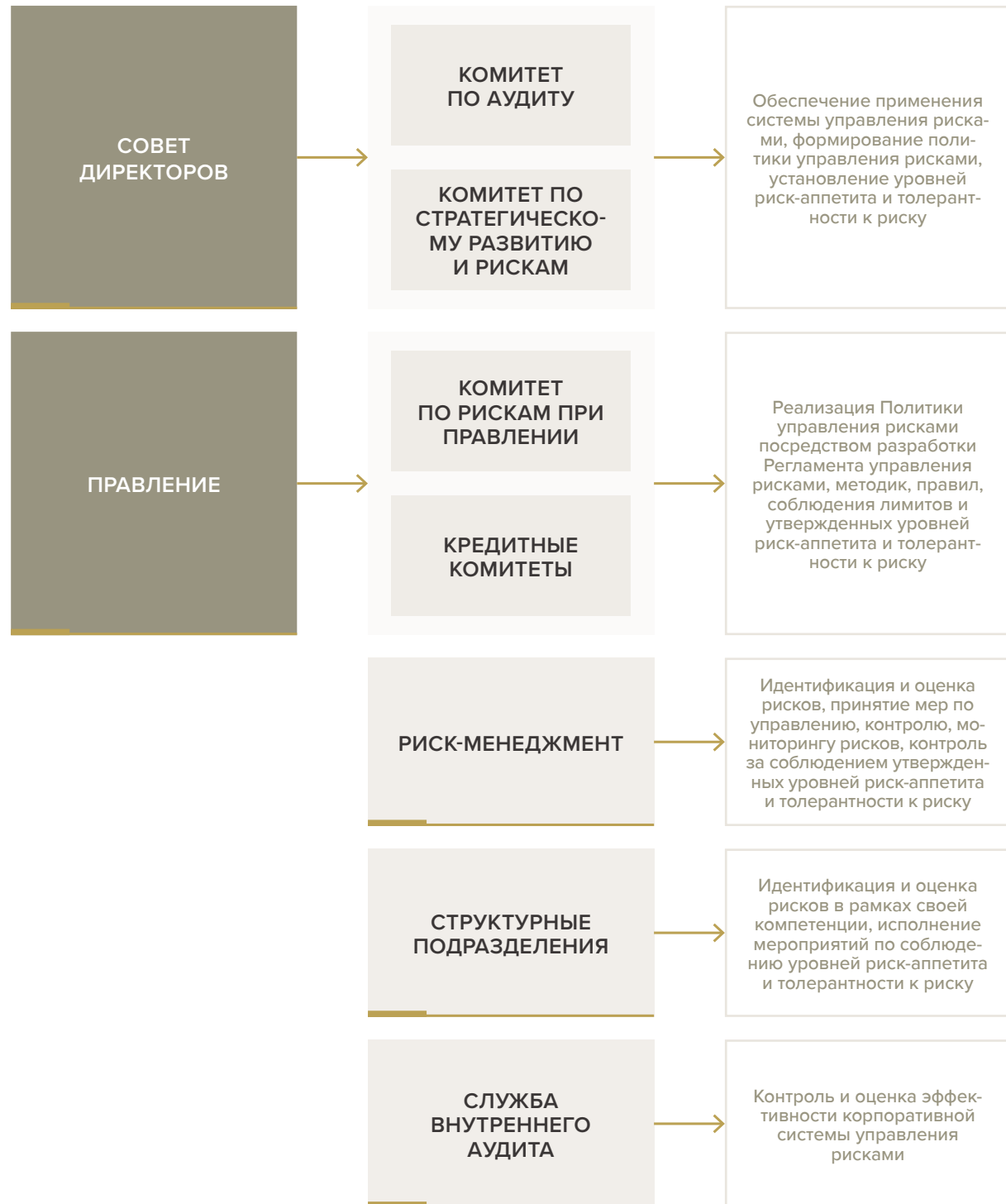
Управление рисками в АО «КазАгроФинанс» является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегиальных органов, уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Компании.

Основными принципами системы управления рисками являются:

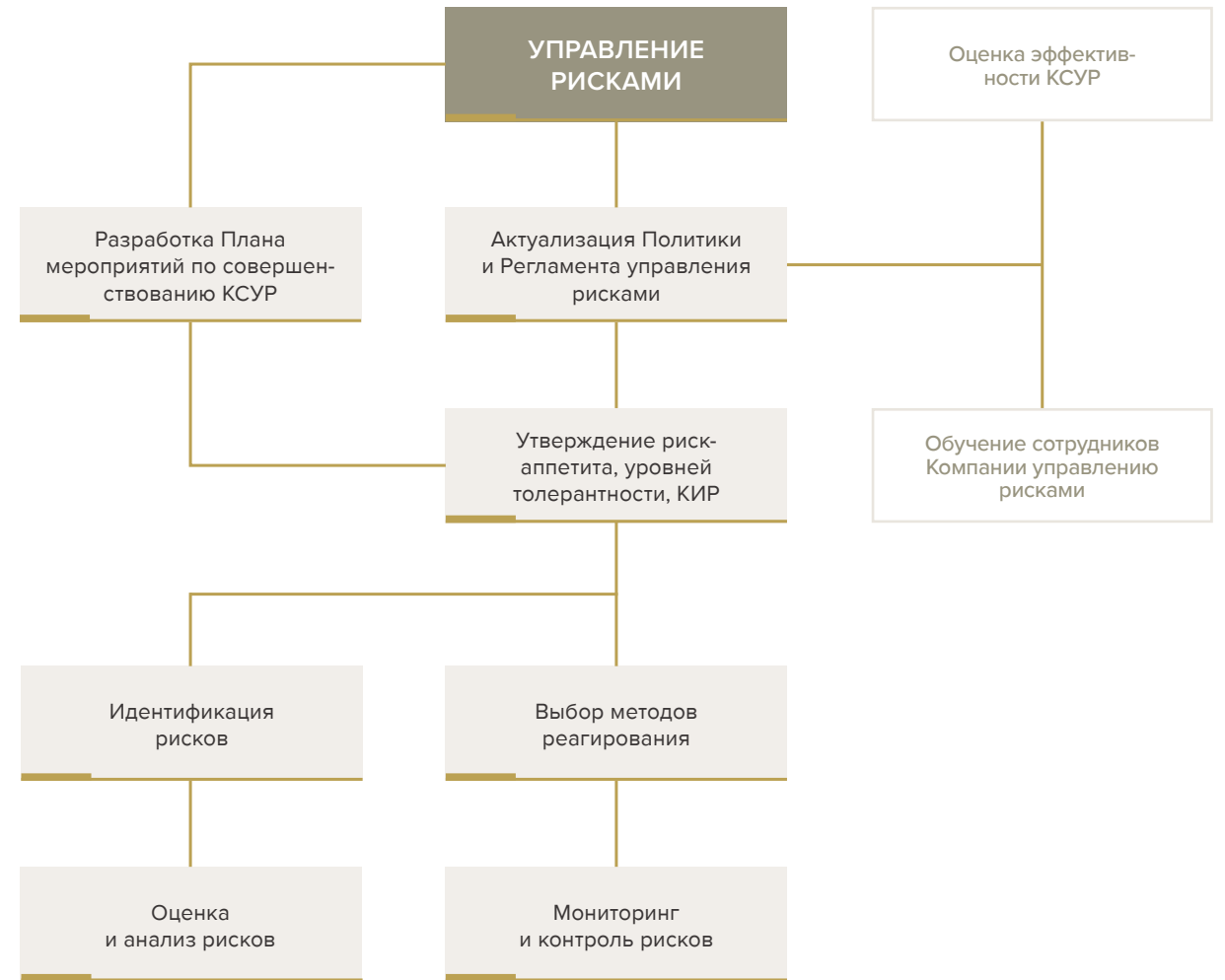
- создание и защита стоимости акционерного капитала;
- систематичность, структурированность и своевременность;
- информированность;

- работа с неопределенностью;
- адаптированность;
- прозрачность и комплексность;
- реагирование и итеративность;
- постоянное совершенствование.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



АРХИТЕКТУРА ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ АО «КАЗАГРОФИНАНС»



Таким образом, система управления рисками АО «КазАгроФинанс» — это набор взаимосвязанных компонентов, объединенных в единый процесс, в рамках которого Совет директоров, руководство Компании и ее работники каждый на своем уровне участвуют в выявлении потенциальных негативных событий и возможностей, которые могут повлиять на деятельность АО «КазАгроФинанс», а также в управлении этими событиями в рамках приемлемого для ключевых заинтересованных сторон уровня риска.

В АО «КазАгроФинанс» осуществляется постоянная идентификация рисков, их оценка и выработка мер по управлению рисками. Компания осуществляет свою деятельность с учетом широкого спектра рисков, связанных с бизнесом и распределенных по категориям: стратегические риски, кредитные риски, финансовые риски, операционные риски и правовые риски.

СУЩЕСТВЕННЫЕ РИСКИ, КОТОРЫМ АО «КАЗАГРОФИНАНС» БЫЛО ПОДВЕРЖЕНО В 2018 ГОДУ

1.

ФИНАНСОВЫЙ РИСК — НЕИСПОЛНЕНИЕ КОВЕНАНТ В РАМКАХ ДОГОВОРОВ ЗАИМСТВОВАНИЙ

Учитывая, что в 2018 году АО «КазАгроФинанс» было включено в перечень организаций, предлагаемых к передаче в конкурентную среду в приоритетном порядке, а также негативный прогноз по рейтингу АО «КазАгроФинанс», установленному Fitch

Ratings, в 2018 году существовала вероятность неисполнения ковенант «изменение состава акционеров» и «снижение долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте от международного рейтингового агентства Fitch Ratings ниже уровня «BB-».

В целях минимизации данных рисков АО «КазАгроФинанс» в 2018 году проводились мероприятия по досрочному погашению договоров заимствования и заключению договоров заимствования без указанных ковенант.

2.

КРЕДИТНЫЙ РИСК — ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ NPL

Реализуется через признание финансовых потерь и/или доначисление резервов (провизий) для покрытия возможных финансовых потерь по финансовым активам АО «КазАгроФинанс», возникающих в результате снижения платежеспособности контрагента.

В целях минимизации кредитных рисков АО «КазАгроФинанс» в 2018 году проводились мероприятия по диверсификации портфеля, повышению качества анализа заявок, проведению мониторинга финансового состояния заемщиков.

3.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК — ИТ-РИСКИ

К событиям, способным привести к реализации риска ИТ, относятся несовместимость ИТ-продуктов при автоматизации процессов.

К факторам риска отнесены:

- наличие лицензионных программных продуктов, имеющих закрытые исходные коды, что не дает возможности исправления;
- использование в бизнес-процессах АО «КазАгроФинанс» разных информационных систем.

В целях минимизации ИТ-рисков проведена работа по доавтоматизации и донастройке информационных систем.

4.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК — РИСКИ ВНЕДРЕНИЯ МСФО 9

Опубликованный в июле 2014 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты (разрешается досрочное применение стандарта), и заменяет существующий МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка».

Ввиду того, что требования МСФО 9 предусматривают полное изменение подхода к оценке активов и изменение подхода к расчету обесценения активов, АО «КазАгроФинанс» в рамках минимизации риска был привлечен консультант из компании «Deloitte» для всесторонней поддержки, предоставления детальных рекомендаций и инструментов для своевременного и качественного внедрения требований МСФО 9.

АО «КазАгроФинанс» совместно с консультантами «Deloitte» разработан подход к расчету основных компонентов оценки кредитного риска (PD, LGD, EAD) на все виды

финансовых инструментов, в том числе определение PD по индивидуально оцениваемым активам с применением методов оценки кредитного рейтинга и финансового состояния с учетом прогнозной информации по макропоказателям.

В целях снижения риска значительного роста провизий разработан и утвержден Советом директоров План мероприятий по внедрению МСФО 9. Также в рамках МСФО 9 разработаны Методика расчета провизий (резервов) и Методика обесценения финансовых активов.

Для перехода на новый стандарт возникла потребность в автоматизации и внесении изменений в учетные системы Компании. В АО «КазАгроФинанс» реализуется проект по автоматизированному расчету резервов в соответствии с разработанными методологией и прототипом расчетного модуля.

В 2018 году разработан и утвержден План мероприятий по

совершенствованию корпоративной системы управления рисками, определяющий долгосрочную стратегию развития системы управления рисками.

В 2019 году развитие системы управления рисками будет обеспечиваться за счет дальнейшего совершенствования регламентов по риск-менеджменту. АО «КазАгроФинанс» актуализирует модель оценки кредитных рисков и присвоения кредитного рейтинга заемщикам. Компания будет актуализировать лимиты на валютные и процентные риски, а также стремиться к установлению дополнительных лимитов, таких как страновые и отраслевые. В краткосрочных планах также разработка стратегии хеджирования.

Развитие корпоративной системы управления рисками АО «КазАгроФинанс» будет направлено на построение корпоративной системы управления рисками, отвечающей современным требованиям.

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

| | |
|--|-----|
| Диалог с заинтересованными сторонами | 95 |
| Экономическое воздействие | 97 |
| Практика закупок | 98 |
| Система организации труда работников | 99 |
| Информационная политика | 102 |
| Спонсорство и благотворительность | 103 |
| Защита окружающей среды | 104 |
| Об отчете | 105 |
| Определение содержания отчета | 106 |



АО «КАЗАГРОФИНАНС» ОСОЗНАЕТ ВАЖНОСТЬ СВОЕГО ВЛИЯНИЯ НА ЭКОНОМИКУ, ЭКОЛОГИЮ И ОБЩЕСТВО И СТРЕМИТСЯ ОБЕСПЕЧИВАТЬ УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ В ДОЛГОСРОЧНОМ ПЕРИОДЕ, СОБЛЮДАЯ БАЛАНС ИНТЕРЕСОВ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН.

Устойчивое развитие в Компании имеет три составляющие:

1. Экономическая составляющая направляет деятельность Компании на обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создание и развитие более совершенных технологий, повышение производительности труда.

которые в числе прочего включают: обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и уважение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций.

2. Экологическая составляющая обеспечивает минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование органических ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий, создание экологически приемлемой продукции, минимизацию, переработку и уничтожение отходов.

Компания проводит анализ своей деятельности по трем данным аспектам, а также стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.

В соответствии с Кодексом корпоративного управления Совет директоров и Правление должны обеспечить формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение. Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие Компании.

3. Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности,

АО «КАЗАГРОФИНАНС» ЕЖЕГОДНО ПУБЛИКУЕТ ИНФОРМАЦИЮ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ В ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЯСНОСТИ И ПРОЗРАЧНОСТИ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЛЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН.

Компания стремится поощрять и способствовать применению принципов устойчивого развития партнерами.

ДИАЛОГ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Компания определила внутренние и внешние заинтересованные стороны, и провела анализ их требований и ожиданий. АО «КазАгроФинанс» работает над выстраиванием эффективного диалога со стейкхолдерами и стремится учитывать их интересы при принятии решений.

| Заинтересованные стороны | Требования и Ожидания | Метод взаимодействия |
|--|---|--|
| Потребители (заемщики), клиенты | <ul style="list-style-type: none"> Увеличение перечня предлагаемой техники. Упрощение процедур по получению услуг Компании. Снижение процентной ставки. Сокращение сроков рассмотрения. Повышение со стороны Компании качества обслуживания. Получение финансирования. Консультационная помощь в формировании пакета документов. Своевременное ведение и пополнение официального сайта Компании необходимой для потребителей информацией. Повышение доступности информации об услугах, предложениях, акциях. Увеличение количества филиалов в других городах. | <ul style="list-style-type: none"> Наличие структурного подразделения по работе с клиентами. Использование результатов мониторинга удовлетворенности клиентов при последующем заключении договоров. Упрощение процедур оказания услуг. Наличие обратной связи на корпоративном сайте. |
| Поставщики | <ul style="list-style-type: none"> Заключение и сохранение долгосрочных партнерских отношений. Увеличение объемов приобретаемой техники и оборудования. Полное и своевременное получение оплаты товаров и услуг согласно оговоренным условиям. Точное описание марки, модели запрашиваемого предмета лизинга и его спецификация. | <ul style="list-style-type: none"> Формирование взаимовыгодного партнерства путем заключения и выполнения договорных обязательств. Наличие системы проведения закупок. Своевременное рассмотрение и урегулирование претензий и исков поставщиков, производственные и финансовые результаты Компании. Участие в форумах, выставках. Осуществление совместных проектов. |
| Кредиторы | <ul style="list-style-type: none"> Безопасность капиталовложения, платежеспособность и доходность Компании с последующим получением прибыли. Своевременное соблюдение и исполнение принятых обязательств. | <ul style="list-style-type: none"> Наличие структурного подразделения, осуществляющего работу по привлечению инвесторов. Участие в двусторонних, трехсторонних деловых переговорах. Подписание договоров, меморандумов. |

| Заинтересованные стороны | Требования и Ожидания | Метод взаимодействия |
|---|---|--|
| Контролирующие органы (Национальный Банк РК, Комитет государственных доходов МФ РК, Комитет по финансовому мониторингу МФ РК, Генеральная прокуратура) | <ul style="list-style-type: none"> Осуществление Компанией своей деятельности в соответствии с законодательством, выполнение требований нормативов. Своевременные платежи в бюджет. Исполнение предписаний по итогам проведенных проверок. | <ul style="list-style-type: none"> Соблюдение требований казахстанского законодательства. Наличие отдельного структурного подразделения, осуществляющего взаимодействие с контролирующими органами. Своевременное рассмотрение обращений и исполнение предписаний. |
| Конкуренты (лизинговые компании) | <ul style="list-style-type: none"> Отказ от установления демпинговых цен на услуги Компании, ведение честной конкурентной борьбы. Соблюдение Компанией норм деловой этики, обмен опытом. | <ul style="list-style-type: none"> Проведение анализа конкурентной среды. Следование принципу добросовестной конкуренции. |
| Организации осуществляющие внешний аудит (Счетный комитет, независимый аудитор и т. д.) | <ul style="list-style-type: none"> Эффективное использование денежных средств и иных активов Компании. Соблюдение законодательства, международных, национальных стандартов. | <ul style="list-style-type: none"> Наличие структурного подразделения, осуществляющего взаимодействие со стороной. Заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг. |
| Единственный акционер, органы управления (Совет директоров, Правление) | <ul style="list-style-type: none"> Рост доходности и стоимости Компании. Безопасность инвестиций. Вклад в экономику. Создание потенциала для развития Компании в будущем. Стабильный рост и развитие Компании, достижение целевых показателей. | <ul style="list-style-type: none"> Обеспечение прав Единственного акционера в рамках Устава, Кодекса корпоративного управления Компании. Выполнение решений Единственного акционера. Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства РК, Устава, внутренних документов. |
| Работники | <ul style="list-style-type: none"> Стабильная и своевременная выплата заработной платы, премии. Удовлетворительный социальный пакет, комфортные и безопасные условия работы (график рабочего дня, отпусков), соблюдение законных прав работников. Возможность карьерного роста и повышение квалификации. | <ul style="list-style-type: none"> Исполнение должностных полномочий, направленных на достижение целей и задач Компании. Ведение открытой и прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала кадровой политики. Обеспечение работников равными возможностями для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных навыков, опыта и знаний. |

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ

Основная цель АО «КазАгроФинанс» — поддержка развития аграрного сектора Республики Казахстан путем обеспечения доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей к финансовым средствам, а также сельскохозяйственной технике и технологическому оборудованию на лизинговой основе.

Деятельность Компании оказывает прямое положительное воздействие на экономику Республики Казахстан посредством следующих инструментов:

- Передача в лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования.**
- Уплата налогов и других платежей в бюджет.**
- Осуществление закупок товаров, работ и услуг для обеспечения деятельности Компании.**
- Выплата заработной платы работникам Компании.**

Кроме того, деятельность Компании оказывает косвенное положительное воздействие за счет результатов деятельности сельхозтоваропроизводителей, получивших финансирование в Компании: уплаты налогов и платежей, получения заработной платы, организации дополнительных рабочих мест, выпуска продукции.

СОЗДАННАЯ И РАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРЯМАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТОИМОСТЬ, МЛН ТЕНГЕ

| № | Статья | 2018 | 2017 | Изменение |
|---|---|--------------|--------------|------------|
| Созданная прямая экономическая стоимость | | | | |
| 1. | Доходы | 27 587 | 28 130 | -2% |
| Распределенная экономическая стоимость, в том числе: | | | | |
| 2. | Операционные расходы | -1 079 | -1 132 | -5% |
| 3. | Заработная плата | -2 481 | -2 376 | 4% |
| 4. | Расходы по процентам | -13 607 | -14 299 | -5% |
| 5. | Налоги, кроме подоходного | -314 | -339 | -7% |
| 6. | Корпоративный подоходный налог | 297 | 66 | 349% |
| 7. | Прочие расходы | -3 673 | -6 477 | -43% |
| 8. | Нераспределенная экономическая стоимость | 6 728 | 3 572 | 88% |

ОБЪЕМЫ ПРОДУКЦИИ ПО ПРОЕКТАМ, ПОЛУЧИВШИМ ФИНАНСИРОВАНИЕ В АО «КАЗАГРОФИНАНС» С 2007 ГОДА

МОЛОКО И ПРОДУКЦИЯ

157 589
ТОНН

МЯСО ПТИЦЫ

96 300
ТОНН

МЯСО И МЯСОПРОДУКТЫ

15 587
ТОНН

ЯЙЦО

125 МЛН
ШТУК

ТЕПЛИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ

51 728
ТОНН

ФРУКТЫ

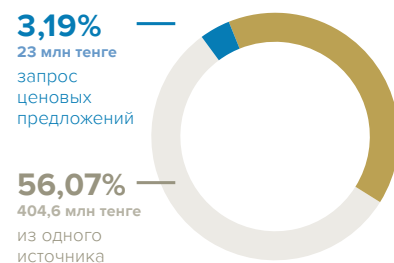
20 994
ТОНН

ПРАКТИКА ЗАКУПОК

Компания стремится к своевременному обеспечению центрального аппарата, филиалов и клиентов качественными товарами, работами и услугами. Однако при этом АО «КазАгроФинанс» придает большое значение эффективной и прозрачной системе закупок.

Проведение закупочных процедур в Компании базируется на следующих принципах:

- предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок;
- добросовестная конкуренция среди потенциальных поставщиков;
- гласность и прозрачность процесса закупок;
- оптимальное и эффективное расходование денег, используемых для закупок.



56,07%
404,6 млн тенге
из одного источника

40,74%
293,9 млн тенге
тендер

При этом, объем закупленной техники за 2018 год для последующей передачи в лизинг составляет 3 426 единиц на сумму 63 млрд тенге. Необходимо отметить, что приобретение товаров для последующей передачи их в лизинг при осуществлении лизинговой деятельности в соответствии с законодательством РК осуществляется способом из одного источника согласно Правилам осуществления закупок товаров, работ и услуг.

721,5 МЛН ТЕНГЕ

ФАКТИЧЕСКИЙ ОБЪЕМ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ И УСЛУГ (БЕЗ УЧЕТА ПРЕДМЕТОВ ЛИЗИНГА) В 2018 ГОДУ

385

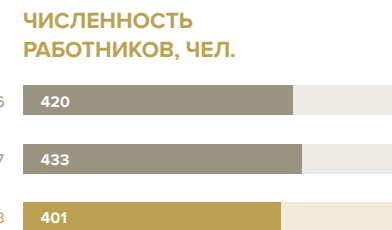
ДОГОВОРОВ ЗАКЛЮЧЕНО

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА РАБОТНИКОВ

Квалифицированный, инициативный, высокомотивированный, нацеленный на продуктивную качественную работу персонал рассматривается как главное достояние АО «КазАгроФинанс» и важный фактор обеспечения конкурентоспособности Компании.

Основной целью кадровой политики АО «КазАгроФинанс» является создание и совершенствование эффективной системы управления персоналом, основанной на привлечении, развитии и мотивации высококвалифицированных работников для достижения стратегических целей.

ОСНОВОЙ РЕАЛИЗАЦИИ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ ЯВЛЯЕТСЯ НАЛИЧИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ И ОПТИМАЛЬНОГО КАДРОВОГО СОСТАВА.



На конец 2018 года в Компании работал 401 человек. 51% (212 чел.) среднесписочной численности

персонала составляют женщины, 49% (198 чел.) — мужчины. Все сотрудники имеют высшее образование. Молодежь (работники до 29 лет) составляют 19% от численности персонала. Сокращение численности работников связано с утверждением новой организационной структуры в рамках проведения оптимизации штатной численности и административных расходов.

Социальная политика АО «КазАгроФинанс» направлена на развитие социально-экономических условий для работников в рамках реализации их конституционных прав в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Минимальный период уведомления сотрудников о важных изменениях в Компании составляет один месяц.

19%

ОТ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА СОСТАВЛЯЕТ МОЛОДЕЖЬ (РАБОТНИКИ ДО 29 ЛЕТ)

Компания обеспечивает высокий уровень социальной защищенности работников, создает условия для их полноценной деятельности и получения адекватного вознаграждения за труд, предоставляет возможности для профессионального, личного и карьерного роста и таким образом повышает заинтересованность работников в долгосрочных, эффективных и плодотворных взаимоотношениях с Компанией, следствием чего является достижение высокой эффективности труда.

Целью социальной политики АО «КазАгроФинанс» является развитие социальной направленности Компании и последовательное повышение уровня жизни работников, обеспечение всеобщей доступности основных социальных благ, а также благоприятного психологического климата в коллективе.

ПОКАЗАТЕЛИ ОТПУСКОВ ПО БЕРЕМЕННОСТИ И РОДАМ В 2018 ГОДУ



Руководством АО «КазАгроФинанс» обеспечиваются следующие социальные и иные гарантии для работников:

- реализация трудового законодательства Республики Казахстан;
- рабочее место в соответствии с требованиями безопасности и охраны труда;
- обязательное страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей;
- добровольное медицинское страхование;
- оплачиваемый трудовой отпуск;
- выплата материальной помощи работникам при рождении (усыновлении, удочерении) ребенка, бракосочетании работника и смерти супруга (супруги) работника или близких родственников;
- повременно-премиальная система оплаты труда;
- компенсационные выплаты при привлечении работников в выходные и праздничные дни;
- оплата при нахождении работников в служебных командировках;
- возможность профессионального обучения и повышения квалификации.

Успешная реализация социальной политики способствует мотивации персонала и росту конкурентоспособности АО «КазАгроФинанс», а также укреплению имиджа ответственного работодателя и социальной направленности организации.

ПРОЦЕСС ОБУЧЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ПЕРСОНАЛА, МОТИВАЦИЯ И СТИМУЛИРОВАНИЕ

Высокий уровень профессионализма работников поддерживается и развивается в системе постоянного обучения и повышения квалификации путем последовательного развития знаний и навыков.

Для обеспечения высокого уровня кадрового потенциала работники проходят обучение и повышение квалификации в виде наставничества, обучения на рабочем месте, принимают участие в различных семинарах, конференциях, круглых столах, тренингах, проходят специальные обучающие курсы.

Стремление работников к повышению квалификации поддерживается и стимулируется со стороны руководства АО «КазАгроФинанс» как морально, так и материально.

Потребности АО «КазАгроФинанс» в обучении, повышении квалификации персонала зависят от внутренних и внешних факторов: изменения стратегических задач, изменения законодательства, введения новых программ, постановки перед работниками новых задач и целей и т. д.

Количество работников, охваченных системой обучения, повышения квалификации, в 2018 году составило 320 человек.

Основные программы обучения сотрудников за 2018 год:

- «Внутренний контроль: основы теории и практики»;
- «Программа сертификации корпоративных секретарей»;
- «Professional Risk Manager (PRM)»;
- «Управление рисками организации»;
- «Проблемная задолженность: пути и методы решения»;
- «Национальный компонент сертифицированной программы в области противодействия отмывания денежных средств»;
- «Основы бухгалтерского учета и анализ финансовой отчетности»;
- «Управление проектами I-II»;
- «Корпоративное управление: основы и практические аспекты»;
- «Разрешение трудовых споров в согласительной комиссии», «Основы трудового законодательства и умение вести переговоры»;
- семинар «Договорное право», «Корпоративный юрист»;
- «Пищевая безопасность в соответствии с системой HACCP на перерабатывающих предприятиях. Ветеринарная санитарная экспертиза. Сертификация продуктов и отбор проб»;
- «Обучение и квалификационный экзамен на диплом международной финансовой отчетности ACCA DipIFR (рус)»;
- «Финансовый менеджер: корпоративные финансы, финансовое моделирование, оценка инвестиционных проектов и стоимости бизнеса».

Развитие эффективной системы мотивации и стимулирования персонала обеспечивает прямую

и стабильную заинтересованность каждого работника в достижении результативности личной трудовой деятельности.

Основным компонентом системы мотивации и стимулирования работников АО «КазАгроФинанс» является механизм денежного вознаграждения за труд. Порядок и механизмы оплаты труда и мотивации персонала регламентируются внутренними актами Компании. К инструментам мотивации работников также относятся:

- возможность профессионального обучения и повышения квалификации: ротация кадров, обучение в рабочее время и с отрывом от производства, участие в семинарах, курсах повышения квалификации;
- открытые перспективы дальнейшего карьерного роста;
- социальная защищенность работников;
- создание безопасных и комфортных условий труда;
- благоприятные условия работы в коллективе. Система адаптации вновь принятых работников;
- транслирование ценностей корпоративной культуры: регулярные встречи с руководством АО «КазАгроФинанс», опросы;
- награждение благодарственными письмами, грамотами.

Работники АО «КазАгроФинанс» работают над созданием положительного имиджа как внутри Компании, так и во взаимоотношениях с други-

7,8 МЛН ТЕНГЕ

НАПРАВЛЕНО ЗА 3 ГОДА НА ПРОВЕДЕНИЕ СПОРТИВНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

ми организациями, государственными и иными органами, способствуют развитию патриотизма, воспитанию и пропаганде корпоративности и положительной социально-психологической атмосферы в коллективе.

СПОРТИВНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

В АО «КазАгроФинанс» проводятся специальные мероприятия корпоративного отдыха — тимбилдинг, который направлен на сплочение коллектива, создание командных методов работы и представляет собой одну из перспективных моделей корпоративного менеджмента, обеспечивающую полноценное развитие Компании. В 2018 году АО «КазАгроФинанс» было проведено 2 тимбилдинга с охватом более 300 человек. Кроме того, проводятся спортивные-оздоровительные мероприятия.



ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В целях соблюдения норм раскрытия информации Компания руководствуется законодательством Республики Казахстан в области рынка ценных бумаг, акционерных обществ, Листинговыми правилами, постановлением Национального Банка Республики Казахстан, а также иными документами в области прозрачности раскрытия информации.

Компания доводит до сведения Единственного акционера информацию о корпоративных событиях

путем размещения на интернет-ресурсах Казахстанской фондовой биржи, Депозитария финансовой отчетности, корпоративного интернет-ресурса и портала Холдинга «КазАгро» по принципу «одного окна», то есть через одно структурное подразделение.

Политика раскрытия информации о деятельности Компании определяет цели и принципы, формы и способы раскрытия информации, определяет круг лиц (органов), ответственных за раскрытие информации, пере-

чень общедоступной информации, подлежащей раскрытию заинтересованным лицам, а также перечень информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну.

Компания также руководствуется Инструкцией по порядку раскрытия информации о деятельности АО «КазАгроФинанс», определяющей порядок предоставления и размещения информации на интернет-ресурсах, ответственность структурных подразделений

Компании за предоставление и размещение информации, структуру годового отчета Компании.

За 2018 год на интернет-ресурсе Казахстанской фондовой биржи была размещена информация о 103 корпоративных событиях, на сайте Депозитария финансовой отчетности — о 56-ти. За указанный период времени АО «КазАгроФинанс» не привлекалось к административной ответственности за нарушение сроков предоставления информации, обозначенных законодательством Республики Казахстан. На корпоративных интернет-ресурсах АО «КазАгроФинанс» в 2018 году на постоянной основе актуализируются все вкладки в зависимости от изменения норм законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, регулирующих кредитную и иную деятельность АО «КазАгроФинанс». Нарушений по размещению информации на корпоративных интернет-ресурсах не зафиксировано.

В январе 2018 года Компанией утвержден План рекламы и пиар АО «КазАгроФинанс» на 2018 год, согласно которому были реализованы следующие мероприятия:

1. организован Круглый стол на тему **«Техническое оснащение — основа роста в АПК»;**
2. инициировано и размещено более **50 публикаций** на популярных веб-ресурсах;
3. в течение года в республиканских и региональных СМИ публиковались **материалы о деятельности КАФ;**
4. изготовлено и размещено **20 видеороликов;**
5. изготовлено и размещено **30 инфографик;**
6. периодически размещались **пресс-релизы;**
7. проведено **3 пресс-тура;**
8. принято участие в выставках **AgriTek Astana, KazFarm-2018, AgritekShymkent-2018;**
9. принято участие в **Агрофоруме**, других тематических мероприятиях, Днях поля и др.

СПОНСОРСТВО И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

АО «КазАгроФинанс» на постоянной основе оказывает благотворительную и спонсорскую помощь наименее защищенным слоям населения, а также оказывает поддержку профильным некоммерческим организациям (дома-интернаты, детские дошкольные, средние, профессионально-технические и высшие учебные заведения, научно-исследовательские организации и т. д.).

За 3 года АО «КазАгроФинанс» было оказано благотворительной и спонсорской помощи на сумму 26 млн тенге. В 2018 году Компанией было оказано спонсорской помощи на сумму 5 млн тенге, в том числе средства в размере 3 млн тенге направлены на оказание помощи по проведению лечения детей сотрудников Компании и 2 млн тенге выделено на поддержку ОИПЮЛ «Мясной Союз Казахстана».

26 МЛН ТЕНГЕ

СУММА ОКАЗАННОЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ПОМОЩИ ЗА 3 ГОДА



ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

АО «КазАгроФинанс» осуществляет активное содействие внедрению в сельское хозяйство страны и развитию «зеленых» технологий, которые охраняют окружающую среду и здоровье людей, способствуют сохранению природных ресурсов, повышают эффективность производства, а значит, конкурентоспособность выпускаемой продукции.

В настоящее время на некоторых профинансированных проектах используются такие «зеленые» технологии, как система обратного

осмоса — уникальная система очистки воды, система возвратного дренажа, биокомплексы, предназначенные для переработки навоза и помета, обводнение пастбищ, а также альтернативные источники энергии (ветрогенераторы и солнечные батареи).

Приобретение сельскохозяйственной техники осуществляется Компанией непосредственно у производителей, которые внимательно следят за соблюдением технологических требований и экологических норм при производстве.

ОБ ОТЧЕТЕ

Годовой отчет по итогам деятельности Компании за 2018 год является 16-м по счету с момента внедрения практики выпуска отчетов. В ходе раскрытия информации в каждом годовом отчете мы стремимся следовать лучшим мировым практикам, международным и казахстанским стандартам и нормам, а также учитываем мнения и пожелания заинтересованных сторон. Настоящий годовой отчет подготовлен в соответствии со Стандартами GRI (основной уровень соответствия). При подготовке документа мы следовали рекомендациям и требованиям Казахстанской фондовой биржи.

Настоящий годовой отчет рассказывает о результатах нашей деятельности, о достижениях и успехах, в нем освещаются вопросы корпоративного управления и деятельность в области устойчивого развития, кроме того, вы найдете информацию о планах и стратегических задачах Компании на ближайшую перспективу.

Годовые отчеты Компании готовятся на ежегодной основе. **Настоящий годовой отчет отражает результаты деятельности Компании с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.** Предыдущий годовой отчет был опубликован в июле 2018 года.

В декабре 2018 года Компания отметила 19-летие своей работы на рынке лизинга в агропромышленном комплексе. Важной новостью стало принятие официального постановления Правительства об исключении Компании из списка приватизации. В течение своей истории Компания занимает доминирующую позицию на рынке и является признанной большинством отечественных фермеров, поставщиков сельскохозяйственной техники и общественности.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ОТЧЕТА

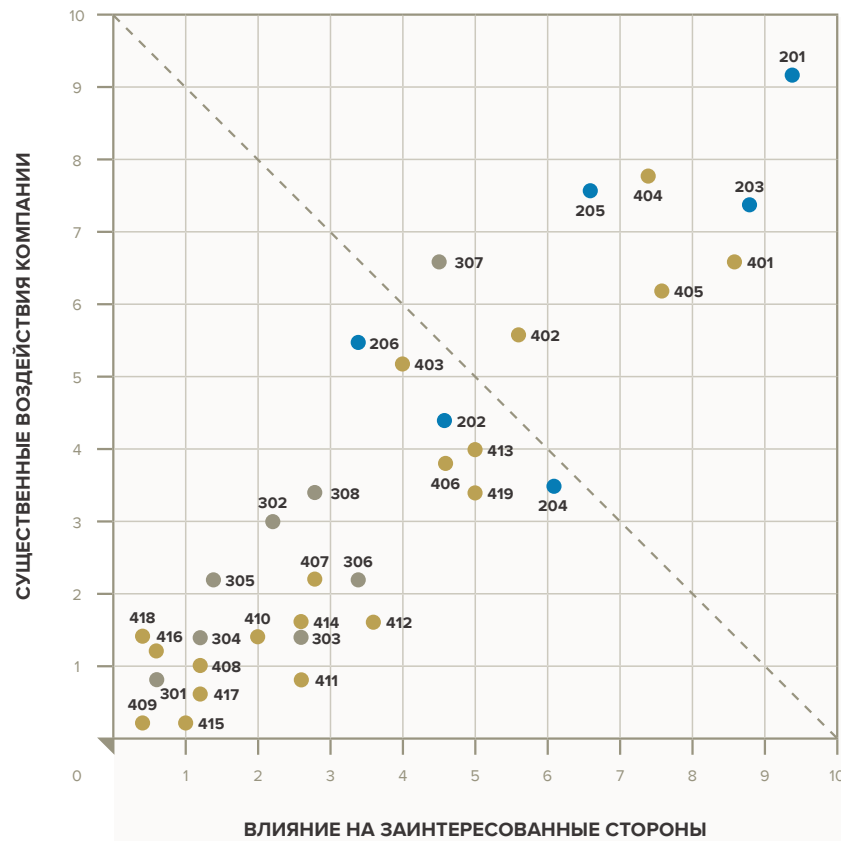
При подготовке настоящего годового отчета мы применяли принцип существенности Стандартов GRI, а также учитывали мнения и ожидания заинтересованных сторон. Это помогло обеспечить качественное раскрытие информации.

Существенными мы считаем те вопросы, где, во-первых, велико воздействие Компании на окружающую среду в широком смысле этого термина, а во-вторых, имеет место значительное влияние на заинтересованные стороны.

Анализ существенности включал внутреннюю оценку воздействия Компании в экономической, экологической и социальной сферах, а также оценку важности тем с точки зрения заинтересованных сторон, которая выставлялась по итогам взаимодействия со стейкхолдерами.

В соответствии с ожиданиями заинтересованных сторон и оценками внутри Компании темы были проранжированы по степени существенности и нанесены на Матрицу существенности. В настоящем годовом отчете раскрыты темы, попавшие в правый верхний угол Матрицы, поскольку именно они были признаны наиболее значимыми. Все темы имеют воздействие как внутри организации, так и за ее пределами.

МАТРИЦА СУЩЕСТВЕННОСТИ



СПИСОК ТЕМ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

| Темы | Стандарт GRI |
|--|--------------|
| Экономика | |
| Экономическая результативность | 201 |
| Присутствие на рынках | 202 |
| Непрямые экономические воздействия | 203 |
| Практика закупок | 204 |
| Противодействие коррупции | 205 |
| Препятствие конкуренции | 206 |
| Экология | |
| Материалы | 301 |
| Энергия | 302 |
| Вода | 303 |
| Биоразнообразию | 304 |
| Выбросы | 305 |
| Сбросы и отходы | 306 |
| Соответствие требованиям природоохранного законодательства | 307 |
| Экологическая оценка поставщиков | 308 |
| Общество | |
| Занятость | 401 |
| Взаимоотношения работников и руководства | 402 |
| Здоровье и безопасность на рабочем месте | 403 |
| Обучение и образование | 404 |
| Разнообразие и равные возможности | 405 |
| Недопущение дискриминации | 406 |
| Свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров | 407 |
| Детский труд | 408 |
| Принудительный или обязательный труд | 409 |
| Практика обеспечения безопасности | 410 |
| Права коренных и малочисленных народов | 411 |
| Оценка соблюдения прав человека | 412 |
| Местные сообщества | 413 |
| Оценка воздействия поставщиков на общество | 414 |
| Государственная политика | 415 |
| Здоровье и безопасность потребителя | 416 |
| Маркировка продукции и услуг | 417 |
| Неприкосновенность частной жизни потребителя | 418 |
| Соответствие требованиям | 419 |

↓
↑
темы, признанные существенными

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

— ЗА 2018 ГОД

| | |
|--|-----|
| Отчёт о финансовом положении | 109 |
| Отчёт о прибыли или убытке | 110 |
| Отчёт о совокупном доходе | 111 |
| Отчёт об изменениях в собственном капитале | 112 |
| Отчёт о движении денежных средств | 113 |

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

| | Прим. | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 44.798.305 | 41.239.167 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | – | 149.809 |
| Кредиты клиентам | 7 | 43.004.358 | 45.066.761 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 8 | 186.617.217 | 183.288.007 |
| Имущество, предназначенное для финансовой аренды | 9 | 10.740.178 | 5.131.712 |
| Текущие активы по корпоративному подоходному налогу | 17 | 175.427 | 125.579 |
| Основные средства | 10 | 995.816 | 1.040.490 |
| Нематериальные активы | 11 | 554.969 | 530.043 |
| Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению | 12 | 3.891.038 | 3.106.338 |
| Авансы выданные | 13 | 7.190.060 | 2.558.452 |
| Прочие активы | 20 | 966.510 | 576.406 |
| Итого активы | | 298.933.878 | 282.812.764 |
| Обязательства | | | |
| Задолженность перед Акционером | 14 | 67.232.037 | 75.539.402 |
| Средства кредитных организаций | 15 | 41.807.710 | 40.429.623 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 64.596.068 | 46.969.316 |
| Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу | 17 | 1.338.197 | 1.669.304 |
| Авансы полученные | 18 | 4.263.925 | 3.555.199 |
| Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость | | 5.070.632 | 3.979.227 |
| Прочие обязательства | 20 | 8.275.597 | 7.885.742 |
| Итого обязательства | | 192.584.166 | 180.027.813 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 21 | 82.837.204 | 82.837.204 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 21 | 25.730.293 | 24.912.791 |
| Резервный капитал | 21 | 1.436.184 | 1.436.184 |
| Резерв по условному распределению | 21 | (9.605.611) | (9.542.733) |
| Нераспределённая прибыль | | 5.951.642 | 3.141.505 |
| Итого капитал | | 106.349.712 | 102.784.951 |
| Итого обязательства и капитал | | 298.933.878 | 282.812.764 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | 21 | 1.277,14 | 1.234,41 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Исбаева Камила Темиргалиевна

Шодилова Гульнора Тавитиевна

15 апреля 2019 года



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

| | Прим. | 2018 год | 2017 год* |
|--|-----------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 1.486.056 | 1.953.413 |
| Кредиты клиентам | | 4.491.387 | 6.184.998 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 173.417 | - |
| | | 6.150.860 | 8.138.411 |
| Прочие процентные доходы | | | |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | | 19.995.116 | 18.966.880 |
| | | 19.995.116 | 18.966.880 |
| Итого процентные доходы | | 26.145.976 | 27.105.291 |
| Процентные расходы | | | |
| Задолженность перед Акционером | | (5.150.325) | (5.990.768) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (4.859.740) | (4.551.325) |
| Средства кредитных организаций | | (3.597.104) | (3.757.399) |
| Итого процентные расходы | | (13.607.169) | (14.299.492) |
| Чистый процентный доход | | 12.538.807 | 12.805.799 |
| Расходы по кредитным убыткам | 19 | (2.818.840) | (3.440.540) |
| Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам | | 9.719.967 | 9.365.259 |
| Чистые расходы по операциям с производными финансовыми активами | | - | (786.945) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте | | 469.670 | (1.274.414) |
| Прочие доходы | 23 | 970.887 | 1.024.387 |
| Расходы на персонал | 24 | (2.729.776) | (2.620.500) |
| Прочие операционные расходы | 24 | (913.138) | (1.034.092) |
| Чистый убыток от модификации кредитов клиентам | 7 | (664.681) | (599.402) |
| Прочие расходы от обесценения и создания резервов | 19 | (189.906) | (376.102) |
| Амортизация | 10, 11 | (231.506) | (192.108) |
| Непроцентные расходы | | (3.288.450) | (5.859.176) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 6.431.517 | 3.506.083 |
| Экономия по корпоративному подоходному налогу | 17 | 296.855 | 66.137 |
| Прибыль за год | | 6.728.372 | 3.572.220 |
| Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге) | 21 | 81,22 | 43,12 |

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с финансовой отчётностью за 2017 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приведена в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Исбагалин Канаш Темиртаевич



Шоданова Гульнара Такишевна

15 апреля 2019 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

| | Прим. | 2018 год | 2017 год |
|--------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| Прибыль за год | | 6.728.372 | 3.572.220 |
| Прочий совокупный доход за год | | - | - |
| Итого совокупный доход за год | | 6.728.372 | 3.572.220 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Исбагалин Канаш Темиртаевич



Шоданова Гульнара Такишевна

15 апреля 2019 года

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

| | Уставный капитал | Дополнительный оплаченный капитал | Резервный капитал | Резерв по условному распределению | Нераспределённая прибыль | Итого |
|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------|
| На 31 декабря 2016 года | 82.837.204 | 23.282.853 | 1.436.184 | (9.372.015) | 1.183.599 | 99.367.825 |
| Итого совокупный доход за год | - | - | - | - | 3.572.220 | 3.572.220 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (Примечание 21) | - | 1.629.938 | - | - | - | 1.629.938 |
| Дивиденды объявленные (Примечание 21) | - | - | - | - | (1.614.314) | (1.614.314) |
| Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (Примечание 21) | - | - | - | (170.718) | - | (170.718) |
| На 31 декабря 2017 года | 82.837.204 | 24.912.791 | 1.436.184 | (9.542.733) | 3.141.505 | 102.784.951 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3) | - | - | - | - | (346.015) | (346.015) |
| Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 82.837.204 | 24.912.791 | 1.436.184 | (9.542.733) | 2.795.490 | 102.438.936 |
| Итого совокупный доход за год | - | - | - | - | 6.728.372 | 6.728.372 |
| Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (Примечание 21) | - | 817.502 | - | - | - | 817.502 |
| Дивиденды объявленные (Примечание 21) | - | - | - | - | (3.572.220) | (3.572.220) |
| Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (Примечание 21) | - | - | - | (62.878) | - | (62.878) |
| На 31 декабря 2018 года | 82.837.204 | 25.730.293 | 1.436.184 | (9.605.611) | 5.951.642 | 106.349.712 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Исбагалин Канаш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Таяншевна

15 апреля 2019 года



ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

| | Прим. | 2018 год | 2017 год |
|---|--------|--------------------|---------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 22.968.078 | 23.717.641 |
| Проценты выплаченные | | (9.941.005) | (10.307.315) |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми активами | | - | 42.121 |
| Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте | | (123.105) | (107.662) |
| Расходы на персонал выплаченные | | (2.689.031) | (2.788.270) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (882.191) | (995.693) |
| Прочие доходы полученные | | 453.882 | 318.740 |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 9.786.628 | 9.879.562 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i> | | | |
| Средства в кредитных организациях | | - | 532.728 |
| Кредиты клиентам | | 2.187.468 | 7.561.478 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | | (7.826.399) | 17.276.929 |
| Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению | | (784.700) | (1.232.312) |
| Авансы выданные | | (4.644.534) | (2.256.264) |
| Прочие активы | | (126.120) | (794.817) |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i> | | | |
| Авансы полученные | | 792.588 | 1.052.974 |
| Прочие обязательства | | (905.603) | 445.659 |
| Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | | (1.520.672) | 32.465.937 |
| Уплаченный корпоративный подоходный налог | | (232.401) | (293.319) |
| Чистое (расходование)/поступление денежных средств по операционной деятельности | | (1.753.073) | 32.172.618 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 10, 11 | (211.840) | (537.062) |
| Поступление от реализации основных средств | | 795 | 4.526 |
| Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (211.045) | (532.536) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступление займов от Акционера | | 11.232.415 | 6.653.248 |
| Погашение займов, полученных от Акционера | | (22.971.379) | (18.511.028) |
| Получение займов от кредитных организаций | | 19.000.000 | 11.220.884 |
| Погашения займов, полученных от кредитных организаций | | (17.617.865) | (10.953.506) |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | | 17.250.959 | - |
| Дивиденды, выплаченные Акционеру | 21 | (3.572.220) | (1.614.314) |
| Чистые поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности | | 3.321.910 | (13.204.716) |

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ (продолжение)

| | Прим. | 2018 год | 2017 год |
|--|-------|-------------------|------------|
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 2.202.417 | (186.090) |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты | 5 | (1.071) | – |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 3.559.138 | 18.249.276 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало года | 5 | 41.239.167 | 22.989.891 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец года | 5 | 44.798.305 | 41.239.167 |
| Неденежные операции | | | |
| Зачёт текущих активов по корпоративному подоходному налогу против обязательств по прочим налогам | | – | 300.000 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Исбаева Камила Телмуратович

Шаданова Гульнара Таяншевна

15 апреля 2019 года



ИНДЕКС GRI

ОБЩИЕ РАСКРЫТИЯ

| Стандарт и показатели | Раскрытие | Разделы отчета / Исключения | Страница в отчете |
|--|---|--|-------------------|
| GRI 101 (2016): ОСНОВЫ | | | |
| GRI 102 (2016): ОБЩИЕ РАСКРЫТИЯ | | | |
| ПРОФИЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ | | | |
| 102-1 | Название организации | Контактная информация | 119 |
| 102-2 | Основные бренды, продукция, а также услуги | Направления деятельности | 22 |
| 102-3 | Местонахождение штаб-квартиры организации | Контактная информация | 119 |
| 102-4 | Количество стран, в которых организация осуществляет свою деятельность | О Компании | 16 |
| 102-5 | Характер собственности и организационно-правовая форма | Контактная информация | 119 |
| 102-6 | Рынки, на которых работает организация | О Компании | 16 |
| 102-7 | Масштаб организации | Ключевые показатели, Система организации труда работников | 4, 99 |
| 102-8 | Численность работников | Система организации труда работников | 99 |
| 102-9 | Цепочка поставки организации | Бизнес-модель | 20 |
| 102-10 | Существенные изменения масштабов, структуры или собственности | Существенных изменений в 2018 году не было | – |
| 102-11 | Принцип предосторожности | Управление рисками | 87 |
| 102-12 | Экономические, экологические и социальные хартии, принципы или другие инициативы, к которым организация присоединилась или поддерживает | Не применимо | – |
| 102-13 | Членство в ассоциациях | Не применимо | – |
| СТРАТЕГИЯ И АНАЛИЗ | | | |
| 102-14 | Заявление самого старшего руководителя | Обращение Председателя Совета директоров, Обращение Председателя Правления | 8, 10 |
| ЭТИКА И ДОБРОСОВЕСТНОСТЬ | | | |
| 102-16 | Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения организации, такие как кодексы поведения и этические кодексы | Кодекс деловой этики | 79 |
| КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | | | |
| 102-18 | Структура корпоративного управления организацией | Организационная структура | 60 |
| 102-22 | Структура высшего менеджмента и комитетов | Организационная структура | 60, 62, 68 |
| 102-24 | Назначение и отбор членов высшего руководства | Назначения и отбор | 66 |
| 102-28 | Оценка деятельности высшего руководства | Оценка деятельности Совета директоров | 66 |

РАСКРЫТИЕ ПО ТЕМАМ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

| Стандарт и показатели | Раскрытие | Разделы отчета / Исключения | Страница в отчете |
|---|--|---|-------------------|
| ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ | | | |
| 102-40 | Список групп заинтересованных сторон | Диалог с заинтересованными сторонами | 95 |
| 102-41 | Процент всех работников, охваченных коллективными договорами | Практика коллективных договоров в Компании не применяется | – |
| 102-42 | Принципы выявления и отбора заинтересованных сторон | Диалог с заинтересованными сторонами | 95 |
| 102-43 | Подход организации ко взаимодействию с заинтересованными сторонами | Диалог с заинтересованными сторонами | 95 |
| 102-44 | Ключевые темы и опасения, которые были подняты заинтересованными сторонами в рамках взаимодействия с организацией, а также то, как организация отреагировала на эти ключевые темы и опасения | Диалог с заинтересованными сторонами | 95 |
| ПРАКТИКА ОТЧЕТНОСТИ | | | |
| 102-45 | Юридические лица, отчетность которых была включена в отчетность | Аудиторский отчет | 121 |
| 102-46 | Методика определения содержания отчета и границ аспектов | Об отчете | 106 |
| 102-47 | Список всех существенных аспектов | Об отчете | 107 |
| 102-48 | Последствия всех переформулировок показателей, опубликованных в предыдущих отчетах | Существенного переформулирования показателей не проводилось | – |
| 102-49 | Существенные изменения охвата и границ аспектов по сравнению с предыдущими отчетными периодами | Отчет впервые подготовлен в соответствии со Стандартами GRI | – |
| ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОТЧЕТЕ | | | |
| 102-50 | Отчетный период | Об отчете | 105 |
| 102-51 | Дата публикации предыдущего отчета | Об отчете | 105 |
| 102-52 | Цикл отчетности | Об отчете | 105 |
| 102-53 | Контактное лицо | Контактная информация | 119 |
| 102-54 | Вариант подготовки отчета «в соответствии» со Стандартами GRI | Об отчете | 105 |
| 102-55 | Таблица показателей GRI | Индекс GRI | 115 |
| 102-56 | Практика организации в отношении обеспечения внешнего заверения отчетности | Об отчете | 105 |

| Стандарт и показатели | Раскрытие | Разделы отчета / Исключения | Страница в отчете |
|---|--|---|-------------------|
| ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕМЫ | | | |
| GRI 103 (2016): ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ | | | |
| 103-1 | Материальность и границы | Об отчете | 105 |
| 103-2 | Подходы менеджмента | Экономическое воздействие | 97 |
| 103-3 | Оценка менеджмента | Оценка деятельности Совета директоров | 66 |
| GRI 201 (2016): ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ | | | |
| 201-1 | Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость | Экономическое воздействие | 97 |
| GRI 203 (2016): НЕПРЯМЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ | | | |
| 203-2 | Значительное не прямое экономическое воздействие | Экономическое воздействие | 97 |
| GRI 205 (2016): ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ | | | |
| 205-3 | Подтвержденные случаи коррупции | Противодействие коррупции | 78 |
| ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ТЕМЫ | | | |
| GRI 103 (2016): ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ | | | |
| 103-1 | Материальность и границы | Об отчете | 105 |
| 103-2 | Подходы менеджмента | Защита окружающей среды | 104 |
| 103-3 | Оценка менеджмента | Оценка деятельности Совета директоров | 66 |
| GRI 307 (2016): СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ | | | |
| 307-1 | Денежное значение существенных штрафов и общее число нефинансовых санкций, наложенных за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований | Случаев нарушения законодательства в области охраны окружающей среды не зафиксировано | – |
| СОЦИАЛЬНЫЕ ТЕМЫ | | | |
| GRI 103 (2016): ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ | | | |
| 103-1 | Материальность и границы | Об отчете | 105 |
| 103-2 | Подходы менеджмента | Система организации труда работников | 99 |
| 103-3 | Оценка менеджмента | Оценка деятельности Совета директоров | 66 |
| GRI 401 (2016): ЗАНЯТОСТЬ | | | |
| 401-1 | Наем сотрудников и текучесть персонала | Система организации труда работников | 99 |
| 401-3 | Отпуска по материнству/отцовству | Система организации труда работников | 100 |
| GRI 402 (2016): ОТНОШЕНИЯ РАБОТНИКОВ И РУКОВОДСТВА | | | |
| 402-1 | Минимальный период уведомления сотрудников об изменениях в компании | Система организации труда работников | 99 |
| GRI 404 (2016): ПОДГОТОВКА И ОБРАЗОВАНИЕ | | | |
| 404-2 | Программы развития навыков и образования | Система организации труда работников | 100 |
| GRI 405 (2016): РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ | | | |
| 405-1 | Состав руководящих органов и основных категорий персонала организации с разбивкой по полу, возрастным группам, принадлежности к группам меньшинств и другим признакам разнообразия | Система организации труда работников | 99 |

ГЛОССАРИЙ

| | |
|----------------------|--|
| АПК | агропромышленный комплекс |
| ВВП | внутренний валовый продукт |
| ГСМ | горюче-смазочные материалы |
| ГУ | государственное учреждение |
| ДФО | Депозитарий финансовой отчетности |
| КАФ, Компания | АО «КазАгроФинанс» |
| КГУ | коммунальное государственное учреждение |
| КПД | ключевой показатель деятельности |
| КРС | крупный рогатый скот |
| КУ | корпоративное управление |
| МСФО | Международные стандарты финансовой отчетности |
| МСХ | Министерство сельского хозяйства |
| СМИ | средство массовой информации |
| СХТ | сельхозтоваропроизводитель |
| ROA | рентабельность активов (англ. return on assets) |
| ROE | рентабельность капитала (англ. return on equity) |
| NPL | кредит, по которому не выполняются условия первоначального кредитного соглашения |

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ АППАРАТ

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН, 010000, Г. НУР-СУЛТАН,
УЛ. КЕНЕСАРЫ 51, ВП-4

приемная: +7 (7172) 58-04-37, 58-04-38
телефон доверия: +7 (7172) 58-04-50
по работе с Акционером: +7 (7172) 58-04-51
по вопросам прямых инвестиций: +7 (7172) 55-73-40
пресс-служба: +7 (7172) 58-04-11
прием корреспонденции: +7 (7172) 55-65-33
call-center: 8/7172/55-77-55; 1429
факс: +7 (7172) 58-04-46
e-mail: mailbox@kaf.kz

РЕКВИЗИТЫ АУДИТОРА ТОО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ»

Республика Казахстан, 050060,
г. Алматы, пр-т Аль-Фараби 77/7,
здание «Есентай Тауэр»

тел.: 8 (727) 258-59-60
факс: 8 (727) 258-59-61

ФИЛИАЛЫ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

Акмолинская область
г. Кокшетау, ул. Абая 96,
каб. 703, 704, 810
тел.: 8 (7162) 91-00-31, 91-00-32
e-mail: akm5@kaf.kz

Восточно-Казахстанская область
г. Усть-Каменогорск,
пр-т Сатпаева, 62
тел.: 8 (7232) 49-24-77, 49-24-76
e-mail: vko@kaf.kz

Кызылординская область
г. Кызылорда,
ул. Кунаева, 33, 2-й этаж
тел.: 8 (7242) 55-13-00, 55-13-02
e-mail: kzl@kaf.kz

г. Алматы
г. Алматы, ул. Богенбай батыра 142,
БЦ «Кайсар», 4-й этаж
тел.: 8 (7272) 95-93-50, 95-93-51
e-mail: credit_alm2@kaf.kz

Жамбылская область
г. Тараз, ул. Сулейменова, 17
тел.: 8 (7262) 99-92-20, 99-92-23
e-mail: tar@kaf.kz

Павлодарская область
г. Павлодар, ул. Крупской, 71 б
тел.: 8 (7182) 77-00-66, 77-00-68
e-mail: pvl@kaf.kz

Алматинская область
г. Талдыкорган, мкр-н 7, здание 10,
БЦ «Көктем Гранд», 7-й этаж
тел.: 8 (7282) 55-86-80, 55-86-81
e-mail: almaty@kaf.kz

Западно-Казахстанская область
г. Уральск, ул. С. Датова, 28
тел.: 8 (7112) 96-00-30, 96-00-31
e-mail: zko@kaf.kz

Северо-Казахстанская область
г. Петропавловск, ул. Букетова, 31А
тел.: 8 (7152) 63-10-30, 63-10-31
e-mail: sko@kaf.kz

Актюбинская область
г. Актобе, пр-т Абылхаир хана, 51/1
тел.: 8 (7132) 92-11-80, 92-11-81
e-mail: akt3@kaf.kz

Карагандинская область
г. Караганда, ул. Бухар Жырау, 53/1
тел.: 8 (7212) 92-24-07, 92-24-08
e-mail: krg@kaf.kz

Туркестанская область
г. Шымкент, ул. Байтурсынова б/н,
здание ЦОП, 2-й этаж
тел.: 8 (7252) 98-40-10, 98-40-11
e-mail: uko@kaf.kz

Атырауская область
г. Атырау, ул. Сатпаева 13А, 3-й этаж
тел.: 8 (7122) 93-00-31, 93-00-32
e-mail: atr@kaf.kz

Костанайская область
г. Костанай, ул. Баумана 1А, БЦ BOSS
тел.: 8 (7142) 99-97-71, 99-97-72
e-mail: kst3@kaf.kz