

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

Акционерного общества «Фонд развития промышленности» (АО «Фонд развития промышленности»)

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 сентября 2021 года

**Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 сентября 2021 года
(неаудированные)**

Финансовый консультант

АО «Halyk Finance»



Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций Акционерного общества «Фонд развития промышленности» (далее – «Эмитент», АО «Фонд развития промышленности», «ФРП») в сектор "Долговые ценные бумаги" категории "Облигации" площадки "Основная" официального списка Акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее – «Биржа»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Настоящий документ подготовлен при участии Акционерного общества «Halyk Finance» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «**Финансовый консультант**», АО «Halyk Finance»), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента (www.halykfinance.kz).

Инвестиционный меморандум составлен **по состоянию на 30 сентября 2021 года** и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Эмитента за 2018-2020 годы и неаудированной финансовой отчетности Эмитента за период, закончившийся **30 сентября 2021 года**.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Эмитента и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента или Финансового консультанта. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

Настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Эмитента или Финансового консультанта.

В случае возникновения вопросов в отношении информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, заинтересованные лица могут обращаться к следующим контактными лицам:

– **контактные лица Эмитента:**

Нурбанат Ешимова, Департамент Стратегии и планирования, тел: +7 (7172) 796-331 (вн.331), e-mail: NurbanatYe@idfrk.kz;

– **контактное лицо Финансового консультанта (АО «Halyk Finance»):**

Алтынай Ибраимова, Департамент финансового консультирования и андеррайтинга, тел. +7 (727) 331-59-56, e-mail: a.ibraimova@halykfinance.kz.

Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	5
1. Регистрационные данные ФРП	5
2. История образования и деятельности Эмитента	6
3. Филиалы и представительства эмитента	9
4. Виды деятельности эмитента.....	9
5. Сведения о наличии рейтингов	9
6. Сведения о лицензиях, разрешениях эмитента	10
7. Участие в капитале других юридических лиц.....	10
8. Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах	10
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА.....	11
9. Структура органов эмитента	11
10. Акционеры (участники) эмитента :.....	17
11. Информация об IPO (SPO)	18
12. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента	18
13. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента	19
14. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органов эмитента.....	37
15. Иные органы эмитента.....	37
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	40
16. Отрасль Эмитента.....	40
17. Конкуренты эмитента.....	41
18. Сведения о поставщиках и потребителях эмитента.....	34
19. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.....	43
20. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.....	44
21. Сведения об участии в судебных процессах/ о примененных мерах воздействия.....	37
22. Основные риски, связанные с деятельностью эмитента.....	37
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА	47
23.Сведения о финансовых услугах	53
24. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности.....	46
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	47
Аудированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года.....	47
Аудированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2021 года.....	48
Аудированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018года и неаудированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября года	49
Аудированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 сентября 2021 года.....	52
РАЗДЕЛ 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	56

25. Нематериальные активы.....	56
26. Основные средства.....	56
27. Незавершенное капитальное строительство.	56
28. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы. 56	
29. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	56
30. Денежные средства и их эквиваленты	57
31. Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях.	58
32. Сведения об активах, связанные с осуществлением страховой деятельности Эмитент не занимается страховой деятельностью.....	60
33. Сведения о средних эффективных ставках вознаграждения по процентным активам и процентным обязательствам.	60
34. Сведения об акционерном капитале Эмитента	60
35. Сведения о резервном капитале Эмитента.....	61
36. Сведения о займах полученные / полученной финансовой помощи	62
Займы от Материнского банка	63
Государственные субсидии	63
37. Сведения о выпущенных долговых ценных бумагах.....	64
38. Сведения о кредиторской задолженности.....	64
39. Средства банков и других финансовых организаций	65
40. Текущие счета и депозиты клиентов.....	65
41. Сведения о процентном доходе	65
42. Сведения о процентном расходе	66
43. Доходы от финансовой деятельности	66
44. Сведения о прочих процентных доходах	66
45. Сведения о прочих расходах.....	66
46. Описание финансовых результатов и денежных потоков Эмитента.....	67
РАЗДЕЛ 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА.....	71
47. Коэффициенты.....	71
48. Исполнение пруденциальных нормативов.	71
49. Сведения о гарантиях, выданных Эмитентом.	71
46. Описание финансовых результатов и денежных потоков Эмитента.....	77
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	81
47. Коэффициенты.....	81
48. Исполнение пруденциальных нормативов.....	81
49. Сведения о гарантиях, выданных Эмитентом.....	81
Раздел 8. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ.....	82
50. Структура инвестиционного портфеля Эмитента.. ..	82

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Регистрационные данные ФРП

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Өнеркәсіпті дамыту қоры» акционерлік қоғамы	«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»	АО «Фонд развития промышленности»
На английском языке	«Industrial Development Fund» Joint Stock Company	JSC «Industrial Development Fund»

Акционерное общество «Фонд развития промышленности» является дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» и входит в структуру АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Эмитент создан 6 сентября 2005 года в целях расширения предоставляемых АО «Банк Развития Казахстана» инструментов финансирования инвестиционных проектов.

Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента

Первичная государственная регистрация акционерного общества «Фонд развития промышленности» (далее – «Эмитент», предыдущее наименование – АО «БРК-Лизинг») проведена Министерством юстиции Республики Казахстан 6 сентября 2005 года.

Государственная перерегистрация Эмитента произведена 22 сентября 2020 года. Основанием для перерегистрации явилось изменение наименования с АО «БРК-Лизинг» на АО «Фонд развития промышленности».

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 050940001237

Место нахождения Эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты:

Место нахождения: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п 15;

Номер контактного телефона: +7 (7172) 79-05-45;

Номер факса: +7 (7172) 79-64-97;

Адрес электронной почты: info@idfrk.kz;

Корпоративный сайт: www.idfrk.kz.

Фактический адрес не отличается от адреса, указанного в справке о государственной регистрации юридического лица.

2. История образования и деятельности Эмитента

В соответствии с решением Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» от 5 августа 2005 года (протокол № 62) создано акционерное общество со стопроцентным участием АО «Банк Развития Казахстана» в уставном капитале.

6 сентября 2005 года осуществлена первичная регистрация акционерного общества «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

На основании решения Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» №243-2020-14 от 21 сентября 2020 года осуществлено переименование АО «БРК-Лизинг» на АО «Фонд развития промышленности».

Целью создания Эмитента является реализация, совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной политики посредством лизинга, развитие обрабатывающей промышленности, производственной инфраструктуры, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Казахстана.

Эмитент, как инструмент эффективной инвестиционной политики, является проводником Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы, «Программы поддержки отечественных автопроизводителей» и финансирует как приоритетные отрасли, так и коммерческие проекты. Эмитент ориентирован на инвестирование в высокотехнологичные и долгосрочные проекты. Имеет опыт работы с крупными инвестиционными и инфраструктурными проектами по различным инструментам финансирования.

Миссия:

Содействие в модернизации и обновлении основных средств предприятий в секторах промышленности и инфраструктуры.

Видение:

1. Ведущая лизинговая компания Казахстана, ориентированная на лизинговое финансирование инвестиционных проектов в реализацию государственной индустриальной и инфраструктурной политики;
2. Институт, содействующий экспорту/сбыту казахстанской машиностроительной продукции в рамках инструментов лизинга;
3. Институт, содействующий развитию рынка лизинга через совместное финансирование финансовыми организациями инвестиционных проектов;
4. Институт, способный работать с различными механизмами инструмента лизинга.

При этом Эмитент, являясь оператором долгосрочного лизингового финансирования, согласно государственным программным документам, не ставит перед собой цель максимизации прибыли. Его деятельность осуществляется на основе безубыточности.

Согласно Кодексу деловой этики в своей деятельности Эмитент руководствуется следующими ключевыми ценностями:

- профессионализм;
- прозрачность;
- ответственность;
- порядочность;
- справедливость;
- добросовестность;

- патриотизм.

Согласно Правилам осуществления лизинговой деятельности, утвержденным решением Единственного акционера от 16 июня 2017 года (протокол № 194-2017-05) приоритетными направлениями финансирования Эмитентом являются Лизинговые сделки, имеющие социально-экономический эффект, и ориентированные на создание и/или развитие:

1) объектов инфраструктуры в отраслях энергетики, связи, транспорта, а также на приобретение транспорта;

2) сельскохозяйственных производств, включая производство и/или приобретение, транспортировку сырья, его переработку и сбыт готовой продукции в рамках Лизинговой сделки;

3) промышленных производств, включая добычу, производство и/или приобретение, транспортировку сырья, его переработку и сбыт готовой продукции в рамках Лизинговой сделки в следующих отраслях:

- металлургическая промышленность и производство металлических изделий;

- машиностроение;

- горнодобывающая промышленность при условии дальнейшей переработки извлеченных/добытых материалов в рамках Лизинговой сделки;

- химическая и нефтехимическая промышленность, производство основных фармацевтических продуктов и препаратов, резиновых и пластмассовых изделий, не металлической минеральной продукции;

4) объектов в сфере услуг (на коммерческой основе): туристских, экологических, медицинских, учебных;

5) проектов, реализуемых за рубежом и способствующих развитию инфраструктуры, транзитного потенциала Республики Казахстан, экспорту казахстанских товаров, работ, услуг и капитала;

6) объектов в сфере производства продуктов питания и напитков.

Эмитент предоставляет следующие условия финансирования:

Лизинг оборудования по Государственной программе поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 августа 2018 года № 522. Работа продолжается в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы (далее - ГПИИР 3), утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1050.

В рамках данного направления осуществляется долгосрочное лизинговое финансирование предпринимателей, реализующих и (или) планирующих реализовать инвестиционные проекты в приоритетных секторах экономики, направленных на повышение производительности труда.

Лизинг автобусов. С 2018 года Эмитент является оператором Программы лизингового финансирования по обновлению автобусного парка в рамках поддержки отечественных автопроизводителей. Целью Программы является поддержка развития производства отечественных автобусов и обновление критически изношенного автобусного парка Республики Казахстан путем предоставления лизингового финансирования.

Лизинг тракторов и комбайнов. С 2018 года Эмитент является оператором Программы лизингового финансирования по обновлению машинно-тракторного парка в рамках поддержки отечественных производителей сельскохозяйственного машиностроения. Целью Программы является поддержка развития производства отечественной сельскохозяйственной техники и обновление критически изношенного машинно-тракторного парка Республики Казахстан путем предоставления лизингового

финансирования.

Лизинг спецтехники по Государственной программе инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015-2019 годы. С 2015 года Эмитент является оператором программы поддержки отечественных автопроизводителей в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан № 271 от 23 апреля 2015 года «Об утверждении Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка республики Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров на 2015-2016 года».

Основной задачей является поддержка отечественных автопроизводителей через механизм лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих автотранспортные средства и автотехнику специального назначения отечественного производства, за исключением сельскохозяйственной техники и легкового транспорта. Работа продолжена в рамках ГПИИР 3.

Лизинг железнодорожного транспорта. В целях обеспечения прогнозируемых объемов перевозок грузов и пассажиров необходимо комплексное обновление парка подвижного состава. Эмитент продолжит практику предоставления лизингового финансирования для обновления парка пассажирских и грузовых вагонов в рамках Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020-2025 годы, утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1055.

Лизинг авиатранспорта. Лизинг авиационной техники часто предусматривает возможность получения не только воздушного судна, но и необходимой инфраструктуры или оборудования.

Лизинг санитарного транспорта (скорых машин). В целях обновления критически изношенного парка санитарного транспорта новое направление лизингового финансирования предусмотрено в рамках ГПИИР 3.

Лизинг пожарного транспорта. В целях обновления критически изношенного парка пожарного транспорта новое направление лизингового финансирования предусмотрено в рамках ГПИИР 3.

Лизинг коммунальной техники. В целях обновления критически изношенного парка коммунальной техники новое направление лизингового финансирования предусмотрено в рамках Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020-2025 годы.

Лизинг полицейских машин. В целях обновления критически изношенного парка полицейских машин новое направление лизингового финансирования предусмотрено в рамках ГПИИР 3.

Лизинг проектов «зеленой» энергетики. Имея опыт в финансировании проектов «зеленой» энергетики, Эмитент продолжает работу в данном направлении.

За весь период деятельности Эмитента проделана большая работа по установлению взаимовыгодных отношений с международными, зарубежными и отечественными организациями. Так, с 2016 года начато сотрудничество с акционерным обществом РОСЭКСИМБАНК (Россия), Газпромбанк (Россия), ОАО «Промагролизинг» (Республика Беларусь), ПАО «Промсвязьбанк» (Россия), Евразийский банк развития и другие организации.

Кроме того, Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 475 от 20 июля 2019 года Эмитент включен в перечень лизинговых компаний — нерезидентов Республики Беларусь, которым осуществляется компенсация лизинговых платежей.

Подписание Договора позволит компенсировать часть лизинговых платежей казахстанским предпринимателям при приобретении белорусской техники и оборудования, а также позволит расширить товарооборот между Республикой Беларусь и Республикой Казахстан.

Эмитент активно принимает участие в различных форумах и конференциях. Так, 7 ноября 2019 года в Москве на III-ей Международной конференции «Авиационный лизинг — 2019» за развитие региональной авиации Эмитент награжден Евразийской премией в области авиационного лизинга.

17 сентября 2020 года в Торгово-промышленной палате Российской Федерации состоялся «II Евразийский саммит: банки, лизинг, предприниматели». По итогам саммита Эмитент стал лауреатом в номинации «Лизинговая компания года на пространстве ЕАЭС».

Долгосрочная стратегия развития Эмитента

Решением Совета директоров Эмитента от 14 февраля 2018 года утверждена Стратегия развития АО «Фонд развития промышленности» на 2014-2023 годы (далее – Стратегия развития).

В настоящее время проводится работа по актуализации Стратегии развития.

Миссия Эмитента определена как содействие в модернизации и обновлении основных средств предприятий в секторах промышленности и инфраструктуры.

3. Филиалы и представительства эмитента

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

4. Виды деятельности эмитента

Основной деятельностью Эмитента является реализация государственной инвестиционной политики в поддержке предпринимателей Казахстана, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Казахстана посредством осуществления лизингового финансирования. Для достижения указанных целей Эмитент осуществляет лизинговую деятельность и деятельность по оказанию услуг, в том числе консалтинговых, проводимую в соответствии с Правилами осуществления лизинговой деятельности, утвержденными Советом директоров Эмитента.

Эмитент осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) лизинговых проектов, осуществляет лизинговое финансирование машин, оборудования и транспортных средств. Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

5. Сведения о наличии рейтингов

В 2019 году Эмитенту присвоен кредитный рейтинг от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service. Агентством присвоен долгосрочный и краткосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте на уровне Ba2, прогноз – «Стабильный». 31 марта 2021 года данный рейтинг подтвержден на том же уровне.

Наименование агентства	Moody's Investors Service Ltd.
Место нахождения агентства	Российский филиал: Россия, Москва,

	125047, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21, Бизнес-центр "Фор Виндз Плаза", 7-й этаж
Вид рейтинга	Долгосрочный и краткосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте
Эмитент	Ba2

6. Сведения о лицензиях, разрешениях эмитента

Лицензии, патенты, разрешения, полученные Эмитентом для осуществления его деятельности, отсутствуют. Эмитентом направлен талон о начале осуществления лизинговой деятельности от 29 сентября 2020 года.

7. Участие в капитале других юридических лиц

По состоянию на 30 сентября 2021 года Эмитент не владеет акциями (долями участия) в других организациях.

8. Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах

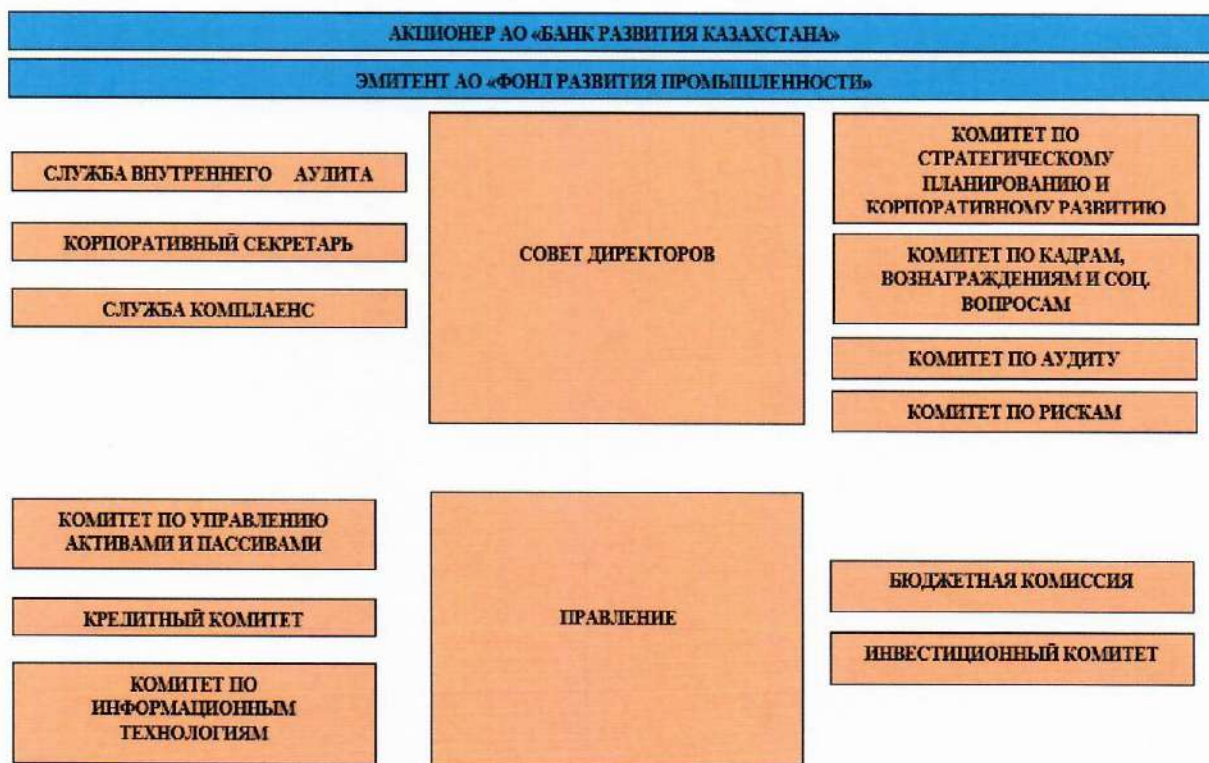
Наименование	Место нахождения	Место и функции Эмитента в данных организациях
Акционерное общество «Банк Развития Казахстан»	Республика Казахстан Z05T3E2, город Нур-Султан, р-н Есиль, пр. Мәңгілік Ел, дом 55А, н.п 15	Дочерняя организация

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА

9. Структура органов эмитента

Органами Эмитента являются:

- высший орган – Единственный акционер;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- орган, принимающий решения по вопросам лизинговой деятельности Эмитента, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц – Кредитный комитет;
- орган, принимающий решения по вопросам управления инвестиционным портфелем, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц – Инвестиционный комитет;
- контрольный орган – Служба внутреннего аудита;
- иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Эмитента.



Единственный акционер

К исключительной компетенции Единственного акционера относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) внесение изменений и (или) дополнений в Устав Эмитента или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления Эмитента, а также внесение изменений и (или) дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Эмитента;

- 4) увеличение количества объявленных акций Эмитента или изменение вида размещенных объявленных акций Эмитента;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Эмитента, а также их изменение;
- 6) выпуск ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Эмитента;
- 7) обмен размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 9) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Эмитента;
- 10) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 11) утверждение порядка распределения чистого дохода Эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Эмитента;
- 12) невыплата дивидендов по простым акциям Эмитента;
- 13) добровольный делистинг акций Эмитента;
- 14) участие Эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц, либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Эмитенту активов;
- 15) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Эмитентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внесение изменений и (или) дополнений в такую методику;
- 16) определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Эмитента, если такой порядок не определен Уставом Эмитента;
- 17) заключение Эмитентом крупной сделки, в результате которой (которых) Эмитентом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Эмитента на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов либо заключение Эмитентом крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 18) создание Совета Эмитента по принципам исламского финансирования, а также определение количественного состава, срока полномочий совета по принципам исламского финансирования, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам совета по принципам исламского финансирования за исполнение ими своих обязанностей;
- 19) избрание Председателя Правления Эмитента, а также досрочное прекращение его полномочий, привлечение к дисциплинарной ответственности Председателя Правления Эмитента и досрочное снятие дисциплинарных взысканий;
- 20) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента по перечню, определяемому Единственным акционером, а также внесение изменений (или) дополнений в них;
- 21) утверждение годового отчета Эмитента;
- 22) назначение проверок (ревизий) у Эмитента;

23) дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Эмитенту по вопросам его деятельности, не относящимся к исключительной компетенции иных органов и (или) должностных лиц Эмитента;

24) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера.

Совет Директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Эмитента к исключительной компетенции Единственного акционера.

К исключительной компетенции Совета директоров относится принятие решений по следующим вопросам:

1) определение приоритетных направлений деятельности Эмитента и стратегии Эмитента, внесение изменений, дополнений и мониторинга ее реализации;

2) утверждение плана развития Эмитента, а также внесение изменений, дополнений и мониторинг его реализации;

3) утверждение плана мероприятий по реализации стратегии развития, внесение изменений и дополнений, а также мониторинг его реализации;

4) утверждение правил осуществления лизинговой деятельности Эмитента, внесение изменений и (или) дополнений в них;

5) размещение (реализация), в том числе количество размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способ и цена их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом;

6) выкуп Эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цена их выкупа;

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Эмитента, а также принятие решений об их выпуске;

8) рассмотрение отчета о результатах аудита деятельности Эмитента и выводах (рекомендациях) аудиторской организации (аудитора);

9) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента;

10) подготовка предложений Единственному акционеру о порядке распределения чистого дохода Эмитента за отчетный финансовый год и размере дивидендов на одну простую акцию Эмитента;

11) создание комитетов Совета директоров, избрание членов комитетов Совета директоров, досрочное прекращение полномочий членов комитетов Совета директоров, утверждение положений о них, внесение изменений и (или) дополнений в положения о комитетах Совета директоров;

12) утверждение отчетов о работе Совета директоров Эмитента, комитетов Совета директоров Эмитента, корпоративного секретаря Эмитента, службы внутреннего аудита, службы комплаенс Эмитента;

13) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание членов Правления, за исключением Председателя Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, за исключением назначения и досрочного прекращения полномочий Председателя Правления;

14) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) Председателя и членов Правления;

15) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их

полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера должностных окладов и условий оплаты труда и премирования (вознаграждения), социальной поддержки руководителя и работников, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) руководителя и членов службы внутреннего аудита;

16) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Эмитента, либо являющегося предметом крупной сделки;

17) предоставление согласия относительно возможности Председателя и (или) членов Правления работать и занимать должности в других организациях;

18) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря Эмитента, порядка его работы, досрочное прекращение полномочий корпоративного секретаря, а также определение размера должностного оклада и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) корпоративного секретаря Эмитента;

18-1) назначение, определение срока полномочий комплаенс-контролера и работников службы комплаенс Эмитента, порядка их работы, досрочное прекращение их полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки комплаенс-контролера и работников службы комплаенс Эмитента, а также принятие решения о премировании комплаенс-контролера и работников службы комплаенс Эмитента;

19) назначение, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий омбудсмана Эмитента;

20) приобретение (отчуждение) Эмитентом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

21) вопросы деятельности, относящиеся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Эмитенту;

22) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность по перечню, определяемому Советом директоров (за исключением документов, принимаемых Единственным акционером и Правлением в целях организации деятельности), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Эмитента, а также внесение изменений и дополнений в них;

23) утверждение внутренних документов по управлению рисками и (или) внесение изменений и (или) дополнений в них (политика и (или) правила управления рисками, регистр рисков и план мероприятий по управлению рисками, карта рисков, показатели риск-аппетита и уровни толерантности к рискам, перечень ключевых индикаторов риска, лимиты в соответствии с утвержденными Советом директоров внутренними актами по управлению рисками, отчеты по рискам), утверждение внутренних актов по вопросам системы внутреннего контроля, внесение изменений и (или) дополнений в них;

24) заключение Эмитентом крупных сделок и сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером Эмитента в соответствии с подпунктом 17) пункта 8.2. статьи 8 Устава;

25) увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Эмитента;

26) создание и закрытие филиалов и представительств Эмитента, и утверждение положений о них;

27) утверждение общей численности работников Эмитента;

28) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 8), 19), 22), 23) пункта 8.2 статьи 8 Устава;

29) проведение оценки деятельности Совета директоров, членов Совета директоров и комитетов Совета директоров и предоставление информации о результатах проведенной оценки Единственному акционеру, повышении квалификации всех или отдельных членов Совета директоров, утверждение (изменение, дополнение) Годового плана повышения квалификации членов Совета директоров;

30) определение информации об Эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

31) привлечение внешнего независимого эксперта по принципам исламского финансирования для получения заключения о соответствии сделок исламского лизинга принципам исламского финансирования без создания совета по принципам исламского финансирования;

32) дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Эмитенту по вопросам его деятельности, не относящимся к исключительной компетенции иных органов и (или) должностных лиц Эмитента, а также рассмотрение результатов их исполнения;

33) определение порядка и сроков получения членами Совета директоров информации о деятельности Эмитента, в том числе финансовой;

34) об урегулировании корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, а также отдельных конфликтов, относящихся к компетенции Правления в случае, если предметом конфликта являются действия (бездействия) Правления, либо принятые Правлением Эмитента решения;

35) утверждение отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления;

36) утверждение отдельных видов нормативов и иных лимитов административных расходов Эмитента, внесение изменений и (или) дополнений в них;

37) привлечение к дисциплинарной ответственности работников, подотчетных Совету директоров, за исключением Председателя Правления, досрочное снятие дисциплинарных взысканий;

38) утверждение организационной структуры Эмитента;

39) утверждение учетной политики Эмитента, внесение изменений и (или) дополнений в нее;

40) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом Эмитента, Правилами осуществления лизинговой деятельности Эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера.

Правление

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Эмитента.

К компетенции Правления относится принятие решений по следующим вопросам:

1) осуществление руководства оперативной деятельностью Эмитента, обеспечение выполнения решений Единственного акционера и (или) Совета директоров;

2) по вопросам предоставления лизингового финансирования в случаях и порядке, установленных Правилами осуществления лизинговой деятельности Эмитента, иными внутренними документами Эмитента;

3) заключение сделок в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом, не отнесенных к компетенции иных органов Эмитента;

4) увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую до десяти процентов размера собственного капитала Эмитента;

5) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 11)-15), 17)-19) пункта 9.2 Устава, и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, службой комплаенс Эмитента;

5-1) принятие к сведению вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, указанных в подпунктах 11)-15), 17)-19) пункта 9.2 Устава и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, службой комплаенс Эмитента;

6) утверждение положений о самостоятельных структурных подразделениях Эмитента;

7) утверждение штатного расписания Эмитента с учетом утвержденной Советом директоров общей численности работников Эмитента;

8) создание Кредитного и Инвестиционного комитетов, определение их количественного состава, срока полномочий, назначение членов, а также досрочное прекращение их полномочий, утверждение положений о Кредитном и Инвестиционном комитетах, внесение изменений и (или) дополнений в них;

9) утверждение годового бюджета Эмитента в рамках утвержденного плана развития Эмитента;

10) утверждение планов мероприятий по результатам аудиторских проверок, проведенных внешними и внутренними аудиторами (в случае, если объектом аудита и/или исполнителем рекомендации выступает подразделение, подотчетное Правлению), внесение изменений и (или) дополнений в них, рассмотрение отчетов об их исполнении;

11) рассмотрение ежеквартального отчета об исполнении бюджета Эмитента;

12) утверждение правил о стимулировании труда и социальной поддержке работников Эмитента (за исключением членов Правления Эмитента, корпоративного секретаря, руководителя и работников службы внутреннего аудита, комплаенс-контролера и работников службы комплаенс), внесение изменений и (или) дополнений в них;

13) утверждение правил об оплате труда работников и схемы должностных окладов работников (за исключением членов Правления, руководителя и работников службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, комплаенс-контролера и работников службы комплаенс), внесение изменений и (или) дополнений в них;

14) утверждение налоговой учетной политики, внесение изменений и (или) дополнений в нее;

15) утверждение внутренних документов в области спонсорства и благотворительной помощи, оказание спонсорской (благотворительной) помощи, информационной безопасности, а также внесение изменений и (или) дополнений в них;

16) утверждение внутренних актов в области корпоративной социальной ответственности, экологии, охраны труда и безопасность ти труда, а также внесение изменений и (или) дополнений в них;

17) утверждение внутренних документов в области противодействия мошенничества и коррупции, внесение изменений и (или) дополнений в них;

18) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров или Единственного акционера;

19) обеспечение соблюдения управления комплаенс-риском, и принятие коррективных мер, в случае выявления комплаенс-риска;

20) приобретение (отчуждение) до десяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

21) вопросы деятельности, относящиеся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, до десяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит;

22) иные вопросы, связанные с обеспечением деятельности, не относящимся к исключительной компетенции других органов и должностных лиц.

Служба внутреннего аудита

Деятельность Службы внутреннего аудита нацелена на предоставление Совету директоров независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование работы Эмитента. Внутренний аудит помогает Эмитенту достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе. Статус, миссию, задачи и функции, права, обязанности и ответственность, а также порядок взаимодействия с иными органами Эмитента и их комитетами, с АО «Банк Развития Казахстана», структурными подразделениями и с иными организациями, определяются Положением о Службе внутреннего аудита Эмитента, утверждаемым Советом директоров.

Курирование деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту при Совете директоров Эмитента.

10. Акционеры (участники) эмитента:

Полное наименование/ сокращенное наименование	Место нахождения	Доля участия в размещенных и голосующих акциях
Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»	Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, дом 55А, н.п 15	100%

Единственным акционером Эмитента с момента организации является АО «Банк Развития Казахстана» в лице Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

В рамках государственной программы индустриализации АО «Банк Развития Казахстана» отводится роль основного инвестиционного института страны, обеспечивающего финансовую поддержку Эмитенту, инициатив частного сектора и государства (в части инфраструктурных проектов) путем предоставления средне- и долгосрочных низкопроцентных кредитов несырьевым отраслям экономики.

100% акций Эмитента принадлежат АО «Банк Развития Казахстана», 100% акций которого принадлежат АО «НУХ «Байтерек». Единственным акционером АО «НУХ «Байтерек» является Правительство Республики Казахстан, представленное Комитетом государственного имущества и приватизации Республики Казахстан.

Миссией АО «НУХ «Байтерек» является финансово-инвестиционная поддержка несырьевого сектора, обеспечение устойчивого развития и диверсификация национальной экономики, привлечение инвестиций, развитие кластеров и совершенствование системы корпоративного управления в его дочерних организациях.

Иных акционеров, кроме указанных выше, обладающих правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации, либо владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций Эмитента, либо имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций Эмитента, либо оказывающих влияние на принимаемые Эмитентом решения в силу договора или иным образом, не существует.

11. Информация об IPO (SPO)

Эмитентом не проводились сделки IPO (SPO).

12. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат акции Эмитента.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров и даты избрания членов совета директоров	Сведения о трудовой деятельности членов совета директоров за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Председатель Совета директоров: Избастин Каньш Темитраевич	С сентября 2015 года по март 2021 года – Председатель Правления АО «КазАгроФинанс». С марта 2021 года по настоящее время – Первый Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек». 24 мая 2021 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности».
Член Совета директоров: Байбазаров Нурлан Серикович	28 мая 2021 года решением Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» избран Председателем Совета директоров АО «Фонд развития промышленности». С 22 июля 2016 года по настоящее время - Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».
Член Совета директоров: Шарипов Асет Булатович	С июля 2017 года по март 2020 года - заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». С марта 2020 года по декабрь 2020 года - Управляющий директор - Член Правления АО «Банк Развития Казахстана».
Член Совета директоров: Кенжебаева Сандугаш Айбасовна	С декабря 2020 по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» 13 апреля 2020 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности». С декабря 2017 по апрель 2019 - управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана». С апреля 2019 года по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана». 24 мая 2021 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избрана членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности».

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров и даты избрания членов совета директоров	Сведения о трудовой деятельности членов совета директоров за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
<p>Независимый директор: Джайлаубекова Айгуль Акешаевна</p>	<p>С мая 2016 года по июль 2018 года – АО «Цеснабанк», Заместитель Председателя Правления. С января 2019 года по настоящее время – ТОО «InnoVision Management Consultancy», партнер. 30 сентября 2020 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избрана членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» - независимым директором АО «Фонд развития промышленности». С 2015 года по 2018 год – Евразийский банк развития, Исполнительный директор. 30 сентября 2019 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» - независимым директором АО «Фонд развития промышленности». С 2015 года по 2018 год – Евразийский банк развития, Исполнительный директор. 30 сентября 2019 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» - независимым директором АО «Фонд развития промышленности». С 2014 года по настоящее время - ООО Фонд народной дипломатии, вице-президент. 30 сентября 2020 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» - независимым директором АО «Фонд развития промышленности».</p>
<p>Независимый директор: Алькенов Мурат Асигатович</p>	<p>Август 2008 – по настоящее время - Председатель Совета директоров – независимый директор, АО «Национальный центр нейрохирургии».</p>
<p>Независимый директор: Избасханов Кылышбек Сатылганович</p>	<p>24 мая 2021 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» - независимым директором АО «Фонд развития промышленности». С мая 2016 года по июль 2018 года – АО «Цеснабанк», Заместитель Председателя Правления. С января 2019 года по настоящее время – ТОО «InnoVision Management Consultancy», партнер. 30 сентября 2020 года решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» избрана членом Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» - независимым директором АО «Фонд развития промышленности».</p>

13. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

Комитеты совета директоров эмитента

Наименование комитета:

Комитет по аудиту

Компетенция комитета:

Комитет по аудиту был создан в целях повышения эффективности и качества работы Совета директоров посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита.

В компетенцию комитета по аудиту входит рассмотрение и предоставление рекомендаций совету директоров по следующим вопросам:

1) установление эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью (в т.ч. за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, оценка процесса составления финансовой отчетности);

2) контроль за независимостью внутреннего аудита;

3) контроль за эффективностью внутренних процедур, призванных обеспечивать соблюдение законодательства Республики Казахстан;

4) контроль за исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов в отношении системы внутреннего контроля и управления рисками;

5) назначение и необходимость смены внешнего аудитора, осуществляющего аудит, определение размера оплаты его услуг, оценка качества услуг внешнего аудитора и эффективности процесса внешнего аудита, подготовка рекомендаций в отношении политики о внешнем аудите, в т.ч. определение ограничений на услуги, которые может оказывать внешний аудитор;

5-1) предварительное одобрение предполагаемого кандидата для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании) на должность члена правления, управляющего директора или главного бухгалтера Эмитента, в случае если он участвовал в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора или принимал участие в обязательном аудите Эмитента в качестве работника внешнего аудитора в течение 2 (двух) лет, предшествующих дате его назначения (избрания) у Эмитента;

6) оценка независимости и объективности внешнего аудита, рассмотрение и одобрение требований к отбору внешнего аудитора на основе конкурса;

7) предварительное одобрение и (или) изменение и дополнение: порядка работы службы внутреннего аудита (годовой аудиторский план, карта областей аудита, бюджет службы внутреннего аудита, план профессионального обучения работников службы внутреннего аудита, положения о службе внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита, затраты бюджета на них, а также квалификационных требований к работникам службы внутреннего аудита, обеспечение независимости службы внутреннего аудита;

8) предварительное одобрение порядка работы и комплаенс-программы (годовой план) службы комплаенс, положения службы комплаенс, размер и условия оплаты труда и премирования работников службы комплаенс, затраты бюджета на них, а также квалификационные требования к работникам службы комплаенс, обеспечивает независимость службы комплаенс;

9) предварительное одобрение в установленном порядке структуры, штатной численности службы внутреннего аудита и службы комплаенс, кандидатуры руководителя и иного работника службы внутреннего аудита, службы комплаенс, а также решение о досрочном прекращении их полномочий;

10) предварительное рассмотрение и анализ аудиторских отчетов службы внутреннего аудита по результатам аудиторских заданий и периодических отчетов о деятельности (работе) службы внутреннего аудита, представляющих в обобщенном формате результаты работы и наиболее существенные аудиторские комментарии;

11) предварительное одобрение политики и процедур внутреннего аудита и управления комплаенс-рисками;

12) проведение в установленном порядке оценки деятельности службы внутреннего аудита (эффективности функции внутреннего аудита), предварительное рассмотрение карты ключевых показателей деятельности руководителя и работников службы внутреннего аудита, отчетов по исполнению ключевых показателей деятельности (карты КПД) службы внутреннего аудита и ее работников, службы комплаенс;

13) рассмотрение результатов оценки и качества выполнения разработанных мероприятий (корректирующих действий) по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками, корпоративного управления;

14) рассмотрение отчета по результатам внешней оценки качества деятельности службы внутреннего аудита, проведенной внешним аудитором, плана мероприятий, отчета по исполнению плана мероприятий;

15) рассмотрение отчетов по результатам диагностики корпоративного управления, оценки эффективности системы управления рисками, оценки эффективности системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы информационных технологий, системы информационной безопасности, планов мероприятий по результатам оценок;

15-1) рассмотрение не реже одного раза в год отчета омбудсмана о результатах проведенной работы, и оценка результатов его деятельности;

16) рассмотрение вопросов, связанных с исполнением документов в области корпоративного управления с вынесением рекомендаций совету директоров;

17) выработка предложений по процедуре «горячей линии», посредством которой работники могут на конфиденциальной основе или анонимно обращаться с информацией о предполагаемых нарушениях законодательства или злоупотреблениях, в т.ч. касающихся полноты и достоверности финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками и этическим вопросам, а также предложения по порядку рассмотрения и реагирования на такие обращения;

18) предварительное одобрение отчетов о работе службы комплаенс, контроле за комплаенс-риском и оценке деятельности службы комплаенс, а также годового плана повышения квалификации руководителя и работников службы комплаенс, изменения и (или) дополнения в него (при подотчетности совету директоров);

19) оценка эффективности внутренних процедур, призванных обеспечивать соблюдение законодательства Республики Казахстан;

20) рассмотрение отчетов регулирующих органов, внешних и внутренних аудиторов, руководства по вопросам соблюдения законодательства;

21) выработка рекомендации совету директоров по проведению специальных расследований (проверок), в т.ч. с привлечением независимых консультантов (экспертов);

22) анализ случаев неправомерных действий в отношении собственности Эмитента и оценка адекватности принятых правлением мер по предупреждению неправомерных действий в отношении собственности;

23) выработка рекомендации совету директоров по определению размера оплаты услуг оценщика (при наличии компетенции совета директоров);

24) оценка учетной политики;

	<p>25) рассмотрение конфиденциальных обращений работников и должностных лиц о нарушении или неверном исполнении процедур внутреннего контроля или других политик (whistleblowing), а также случаях мошенничества, воровства, нарушении законодательства;</p> <p>26) регулярные встречи с внешним аудитором, рассмотрение писем руководству, подготовленные внешним аудитором, рассмотрение реализованных менеджментом рекомендаций внешнего аудитора, отраженных в письме руководству;</p> <p>27) рассмотрение иных вопросов, относящихся к деятельности внутреннего и внешнего аудита, комплаенс процедур и финансово хозяйственной отчетности.</p>
<p>Ф.И.О.</p>	<p>Алькенов Мурат Асигатович, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – Председатель Комитета;</p> <p>Избасханов Кылышбек Сатылганович, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – член Комитета;</p> <p>Джайлаубекова Айгуль Акешаевна, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – член Комитета.</p>
<p>Наименование комитета:</p>	<p>Комитет по рискам</p>
<p>Компетенция комитета:</p>	<p>Основной целью создания и деятельности Комитета по рискам является повышение эффективности и качества работы Совета директоров посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы управления рисками в ФРП, совершенствование и укрепление системы управления рисками.</p> <p>В компетенцию комитета по рискам входит рассмотрение и предоставление рекомендаций совету директоров по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предварительное рассмотрение отчетности, представляемой комитету в соответствии с внутренними актами Эмитента; <ol style="list-style-type: none"> 1-1) контроль за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками; 2) предварительное одобрение лимитов, показателей риск-аппетита и уровня толерантности, а также иных показателей и ограничений, подлежащих утверждению советом директоров; <ol style="list-style-type: none"> 2-1) предварительное одобрение политики и процедур управления комплаенс-рисками; 3) рассмотрение предложений и подходов в области автоматизации системы управления рисками; 4) обеспечение утверждения/определения регистра рисков, карты рисков. 5) контроль за периодическим обновлением и совершенствованием методологии по управлению рисками, выработка рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками, обеспечение обучения руководителей и сотрудников методологии управления рисками; 6) обеспечение утверждения планов работ в области совершенствования системы управления рисками, в том числе разработку долгосрочных планов развития системы риск-менеджмента и риск-культуры, включая автоматизацию и обучение персонала; 7) рассмотрение результатов оценки эффективности системы управления рисками; 8) рассмотрение заключений, отчетов в части методологии по управлению рисками; 9) рассмотрение информации об операциях, которые могут привести к нарушению установленных лимитов, ковенантов и иных ограничений, к убыткам или потере деловой репутации в результате несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан; 10) рассмотрение вопросов о финансировании лизинговых

	<p>проектов, экспортных операций, и иных сделок и предоставлении финансовых инструментов в пределах компетенции совета директоров согласно внутренним актам (при необходимости);</p> <p>11) рассмотрение иных вопросов, связанных с системой внутреннего контроля и системой управления рисками;</p> <p>11-1) сотрудничество с комитетом совета директоров по аудиту при разработке политик и процедур, связанных с системой внутреннего контроля и системой управления рисками;</p> <p>12) рассмотрение иных вопросов, связанных с системой внутреннего контроля и системой управления рисками, не относящихся к компетенции других комитетов.</p>
<p>Ф.И.О.</p>	<p>Джайлаубекова Айгуль Акешаевна, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – Председатель Комитета;</p> <p>Алькенов Мурат Асигатович, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – член Комитета;</p> <p>Избасханов Кылышбек Сатылганович, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – член Комитета;</p> <p>Шарипов Асет Булатович, член Совета директоров «ФРП» – член Комитета;</p> <p>Кенжебаева Сандугаш Айбасовна, член Совета директоров «ФРП» – член Комитета;</p> <p>Омаров Бахытжан Байдилдаевич, Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана» – эксперт Комитета (без права голоса);</p> <p>Ахметов Дастан Рустемович, Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана» – эксперт Комитета (без права голоса).</p>
<p>Наименование комитета:</p>	<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам</p>
<p>Компетенция комитета:</p>	<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Эмитента является консультативно-совещательным органом Совета директоров, созданным для повышения эффективности и качества работы Совета директоров посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, а также оценки деятельности в целом, членов Совета директоров Эмитента, членов Правления Эмитента, Службы внутреннего аудита, а также Корпоративного секретаря и иностранных специалистов, привлекаемых на работу в ФРП, в частности.</p> <p>В компетенцию комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит рассмотрение и предоставление рекомендаций совету директоров по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) выработка рекомендаций в отношении кадровой политики, мотивации ключевых работников, в области назначений, оценки и вознаграждения, социальных вопросов (вопросы корпоративной социальной ответственности); 2) предварительная оценка кандидатов на должности членов правления, руководителей служб и их работников, подотчетных совету директоров, за исключением службы внутреннего аудита и службы комплаенс; 3) оценка внутренних актов, регулирующих этические стандарты и правила корпоративного поведения работников, выработка рекомендаций по изменению указанных актов или практик их применения; 4) мониторинг действующих внутренних актов в области подбора, назначений, замещения, прекращения полномочий, мотивации членов правления, корпоративного секретаря (при наличии), в том числе анализ практик, применяемых в сопоставимых организациях, выработка рекомендаций по изменению указанных актов или практик их применения; 5) мониторинг соответствия кадровых политик стратегии

	<p>развития, его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда, выработка рекомендаций по изменению указанных внутренних актов;</p> <p>6) выработка рекомендаций по проведению корпоративных преобразований в сфере управления персоналом и оплаты труда;</p> <p>7) выработка рекомендаций по обеспечению преемственности ключевых работников, включая рекомендации по плану замещения и кадровому резерву ключевых работников;</p> <p>8) оценка состояния кадрового резерва на ключевые должности, в том числе в правление;</p> <p>9) оценка кандидатов на ключевые должности и формирование рекомендаций по назначению или прекращению полномочий работников служб, подотчетных совету директоров;</p> <p>10) выработка рекомендаций в отношении условий трудовых договоров с работниками служб, подотчетных совету директоров;</p> <p>11) предварительное рассмотрение информации о результатах проведенной оценки деятельности совета директоров, членов совета директоров и комитетов за отчетный год и утверждении Плана совершенствования деятельности совета директоров;</p> <p>12) выработка рекомендаций по принципам и критериям определения размера и условий выплаты вознаграждений и компенсаций ключевым работникам, а также рекомендаций по условиям программ стимулирования работников;</p> <p>13) выработка рекомендаций по ключевым показателям деятельности для членов правления и предоставление их на утверждение совету директоров;</p> <p>14) проведение регулярной оценки деятельности ключевых работников и предоставление соответствующих рекомендаций совету директоров;</p> <p>14-1) рассмотрение не реже одного раза в год отчета омбудсмена о результатах проведенной работы, и оценка результатов его деятельности;</p> <p>15) мониторинг за обеспечением надлежащего раскрытия информации в отношении вознаграждений и компенсаций членов органов Эмитента в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними актами;</p> <p>15-1) рассмотрение корпоративного конфликта в случае вовлечения в него председателя совета директоров Эмитента;</p> <p>16) рассмотрение иных вопросов, относящихся к компетенции данного комитета.</p>
<p>Ф.И.О.</p>	<p>Алькенов Мурат Асигатович, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – Председатель Комитета;</p> <p>Джайлаубекова Айгуль Акешасвна, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – Член Комитета;</p> <p>Избасханов Кылышбек Сатылганович, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – член Комитета;</p> <p>Шарипов Асет Булатович, член Совета директоров «ФРП» – член Комитета;</p> <p>Кенжебаева Сандугаш Айбасовна, член Совета директоров «ФРП» – член Комитета;</p> <p>Нишанова Замира Абдуалимовна, директор Департамента по управлению человеческими ресурсами АО «Банк Развития Казахстана» – эксперт Комитета (без права голоса).</p>
<p>Наименование комитета:</p>	<p>Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию</p>

Компетенция комитета:

Комитет создан с целью подготовки Совету директоров Эмитента рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) ФРП, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности ФРП в средней и долгосрочной перспективе.

В компетенцию комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию входит рассмотрение и предоставление рекомендаций совету директоров по следующим вопросам:

- 1) предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) и приоритетных направлений, включая миссию и видение, цели и задачи, а также их периодический пересмотр;
- 2) предварительное рассмотрение и мониторинг Плана развития;
- 3) оценка и мониторинг исполнения мероприятий по реализации стратегии развития (не реже одного раза в год), и предоставление ежегодной информации Совету директоров с оценкой эффективности мероприятий по реализации стратегии развития;
- 4) предоставление рекомендаций по реализации разработанной стратегии в конкретные планы деятельности, распределения ресурсов, с целью достижения стратегических планов и долгосрочных задач;
- 5) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности (КПД);
- 6) размещение (реализация), в том числе количество размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций, способ и цена их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных частями второй и третьей пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 7) принятие решения о выкупе Эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 8) предварительное рассмотрение аспектов финансовой деятельности, в том числе вопросов, связанных с капитализацией, движением денежных средств, привлечением заемных финансовых ресурсов, инвестированием свободных средств, размещения долговых и иных ценных бумаг, приобретения или отчуждения акций, находящихся на его балансе, дробления акций или изменения категорий акций, сделок на рынках капитала, а также иных финансовых сделок, таких как инвестиции;
- 9) предварительное рассмотрение и выработка предложений в области информационных технологий, включая рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития информационных технологий;
- 10) выработка предложений по реализации стратегических целей в области информационных технологий;
- 11) предварительное рассмотрение целей и мероприятий по их реализации в области устойчивого развития, предварительное рассмотрение внутренних актов в области устойчивого развития, мониторинг соблюдения принципов в области устойчивого развития, оценка достижения целей и ключевых показателей деятельности в области устойчивого развития, подготовка рекомендаций по интеграции устойчивого развития в ключевые процессы;
- 12) разработка и периодический пересмотр документов, касающихся корпоративного управления, в том числе устава, положений и кодекса корпоративного управления, отчета о соблюдении принципов кодекса корпоративного управления в целях обеспечения их соответствия законодательству, наилучшей практике;
- 13) выработка конкретного и четкого плана совершенствования системы корпоративного управления, основанного на внедрении передовой практики, а также мониторинг реализации такого плана;

	<p>13-1) рассмотрение на ежегодной основе отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления, с формированием в случаях наличия несоблюдения соответствующих рекомендаций, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления и вынесением их на совет директоров;</p> <p>14) разработка программы соблюдения Эмитентом требований в области корпоративного управления, в том числе включение вопросов, связанных с корпоративным управлением, в программу введения в должность и повышения квалификации членов совета директоров;</p> <p>14-1) контроль за исполнением нормативных актов и решений единственного акционера в области корпоративного управления;</p> <p>15) сотрудничество с комитетом совета директоров по аудиту при разработке политики и процедур раскрытия информации о практике Эмитента в таких областях, как корпоративное управление, финансовая отчетность, политика вознаграждения, а также раскрытие иной существенной информации в годовых и ежеквартальных отчетах Эмитента, на сайте и в иных соответствующих средствах информации;</p> <p>16) рассмотрение отчета о прозрачности и эффективности процессов раскрытия информации;</p> <p>17) рассмотрение стратегических инвестиционных проектов;</p> <p>18) рассмотрение иных вопросов, связанных со стратегическим планированием, корпоративным развитием и финансовой деятельностью.</p>
<p>Ф.И.О.</p>	<p>Избасханов Кылышбек Сатылганович, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – Председатель Комитета;</p> <p>Алькенов Мурат Асигатович, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – член Комитета;</p> <p>Джайлаубекова Айгуль Акешаевна, член Совета директоров «ФРП», независимый директор – член Комитета;</p> <p>Шарипов Асет Булатович, член Совета директоров «ФРП» – член Комитета;</p> <p>Кенжебаева Сандугаш Айбасовна, член Совета директоров «ФРП» – член Комитета;</p> <p>Абишева Ботагоз Токтагуловна, Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана» - эксперт Комитета (без права голоса)</p>

Служба внутреннего аудита

Фамилия, имя, при наличии - отчество и должность сотрудника	Дата вступления в должность
Жанабаев Олжас Сексенулы, Начальник Службы внутреннего аудита	01.11.2016

Исполнительный орган Эмитента

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа	Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия
Председатель Правления: Байбазаров Нурлан Серикович	С 22 июля 2016 года по настоящее время - Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа

Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия

Полномочия:

- возглавляет Правление, созывает заседание Правления, организует эффективную работу Правления и деятельности Эмитента;
- организывает и координирует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Эмитента;
- без доверенности действует от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами, в том числе совершает от имени Эмитента (без доверенности) операции и сделки, представляет интересы Эмитента с государственными, международными, финансовыми и другими организациями;
- распределяет полномочия, а также сферы ответственности между членами Правления Эмитента, работниками, осуществляющими организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции;
- подписывает гарантии, поручительства и иные обязательства юридических лиц от имени Эмитента, за исключением случаев, предусмотренных внутренними актами Эмитента;
- координирует и контролирует вопросы обеспечения безопасности Эмитента и его деятельности;
- организует, координирует и контролирует исполнение политики заимствования и управления пассивами, а также процесс по управлению инвестиционным портфелем;
- организует, координирует и контролирует вопросы стратегического планирования деятельности и развития Эмитента, взаимодействия с государственными органами;
- обеспечивает развитие сотрудничества с зарубежными страховыми экспортными агентствами и финансовыми институтами;
- организует и координирует информационное взаимодействие со стратегическими партнерами Эмитента и связью с общественностью;
- организует, координирует и контролирует разработку и исполнение плана развития Эмитента;
- осуществляет контроль процесса по планированию бюджета Эмитента;
- осуществляет иные функции, определенные Уставом Эмитента, решениями Единственного акционера, Совета директоров Эмитента и внутренними актами Эмитента;
- взаимодействует с Председателем Совета директоров Эмитента по вопросам деятельности Эмитента;
- принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся деятельности Эмитента, необходимые для выполнения задач, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Эмитента, не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров, а также компетенции Правления Эмитента.

Член Правления:

Гаппаров Ринат Эдуардович

С 4 октября 2016 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».

Полномочия:

- обеспечивает организацию, координацию и контроль вопросов по управлению лизинговым портфелем, в том числе:

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
<p>Член Правления: Ибрашева Жанар Шатырхановна</p>	<ul style="list-style-type: none"> - организует поиск, предварительный отбор потенциальных лизингополучателей/проектов; - организует, координирует, непосредственно участвует и проводит работу по подготовке необходимых документов для рассмотрения и принятия уполномоченными органами Эмитента решений о проведении лизинговой сделки; - организует подготовку и подписание документов и договоров (договоры купли-продажи, финансового лизинга, договоров о залоге, страховании и иных договоров) в рамках лизинговой сделки, обеспечивает проведение работы по надлежащему формированию документов, составляющих лизинговое досье; - контролирует мониторинг реализации договоров финансового лизинга, договоров страхования, договоров о залоге имущества, мониторинг поступления предмета лизинга и иных обязательств лизингополучателя и/или продавца (поставщика); - организует выставление, отзыва/приостановления платежных требований, поручений, прямого дебетования банковских счетов, требований по гарантиям/поручительствам; - обеспечивает развитие сотрудничества с профессиональными ассоциациями и поставщиками предмета лизинга; - представляет интересы Эмитента по вопросам своей компетенции в отношениях с государственными органами, юридическими и физическими лицами. <p>С 4 октября 2016 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».</p> <p>Полномочия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организует взаимодействие структурных подразделений по вопросам своей компетенции и непосредственно организует, контролирует, координирует и руководит деятельностью; - контролирует финансовые вопросы деятельности Эмитента, вопросы организации бухгалтерского, налогового учетов и предоставления отчетности, взаимодействия с аудиторскими организациями (внешними аудиторами) по аудиту финансовой отчетности; - осуществляет контроль процесса по исполнению бюджета; - организует предоставление отчетов об исполнении бюджета; - организует и координирует вопросы по реализации учетной политики; - организует и осуществляет учет и контроль по переводным операциям, включая платежи по лизинговым сделкам и платежам в бюджет, по составлению налоговой и бухгалтерской отчетности; - обеспечивает подготовку и координацию процесса по предоставлению сведений, информации для составления финансовой отчетности на консолидированной основе; - организует, координирует и контролирует вопросы исламского фондирования; - осуществляет взаимодействие с внешними независимыми экспертами по принципам исламского финансирования; - координирует и контролирует процесс подготовки отчетности и информации для уполномоченного государственного органа по вопросам размещения и обращения ценных бумаг Эмитента (за исключением акций Эмитента);

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа	Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия
<p>Член Правления: Рахметуллин Ержан Даулеткереевич</p>	<ul style="list-style-type: none"> - организует, координирует и контролирует подготовку информации в рамках экспертизы лизинговых сделок относительно определения базы фондирования; - координирует и контролирует процесс разработки и подготовки документов по выпуску и размещению акций, а также другой отчетности и информации, в частности, связанной с вопросами аффилированных лиц и акционеров. - представляет интересы Эмитента по вопросам своей компетенции в отношениях с государственными органами, юридическими и физическими лицами. <p>С 4 октября 2016 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».</p> <p>Полномочия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организует, координирует и контролирует проведение претензионно-исковой работы, взаимодействие с правоохранительными органами и органами исполнительного производства; - контроль за подготовкой заключений в рамках комплексной экспертизы лизинговых сделок в части правовой экспертизы по лизинговым сделкам; - контроль по вопросам по работе с проблемными лизинговыми сделками; - организация подготовки и подписания договоров страхования предметов лизинга в рамках проблемных лизинговых сделок.
<p>Член Правления: Султанов Даурен Турлыханович</p>	<p>С 25 октября 2017 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».</p> <p>Полномочия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организует, координирует и контролирует подготовку заключений в рамках комплексной экспертизы лизинговых сделок в части определения и мониторинга стоимости предметов лизинга и предметов залога, а также проведения экспертизы заключений внешних экспертов по оценке предметов лизинга и предметов залога; - организует обеспечение внутреннего контроля за полнотой исполнения процедур, необходимых для надлежащего формирования документов, составляющих лизинговое досье; - организует обеспечение сохранности лизинговых досье и документов в соответствии с требованиями внутренних актов Эмитента; - организует, координирует и контролирует вопросы процесса мониторинга сигналов раннего оповещения по лизинговым сделкам, не относящимся к проблемному портфелю; - организует предоставление информации, направление запросов и получение кредитных отчетов с кредитного бюро.

Членам Правления Эмитента не принадлежат голосующие акции Эмитента.

Иные органы эмитента отсутствуют.

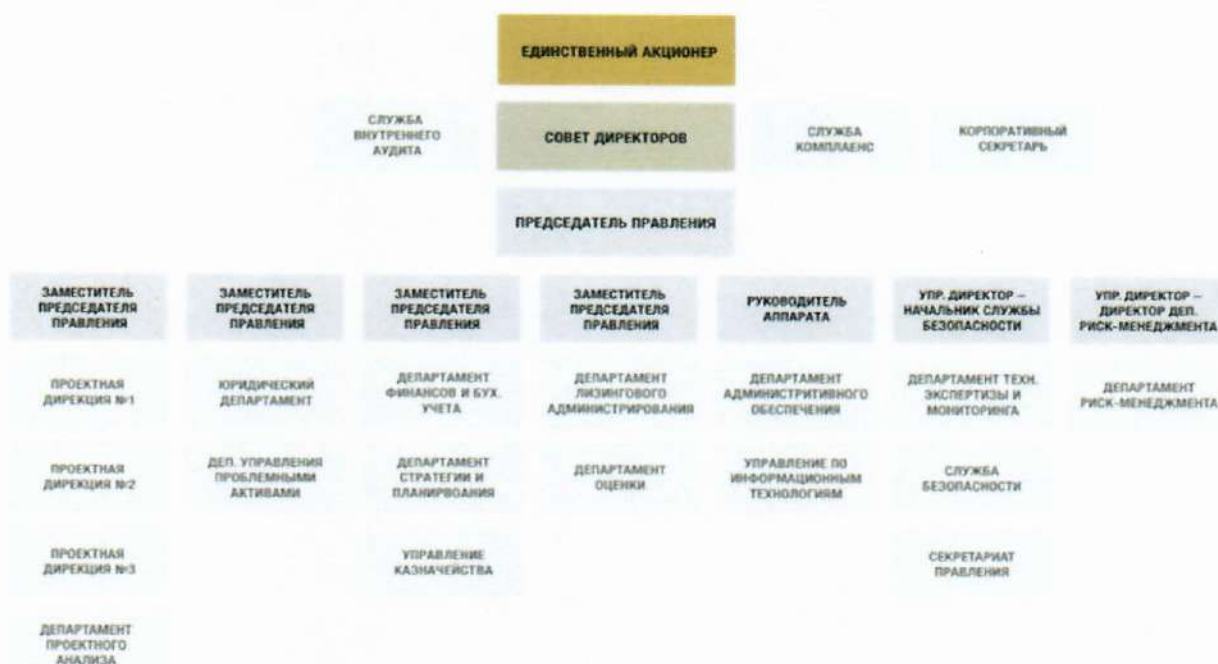
14. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органов эмитента

Наименование органов Эмитента	Вознаграждение и бонусы, выплаченные за период с 1	Сумма, накопленная Эмитентом для обеспечения вознаграждений по пенсиям за
-------------------------------	--	---

	января 2020 года по 31 декабря 2020 года, тыс. тенге	период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года, тыс. тенге (если такие накопления предусмотрены)
Совет директоров	11 056	-
Правление	172 854	-

15. Иные органы эмитента

Структурные подразделения Эмитента по состоянию на 30 сентября 2021 года



Наименование структурного подразделения Эмитента	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения Эмитента
Служба внутреннего аудита	Жанабаев О.С.
Служба комплаенс	Шарипова Б.С.
Корпоративный секретарь	Шалбаева Н.Ж.
Департамент риск-менеджмента	Абильдинов Б.У.
Проектная дирекция №1	Амреева Л.К.
Проектная дирекция №2	Абайдильдин А.Т.
Проектная дирекция №3	Алшинбаев Р.С.
Департамент проектного анализа	Скаков Р.Б.
Юридический департамент	Приймаков М.М.
Департамент управления проблемными активами	Баймагамбетов Е.Б.
Департамент финансов и бухгалтерского учета	Тулепбергенова А.Ж.
Департамент стратегии и планирования	Муканов Е.Е.

Управление казначейства	Бекенов А.К.
Департамент лизингового администрирования	Алтаев Е.А.
Департамент оценки	Ежембаев Е.Н.
Департамент технической экспертизы и мониторинга	Ахметбеков Д.М.
Служба безопасности	Ади Г.А.
Секретариат Правления	Джунусов Н.К.
Департамент административного обеспечения	Байзаков М.М.
Управление по информационным технологиям	Абильдина А.П.

Сведения о численности сотрудников Эмитента по состоянию на 30 сентября 2021 года

Общее количество работников Эмитента	80
Среднесписочная численность работников Эмитента за последние 12 месяцев	79,5

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

16. Отрасль Эмитента

Акционерное общество «Фонд развития промышленности» является дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» и входит в структуру АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Эмитент создан 6 сентября 2005 года в целях расширения предоставляемых АО «Банк Развития Казахстана» инструментов финансирования инвестиционных проектов.

Цель Компании: реализация, совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной политики посредством лизинга, развитие обрабатывающей промышленности, производственной инфраструктуры, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Казахстана.

Миссия: содействие в модернизации и обновлении основных средств предприятий в секторах промышленности и инфраструктуры.

АО «Фонд развития промышленности», являясь одним из ключевых операторов государственных и правительственных программ, таких как Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», Государственная программа индустриально-инновационного развития, Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол», предоставляет услуги средне и долгосрочного финансового лизинга в приоритетных для государства секторах экономики, как обрабатывающая промышленность, производственная и транспортная инфраструктура.

Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным

Сравнение Эмитента с зарубежными лизинговыми компаниями не является целесообразным по причине существенных различий в направлениях деятельности, исходя из приоритетных направлений разных стран. Сравнение с лизинговыми компаниями Казахстана также нецелесообразно, т.к. деятельность Эмитента не направлена на максимизацию прибыли. Эмитент является одним из ключевых операторов государственных и правительственных программ в сфере поддержки бизнеса. Эмитент прежде всего поддерживает проекты, соответствующие критериям экспортоориентированности и инновационности, направленные на развитие и создание в Казахстане конкурентоспособных производств в несырьевых отраслях экономики и инфраструктуры (энергетика, связь, транспорт) имеющих значительный социально-экономический эффект.

Лизинговая деятельность в Казахстане не подлежит лицензированию (за исключением банков). Единого органа, регулирующего рынок лизинговой деятельности, не имеется, по причине которого статистика лизингового рынка в разрезе компаний не ведется. На базе проведенного анализа внешней и внутренней среды представлен обзор основных сильных и слабых сторон Эмитента, возможностей и угроз для достижения стратегических целей.

Сильные стороны	Слабые стороны
1. Лидирующая позиция Эмитента на рынке лизинга. 2. Наличие государственной поддержки и поддержки материнской организации.	1. Непропорциональность штатной численности сотрудников к объему лизингового портфеля Эмитента. 2. Отсутствие филиалов в регионах.

<p>3. Доступ к недорогим и долгосрочным источникам фондирования.</p> <p>4. Наличие низкопроцентных и долгосрочных лизинговых продуктов в рамках ГПИИР 3 и Госпрограммы «Нұрлы жол».</p> <p>5. Опыт инвестиционной деятельности в финансировании низкорентабельных и долгосрочных проектов в приоритетных отраслях.</p> <p>6. Профессиональный кадровый состав.</p> <p>7. Опыт привлечения займов на международном рынке.</p>	<p>3. Отсутствие ассоциации лизинговых компаний, представляющей интересы лизинговых компаний и определяющей тенденции развития рынка лизинга.</p>
Возможности	Угрозы
<p>1. Совместная реализация проектов с материнской компанией в целях реализации нового этапа государственной индустриальной политики.</p> <p>2. Расширение перечня предоставляемых услуг, предусмотренных в рамках госпрограмм</p> <p>3. Фондирование частных лизинговых компаний</p> <p>4. Реализация ГЧП проектов в инфраструктурном секторе.</p> <p>5. Софинансирование проектов с банками второго уровня и институтами развития.</p> <p>6. Охват микро, малого и среднего бизнеса через создание совместных предприятий.</p>	<p>1. Снижение платежеспособности лизингополучателей в связи с ухудшением общей экономической ситуации.</p> <p>2. Недостаточность и низкий уровень доступности рыночных источников финансирования.</p>

Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли

Лизинг – это долгосрочные инвестиции в будущее. В перспективе, лизинг будет являться одним из ключевых современных механизмов инвестиционной деятельности, стимулирующей переоснащение и модернизацию реального сектора экономики нашей страны.

Рынок финансового лизинга в Казахстане обладает на сегодняшний день большим потенциалом развития, он характеризуется как один из наиболее динамично развивающихся финансовых рынков. Развитие рынка обусловлено высокой степенью износа основных средств, развитием новых производств, и государственной поддержкой.

В соответствии со стратегическими целями Эмитент продолжит выступать в качестве одного из ключевых операторов государственных и правительственных программ. Данная мера приведет к увеличению объемов льготного лизингового финансирования проектов. Кроме того, Эмитентом будут реализовываться узкоотраслевые программы лизингового финансирования с целью обновления техники и оборудования в секторах региональных авиаперевозок, муниципальных пассажирских автоперевозок, автодорожного строительства и для действующих предприятий машиностроительного сектора. Эмитент будет непрерывно вести работу по развитию инструментов лизинга, отвечающих потребностям рынка, в том числе путем реализации мероприятий по совершенствованию законодательства Республики Казахстан и законодательного расширения деятельности Эмитента, предусматривающие использование новых механизмов финансирования.

17. Конкуренты эмитента

Сведения об организациях, являющихся конкурентами Эмитента

В настоящее время в Казахстане функционируют несколько лизинговых компаний. Крупным конкурентом является АО «КазАгроФинанс». При этом, необходимо отметить, что деятельность данных организаций отличается.

АО «КазАгроФинанс» создано 28 декабря 1999 года в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года № 1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства» для содействия в решении одной из главных проблем в сельском хозяйстве – обновление технического парка.

АО «КазАгроФинанс» является дочерней компанией Национального управляющего холдинга «Байтерек». В свою очередь Единственным акционером АО «НУХ «Байтерек» является Правительство Республики Казахстан. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с законом об Акционерных обществах и лучшей практикой корпоративного управления в мире. Общество работает в интересах Единственного акционера, подотчетно Единственному акционеру и Совету директоров. Для реализации уставных целей АО «КазАгроФинанс» осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования;
- 2) кредитование субъектов АПК.

В отличие от коммерческих лизинговых компаний АО «Фонд развития промышленности» не ставит перед собой цель максимизации прибыли, а ориентировано на инвестирование в проекты, соответствующие целям и направлениям государственных программ.

18. Сведения о поставщиках и потребителях эмитента

1) наименования и место нахождения поставщиков Эмитента, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех закупаемых Эмитентом услуг, активов:

У Эмитента отсутствуют сведения о поставщиках товаров (работ, услуг), объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг по состоянию на 30 сентября 2021 года.

2) наименования и место нахождения потребителей, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки оказываемых услуг:

У Эмитента отсутствуют сведения о потребителях товаров (работ, услуг), объем товарооборота с которыми (потребляемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости поставляемых Эмитентом товаров (работ, услуг по состоянию на 30 сентября 2021 года.

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей.

Не применимо. Потребители, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки оказываемых услуг отсутствуют.

Виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общих доходах.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт.

Эмитент осуществляет только предоставление финансирования лизингополучателям Эмитента. Экспорт и импорт в реализуемых услугах отсутствует.

Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента

У Эмитента отсутствуют указанные сделки.

19. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

1) Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, государственное регулирование и другое:

Существенные правовые и политические риски отсутствуют.

2) Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения эмитентом своих экономических целей (темпы экономического роста, курсы обмена валют, процентные ставки, уровень инфляции и другие).

К экономическим факторам, определяющим вероятность достижения Эмитентом своих целевых показателей, выступает макроэкономическая конъюнктура. Одним из основных показателей, на основе которых Эмитент утверждает стратегические цели, является ВВП, уровень инфляции и обменный курс. В течение последних 12 лет рост ВВП страны в среднем составлял 3,6% и в основном превосходил рост мирового ВВП, за исключением 2015-2016 годов ввиду значительного снижения цен на нефть в этот период. При этом рост ВВП в 2017-2019 годах главным образом был обеспечен за счет постепенного восстановления цен на нефть, начиная с 4-го квартала 2016 года. По информации МНЭ РК экономика Казахстана завершила 2020 год 2,6-процентным падением, что является самым низким показателем за последние десятилетия. Сложившееся отрицательное значение в связи с негативными последствиями пандемии COVID-2019 для экономики. Согласно прогнозам МНЭ РК восстановление экономики ожидается на уровне 3,1% к концу 2021 года, а за период с 2022 по 2026 годы среднегодовой рост ВВП при базовом сценарии составит 4,9%.



Источник: Министерство национальной экономики Республики Казахстан, МВФ

* Прогнозные данные

Согласно данным Национального Банка РК¹, с целью обеспечения сбалансированного экономического роста будет произведено снижение инфляции с 4-6% в 2021-2022 годах до 4-5% в 2023-2025 годах, и до 3-4% в 2025 году. Инфляционное таргетирование денежно-кредитной политики и дальше будет осуществляться в условиях курсовой политики плавающего обменного курса тенге.

3) Технологические факторы, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента

Внешние факторы, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента, отслеживаются и управляются в рамках функционирующей системы управления рисками Эмитента. В частности, такие риски фиксируются и мониторятся с помощью регистра рисков, в случае если данные риски имеют значимое влияние на достижение стратегических целей Эмитента. В рамках Регистра рисков идентифицирован риск «Реализация форс-мажорных обстоятельств», который в том числе может предполагать реализацию технологических, климатических рисков либо экологических рисков. В отношении риска "Реализация форс-мажорных обстоятельств" Эмитент придерживается стратегии "принятие риска". При этом, в целях минимизации негативного влияния на Эмитента в случае реализации риска, предусмотрены процедуры, обеспечивающие своевременное реагирование на форс-мажорные ситуации посредством внедрения антикризисных планов, от проекта к проекту, от ситуации к ситуации, а также разработка планов обеспечения непрерывности деятельности основных и вспомогательных бизнес-процессов Эмитента (в том числе обеспечение перехода на дистанционный режим работы).

4) Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента

Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность Эмитента отсутствуют.

20. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

1) Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов),

об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность;

Соглашения по привлечению займов, заключенные Эмитентом по состоянию на 30 сентября 2021 года

Наименование контрагента	Предмет контракта/соглашения	Сумма контракта/соглашения с указанием валюты	Срок действия контракта/соглашения
АО РОСЭКСИМБАНК	Исполнение платежных обязательств по Экспортным контрактам	2 268 000 000 рублей	15.12.2030
АО РОСЭКСИМБАНК	Финансирование лизинговой сделки по приобретению вагонов	310 200 000 рублей	09.11.2027
АО РОСЭКСИМБАНК	Финансирование лизинговой сделки по приобретению вагонов-цистерн для транспортировки жидкой серы	455 000 000 рублей	28.04.2025
АО РОСЭКСИМБАНК	Финансирование лизинговой сделки по приобретению вагонов	163 500 000 рублей	25.12.2027

2) Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, за счет собственных средств произведены небольшие капитальные вложения для собственных нужд в виде приобретения компьютерного оборудования на общую сумму 30,16 млн тенге.

21. Сведения об участии в судебных процессах/ о примененных мерах воздействия

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности ФРП, наложение на него денежных и иных обязательств.

В течение 2020 года и за 9 месяцев 2021 года на ФРП и/или его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом не налагались административные санкции.

22. Основные риски, связанные с деятельностью эмитента

Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности

Деятельность Эмитента преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. В целом, на деятельность Эмитента влияют общие макроэкономические факторы.

Позитивные факторы:

- Активная поддержка отраслей обрабатывающей промышленности и инфраструктуры со стороны государства;
- Кредитный рейтинг Эмитента способствует привлечению заемного капитала на выгодных условиях; что способствует предоставлению лизингополучателям долгосрочного лизингового финансирования на более выгодных условиях;
- Стабильный экономический рост.

Негативные факторы:

- Снижение экономической активности вследствие распространения вируса COVID-19;
- Ослабление национальной валюты;
- Недостаток долгосрочного фондирования в тенге на внутреннем рынке.

Факторы риска

Отраслевые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых риск-факторов, влияющие на деятельность Эмитента, можно указать следующие:

- ухудшение макроэкономической ситуации;
- политическая нестабильность;
- ухудшение доступа на внутренний либо внешний рынок долгового капитала;
- усиление конкуренции;
- ухудшение кредитоспособности клиентов;
- сокращение спроса на лизинговые услуги ввиду ухудшения макроэкономической ситуации.

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам. Для управления отраслевыми рисками Эмитент применяет различные инструменты, такие как диверсификация и лимитирование, отраслевые обзоры и анализ отраслевых рисков.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи в целом и соответственно доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности деятельности и снижению стоимости фондирования.

Финансовые риски

Управление рисками лежит в основе деятельности Эмитента и является существенным элементом операционной деятельности. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Эмитент в процессе осуществления своей деятельности.

Политика по управлению рисками Эмитента нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Эмитент, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых лизинговых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Эмитента несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы по управлению рисками и создания структуры контроля над рисками, в частности несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Эмитент осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для управления рисками, активами и обязательствами у Эмитента функционируют три основных исполнительных комитета:

- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет.

Подразделения, ответственные за функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с внутренними актами формируют отчеты и экспертные заключения по вопросам управления присущими рисками Эмитента с отражением необходимых мероприятий по минимизации выявленных рисков.

Служба внутреннего аудита проводит оценку адекватности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, информирует Совет директоров о существующих недостатках, а также разрабатывает рекомендации по совершенствованию процессов управления рисками.

Рыночные риски

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения и кредитных спредов, могут повлиять на прибыль Эмитента или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых

инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск и риск изменения ставок вознаграждения и фондовый риск. Эмитент подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Эмитент управляет рыночным риском путем идентификации и оценки размера компонентов рыночного риска, установления лимитов по размерам компонентов рыночного риска и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Методы оценки ключевых рыночных рисков включают:

валютный риск: мониторинг валютной позиции, включающий применение анализа чувствительности изменения курсов валют и влияния на финансовый результат, расчет дневного, месячного, годового VaR по историческому методу с применением ковариационно-вариационной матрицы. Величина изменения валютной позиции зависит от вида, применяемого стресс-сценария. Расчет дневного, месячного, годового VaR по историческому методу с применением ковариационно-вариационной матрицы;

процентный риск: мониторинг портфеля ценных бумаг на предмет величины дюрации и объёма, включающий изменение доходности до погашения и влияния на финансовый результат. Процентный ГЭП: мониторинг разрывов чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, включающий изменение ставки вознаграждения и влияния на финансовый результат. Величина изменения ставки зависит от вида, применяемого стресс-сценария.

Риски ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств, что влияет на обеспеченность Эмитента достаточными ликвидными средствами для того, чтобы своевременно отвечать по своим балансовым и внебалансовым обязательствам. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим критерием в управлении финансовыми потоками. Эмитент осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, достаточных для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Процедуры Эмитента по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками и необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Эмитента и его дочерних организаций законодательно установленным нормативам.

Риск потери ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов/аналитических отчетов: регуляторные и договорные нормативы ликвидности; анализ текущих остатков ликвидных средств, планируемых притоков/оттоков ликвидных средств; внутренние коэффициенты ликвидности, включая коэффициенты ликвидности LCR и NSFR; разрывы ликвидности (гэп-анализ).

Правовые риски

Правовые риски подразумевают риски возникновения потерь вследствие несоблюдения Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан и в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан законодательств других государств, а также внутренних правил и процедур.

Методами уменьшения и контроля правовых рисков Эмитента являются проведение мониторинга изменений законодательства уполномоченным структурным подразделением Эмитента, ответственным за правовое обеспечение, которое совместно с заинтересованными структурными подразделениями оценивает влияние изменений на деятельность Эмитента и разрабатывает меры, необходимые для их принятия. Любой документ, который регулирует внутренние процедуры Эмитента или в соответствии с которым у Эмитента возникают обязательства, должен пройти обязательную экспертизу в структурном подразделении, ответственным за правовое обеспечение деятельности Эмитента.

Репутационные риски (риски потери деловой репутации)

Репутационный риск Эмитента означает риск возникновения у Эмитента убытков в результате формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом, а также в результате снижения доверия целевой аудитории к деятельности Эмитента.

Управление репутационным риском Эмитента обеспечивается выстроенными системами корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля. В рамках данных систем утверждены различные внутренние документы, направленные на обеспечение эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Эмитента и с другими заинтересованными сторонами, на повышение доверия общества к деятельности Эмитента, качественную информационно-разъяснительную работу, взаимодействие со СМИ и общественностью.

Стратегические риски

К стратегическим рискам относится риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Эмитента, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера.

Управление стратегическим риском Эмитента осуществляется путем мониторинга исполнения утвержденных краткосрочных и долгосрочных планов и стратегий, по результатам которого принимаются корректирующие меры, в том числе для отражения изменений во внутренней и внешней среде.

Присущий риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в

финансовой секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Эмитент планирует ряд лизинговых сделок, количественные и качественные показатели развития.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включающая информацию о текущем состоянии Эмитента, приоритетных направлениях деятельности, также Эмитентом осуществляется разработка стратегических планов с дальнейшим контролем реализации данного плана. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте.

Страновые риски

Страновой риск подразумевает риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана. Но при этом, поставщиками предметов лизинга могут выступать нерезиденты Республики Казахстан, что в свою очередь влияет на подверженность Эмитента страновому риску по условным требованиям в рамках лизинговых сделок.

Таким образом, основной объем странового риска приходится на финансовые контрагенты, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан, возникаемые в рамках лизинговых сделок. При осуществлении операций с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и/или в которой осуществляет свою деятельность.

Управление страновым риском осуществляется, главным образом, путем установления лимита кредитного риска на страну, к контрагенту которой у Эмитента возникают финансовые требования. При установлении лимитов учитываются различные показатели, такие как международный рейтинг страны, ее макроэкономические показатели, анализ прошлого опыта взаимодействия с резидентами той или иной страны, текущее состояние и возможные изменения экономической и политической ситуации в стране.

Операционные риски

Операционный риск — это риск, приводящий к убыткам в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала, функционирования системы, а также к убыткам, возникающих по причине реализации внешних событий.

Эмитент осуществляет управление операционными рисками в целях оптимизации операционной эффективности, снижения операционных потерь, рационализации расходов, а также уменьшения времени и повышения адекватности реагирования на события, находящиеся вне контроля.

К инструментам управления операционными рисками Эмитента относятся:

- База данных операционных потерь, используемая в целях отслеживания данных об операционных рисках на постоянной основе, включая значительные убытки в рамках каждого направления деятельности;
- Самооценка операционных рисков, используемая для идентификации и оценки операционных рисков структурными подразделениями Эмитента для последующего их контроля и управления;
- Ключевые индикаторы риска, используемые для оценки, мониторинга и раннего предупреждения операционных рисков в целях выбора направлений деятельности внутри структурных подразделений Эмитента и его дочерних организаций для принятия контрольных мер по своевременному смягчению рисков;
- Карта риска является графическим описанием выявленных рисков.
- Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Эмитенту выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Эмитента, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

Кредитные риски

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Эмитента. В ходе осуществления Эмитентом своей деятельности по следующим инструментам, активам и продуктам Эмитента: лизинговые сделки, выданные клиентам (т.е. дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды и активы для передачи по договорам финансовой аренды), счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску.

В рамках управления кредитным риском, Эмитентом разработан комплекс внутренних актов и установлены регламентированные процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению, соблюдению и мониторингу лимитов, показателей риск-аппетита и уровней толерантности по кредитным рискам.

Кроме того, Эмитент управляет кредитным риском посредством контроля и управления риском концентрации путем установления максимального размера лимита по рискам:

- на одного заемщика и/или группу связанных заемщиков;
- на отрасль;
- на страну.

В рамках обеспечения функционирования эффективного процесса по идентификации, оценке, контролю и мониторингу кредитного риска по лизинговому портфелю:

- осуществляется оценка кредитного риска лизингополучателя на основании модели внутреннего рейтинга по методологии международного рейтингового агентства Standard&Poor's. При этом, переоценка текущего размера кредитного риска основывается на анализе финансовой отчетности лизингополучателя и гаранта, хода реализации лизинговых сделок и иной информации по лизинговым сделкам.
- осуществляется оценка кредитного риска лизингополучателя на основании модели внутреннего рейтинга по методологии международного рейтингового агентства

- Standard&Poor's. При этом переоценка текущего размера кредитного риска основывается на анализе финансовой отчетности лизингополучателя и гаранта, хода реализации лизинговых сделок и иной информации по лизинговым сделкам.
- обеспечена многоступенчатая система принятия решений коллегиальными уполномоченными органами (Кредитный комитет, Правление, Комитет по рискам при Совете директоров, Совет директоров), согласно внутренним актам Эмитента.
 - при одобрении лизинговых сделок применяются ряд стоп-факторов, предусмотренных внутренними актами Эмитента.
 - осуществляется своевременный мониторинг по лизинговым сделкам, а именно:
 - анализ финансового состояния и платежеспособности лизингополучателей на постоянной основе;
 - мониторинг реализации лизинговой сделки на ежеквартальной основе;
 - плановый комплексный выездной мониторинг лизинговых сделок;
 - мониторинг платежной дисциплины (по мере наступления сроков погашения) и наличия надлежащей страховой защиты предметов лизинга и залогового имущества;
 - мониторинг ведения кредитного досье и исполнения обязательств нефинансового характера;
 - мониторинг залогового имущества;
 - мониторинг юридической чистоты по лизинговой сделке.

В рамках управления кредитным риском инвестиционного портфеля на постоянной основе проводится работа по идентификации, оценке, контролю и мониторингу кредитного риска финансового контрагента.

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

23. Сведения о финансовых услугах

Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных услуг
Республиканское государственное учреждение Национальный Банк Республики Казахстан	Республика Казахстан, Z05T8F6, г. Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел, 57а	Досаев Ерболат Аскарбекович	Корреспондентский счет
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	Республика Казахстан, A26M3K5, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 40	Шаяхметова Умут Болатхановна	Корреспондентский счет
АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	Республика Казахстан, A05A1B9, г. Алматы, пр. Абая, 109в	Альменов Марат Беркутбаевич	Корреспондентский счет
АО "Банк Развития Казахстана"	Республика Казахстан, Z05T3E2, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Мангилик Ел, 55а, н.п. 15	Саркулов Абай Серикович	Корреспондентский счет
АО "Банк ЦентрКредит"	Республика Казахстан, A25D5G0, г. Алматы, Медеуский район, пр. Аль-Фараби, 38	Хусаинов Галим Абильжанович	Корреспондентский счет
АО "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"	Республика Казахстан, A05A2X0, г. Алматы, Алмалинский район, пр. Абылай хана, 91	Ибрагимова Ляззат Еркеновна	Корреспондентский счет
АО «РОСЭКСИМБАНК»	Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	Талыбов Азер Муталим оглы	Корреспондентский счет
АО Дочерний Банк "Альфа-Банк"	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултана Назарбаева, 226	Аникина Алина Владимировна	Корреспондентский счет

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных услуг
Дочерний Банк АО "Сбербанк России"	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, 13/1	Тенизбаев Ельдар Амантаевич	Корреспондентский счет
АО «ForteBank»	Республика Казахстан, Z05P1P0, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Достык, 8/1	Нурумбет Шолпан Мукашкызы	Корреспондентский счет
АО «Евразийский Банк»	Республика Казахстан, A25Y5K2, г. Алматы, Медеуский район, ул. Кунаева, 56	Морозов Валентин Валентинович	Корреспондентский счет

Финансовый консультант Эмитента

Финансовым консультантом, принимающим участие в подготовке документов Эмитента для целей регистрации выпуска облигаций ФРП, а также прохождения процедуры листинга облигаций, является Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance».

Место нахождения	Первый руководитель	Услуги, оказываемые Эмитенту
Республика Казахстан, 050059, город Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж, A05A1B9.	Председатель Правления Охонов Фархад	1) государственная регистрация выпуска Облигаций; 2) оказание услуг финансового консультанта по вопросам прохождения процедуры листинга выпуска Облигаций в официальный список KASE; 3) услуги андеррайтера по размещению выпуска Облигаций.

24. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2018 - 2020 годы и 6 месяцев 2021 года осуществлен товариществом с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (Казахстан) (сертифицированный аудитор Республики Казахстан – Урдабаева А.А., квалификационное свидетельство № МФ-0000096 от 27 августа 2012 года). Лицензия с правом на занятие аудиторской деятельностью по Республике Казахстан № № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 6 декабря 2006 года. Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан.

Тел. 8 (7172) 55-28-88, электронная почта: AUrdabayeva@kpmg.ru.

Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Аудированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года

	<i>тыс. тенге</i>			
	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	18 553 894	14 574 752	7 411 030	10 173 144
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	223 415 560	146 099 929	104 021 046	109 282 842
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	437 892 239	326 539 861	190 340 340	113 323 460
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 860 100	1 828 670	1 802 560	1 783 070
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	95 443 194	123 158 997	133 273 093	70 677 802
Активы, для передачи по договорам финансовой аренды	8 453 370	27 855 425	14 822 012	8 774 701
Основные средства и нематериальные активы	88 349	108 828	102 878	104 931
Прочие активы	5 180 711	1 477 347	2 208 939	1 221 843
Итого активов	790 887 417	641 643 809	453 981 898	315 341 793
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы от Материнского банка	294 818 955	275 694 043	237 374 401	177 730 838
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	21 050 874	24 047 966	15 948 983	14 767 528
Займы от НУХ «Байтерек»	10 581 504	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 365 875	43 535 662	-	-
Государственные субсидии	219 691 408	159 921 395	89 105 525	64 243 053
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	8 184 767	17 750 446	19 146 798	8 959 870
Кредиторская задолженность	7 196 600	5 386 465	2 820 988	3 887 054
Прочие обязательства	1 546 741	1 618 443	1 159 346	430 769
Всего обязательств	655 436 724	527 954 420	365 556 041	270 019 112
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	104 415 658	92 129 658	84 129 658	47 129 658
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(179 230)	(243 809)	(281 045)	(311 906)

	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
Дополнительный оплаченный капитал	14 316 998	11 805 699	3 695 489	-
Нераспределенная прибыль / (Накопленные убытки)	16 897 267	9 997 841	881 755	(1 495 071)
Итого капитала	135 450 693	113 689 389	88 425 857	45 322 681
Итого обязательств и капитала	790 887 417	641 643 809	453 981 898	315 341 793

Аудированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2021 года

тыс. тенге (если не указано иное)

	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7 523 807	6 474 423	7 462 011	5 317 707
Прочие процентные доходы	26 488 513	24 669 020	17 223 820	15 371 140
Процентные расходы	(22 337 319)	(18 214 159)	(14 484 173)	(9 753 079)
Чистый процентный доход	11 675 001	12 929 284	10 201 658	10 935 768
Чистый (-) убыток/ прибыль от операций с иностранной валютой	(593 683)	307 623	(1 817 523)	(750 686)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(573 126)	2 103 761	3 223 329	(1 005 302)
Убыток от прекращения признания дебиторской задолженности по финансовой аренде		(2 321 403)	-	-
Прочий доход/ (-) расход, нетто	(56 359)	481 609	189 279	501 016
Доход от операционной деятельности	10 451 833	13 500 874	11 796 743	9 680 796
Кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 086 399)	(8 274 146)	(873 258)	(3 947 768)
Прочие убытки от обесценения	(40 742)	5 270 199	(5 927 239)	(172 574)
Общие административные расходы	(1 102 259)	(1 430 849)	(1 361 092)	(1 087 397)
Прибыль до налогообложения	7 222 433	9 066 078	3 635 154	4 473 057
Экономия/ (-) Расход по подоходному налогу	(323 007)	1 105 134	(118 067)	(672 186)

	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
(-) Убыток/ прибыль за период/год	6 899 426	10 171 212	3 517 087	3 800 871
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	64 579	37 236	30 861	115 760
Прочий совокупный (-) убыток/ доход за период	64 579	37 236	30 861	115 760
Итого совокупного (-) убыток/ доход за период	6 964 005	10 208 448	3 547 948	3 916 631

Аудированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября года

тыс. тенге (если не указано иное)

	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентное вознаграждение полученное	26 739 489	22 933 862	21 552 007	18 599 638
Процентное вознаграждение выплаченное	(20 748 810)	(15 426 356)	(14 116 455)	(8 876 914)
Чистые (-) выплаты/ поступления по операциям с иностранной валютой	(41 020)	(94 595)	(112 335)	(132 782)
Чистые поступления по операциями со встроенными производными финансовыми инструментами	98 913	2 062 612	497 200	84 243
Прочие поступления/ (-) выплаты, нетто	183 839	137 176	217 398	650 011
Общие административные выплаты	(989 634)	(1 226 732)	(1 079 324)	(1 062 140)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5 242 777	8 385 967	6 958 491	9 262 056
Уменьшение / (увеличение) операционных активов				

	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(77 291 568)	(42 069 329)	5 219 110	(48 080 821)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	21 727 360	28 362 035	13 865 518	11 399 909
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	(93 155 708)	(170 314 926)	(163 149 973)	(39 001 759)
Прочие активы	72 065	756 750	(485 146)	34 354
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств				
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	7 175 325	23 198 647	23 001 774	6 930 921
Кредиторская задолженность	(7 037 160)	(15 797 795)	(11 358 235)	(3 011 176)
Прочие обязательства	(313 754)	31 394	256 798	(30 331)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(143 580 663)	(167 447 257)	(125 691 663)	(62 496 847)
Подоходный налог уплаченный	(950 832)	(922 418)	(1 041 939)	(672 186)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(144 531 495)	(168 369 675)	(126 733 602)	(63 169 033)
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных средств	(30 162)	(48 384)	(63 651)	(63 794)
Продажа основных средств и нематериальных активов				
Поступление от продажи и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				1 000 000
Поступление/ (-) использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(30 162)	(48 384)	(63 651)	936 206
Вклад в уставный капитал	12 286 000	8 000 000	37 000 000	
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 000 000	50 000 000		
Погашение займов от Материнского банка	(12 860 997)	(26 434 227)	(13 383 565)	(2 953 046)
Займы, полученные от Материнского банка	62 700 000	136 200 000	102 500 000	71 037 182

	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
Займы, полученные от НУХ «Байтерек»	40 000 000			
Займы, полученные от прочих финансовых институтов		10 935 727	1 008 795	4 139 432
Погашение займов прочих финансовых институтов	(3 483 411)	(1 836 830)	(1 782 145)	(1 048 180)
Транзакционные расходы, уплаченные в связи с получением займов от прочих финансовых институтов				(177 170)
Оплата обязательств по аренде	(97 019)	(194 037)	(177 348)	
Дивиденды и прочие выплаты акционеру		(1 055 126)	(1 140 261)	(1 076 693)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	148 544 573	176 615 507	124 025 476	69 921 525
Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов	3 982 916	7 197 448	(2 771 777)	7 688 698
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3 795)	(33 705)	(2 722)	61 479
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквиваленты	21	(21)	12 385	(12 385)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	14 574 752	7 411 030	10 173 144	2 435 352
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	18 553 894	14 574 752	7 411 030	10 173 144

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, классифицированных из категории "долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", в категории "запасы, оцениваемые по справедливой стоимости", тыс. тенге	Резерв по изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Добавительный оценочный капитал, тыс. тенге	Неразмещенная прибыль / (убыток), тыс. тенге	Итого собственное капитал, тыс. тенге
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	47 129 658				(427 666)		(4 219 249)	42 482 743
Прибыль за год							3 800 871	3 800 871
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					115 760			115 760
Всего прочего совокупного дохода					115 760			115 760
Всего совокупного дохода за год					115 760		3 800 871	3 916 631
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Дивиденды объявленные							(1 076 693)	(1 076 693)
Остаток на 31 декабря 2019 года	47 129 658				(311 906)		(1 495 701)	45 322 681
Остаток на 1 января 2020 года	84 129 658				(281 045)		881 755	88 425 857
Прибыль за год							10 171 212	10 171 212
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(37 236)			(37 236)
Всего прочего совокупного дохода					(37 236)			(37 236)

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "доли в неценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "займы, оцениваемые по стоимости", тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Дополительный оценочный капитал, тыс. тенге	Перераспределенная прибыль/убыток, тыс. тенге	Итого собственного капитала, тыс. тенге
Общий совокупный доход за год					(37 236)		10 171 212	10 208 448
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Выпуск акций	8 000 000							8 000 000
Дивиденды объявленные								
Дисконт по займам от Магеринского банка, за вычетом налогов в размере 573 560 тысяч тенге						2 294 240	(1 055 126)	2 294 240
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 1 453 993 тысяч тенге						5 815 970		5 815 970
Всего операций с собственниками, отраженные в составе собственного капитала						3 695 489		3 695 489
Остаток на 31 декабря 2020 года	92 129 658				(243 809)	11 805 699	9 997 841	113 689 389
Остаток на 1 января 2021 года	92 129 658				(243 809)	11 805 699	9 997 841	113 689 389
Прибыль за период							6 899 426	6 899 426
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					64 579			64 579
Всего прочего совокупного дохода					64 579			64 579

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв обесценения	Резерв по переоценке финансовых активов, ретрансформированных из категории "под овале ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "займы, оцениваемые по амортизированной стоимости", тыс. тенге	Резерв изменений стоимости долевых ценных бумаг	Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге	Перераспределенная прибыль / (Накопленные убытки), тыс. тенге	Итого собственному капиталу, тыс. тенге
Всего совокупного дохода за год					64 579		6 899 426	6 964 005
Выпуск акций	12 286 000							12 286 000
Дивиденды объявленные								
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 627 825 тысяч тенге						2 511 299		2 511 299
Остаток на 30 сентября 2021 года	104 415 658				(179 230)	14 316 998	16 897 267	135 450 693

РАЗДЕЛ 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

25. Нематериальные активы

По состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудир.)

тыс. тенге

Вид нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30.09.2021 г.
Программное обеспечение	113 433	104 344	9 089
Итого	113 433	104 344	9 089

Переоценка нематериальных активов в течение 2018, 2019, 2020 годов и 9 месяцев 2021 года не проводилась.

26. Основные средства

По состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудир.)

тыс. тенге

Вид	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30.09.2021 г.
Периферийные устройства	60 194	42 996	17 198
Компьютеры	82 950	44 914	38 036
Офисная мебель	34 513	27 196	7 317
Принтеры	19 853	12 184	7 669
Телефоны	4 105	3 591	514
Транспортные средства	10 980	4 315	6 665
Прочие	12 074	10 213	1 861
Итого	224 669	145 409	79 260

Переоценка нематериальных активов в течение 2018, 2019, 2020 годов и 9 месяцев 2021 года не проводилась.

27. Незавершенное капитальное строительство.

У Эмитента отсутствует незавершенное строительство.

28. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы отсутствуют. Инвестиционная деятельность Эмитента представлена приобретениями основных средств и нематериальных активов, сведения о которых раскрыты в пунктах 25 и 26 раздела 6 настоящего Инвестиционного меморандума.

Краткое описание стратегии Эмитента по участию в капитале других организаций и инвестированию свободных денег в финансовые активы.

Эмитент не участвует в капитале других организаций.

29. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на конец 2020, 2019, 2018 годов и по состоянию на конец 30 сентября 2021 года представлены следующим образом:

тыс. тенге

	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
Менее одного года	111 397 079	95 247 727	43 037 080	31 309 747
От 1 до 2 лет	93 114 572	73 071 897	49 613 311	29 913 549
От 2 до 3 лет	81 253 520	61 410 937	36 566 992	28 764 843
От 3 до 4 лет	78 466 561	58 944 968	28 412 243	22 053 709
От 4 до 5 лет	59 469 248	52 610 912	28 962 943	15 756 707
Более пяти лет	225 637 019	165 260 785	129 159 473	88 419 293
Минимальные арендные платежи	649 337 999	506 547 226	315 752 042	216 217 848
За вычетом незаработанного финансового дохода:				
Менее одного года	(32 292 293)	(24 867 538)	(16 760 681)	(12 177 713)
От одного года до пяти лет	(97 330 813)	(84 981 851)	(66 351 258)	(47 460 891)
Более пяти лет	(62 526 159)	(52 247 968)	(37 052 278)	(35 187 735)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(192 149 265)	(162 097 357)	(120 164 217)	(94 826 339)
Оценочный резерв под убытки	(21 242 209)	(20 527 760)	(11 899 416)	(11 902 239)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	435 946 525	323 922 109	183 688 409	109 489 270
Встроенный производный финансовый инструмент	1 945 714	2 617 752	6 651 931	3 834 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	437 892 239	326 539 861	190 340 340	113 323 460

30. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2018, 2019, 2020 года и девять месяцев 2021 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включали:

тыс. тенге

	30 сентября 2021 года (неаудир.)	31 декабря 2020 года (аудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев	18 433 264	14 343 448	6 962 855	8 033 446
Краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком менее трех месяцев			-	1 266 047
Денежные средства на текущих счетах в банках	120 277	230 939	447 973	885 790
Денежные средства в кассе	353	386	202	246
Итого:			7 411 030	10 185 529
Оценочный резерв под убытки		21	-	-12 385

Денежные средства на конец периода	18 553 894	14 574 752	7 411 030	10 173 144
------------------------------------	------------	------------	-----------	------------

31. Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях.

Счета и депозиты в банках по состоянию на 30 сентября 2021года:

тыс. тенге

Счета и депозиты в банках	Стадия 1	Стадия 3	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	189 798 916		189 798 916
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	33 620 112	37 176	33 657 288
С кредитным рейтингом от В- до В+	1 059		1 059
Не имеющие рейтинга		390 470	390 470
	223 420 087	427 646	223 847 733
Оценочный резерв под убытки	(4 527)	(427 646)	(432 173)
Оценочный резерв под убытки	223 415 560		223 415 560

Счета и депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге

Счета и депозиты в банках	Стадия 1	Стадия 3	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	90 762 395		90 762 395
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	55 352 521	40 745	55 393 266
С кредитным рейтингом от В- до В+			
Не имеющие рейтинга		395 997	395 997
	146 114 916	436 742	146 551 658
Оценочный резерв под убытки	(14 987)	(436 742)	(451 729)
Оценочный резерв под убытки	146 099 929		146 099 929

Счета и депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге

Счета и депозиты в банках	Стадия 1	Стадия 2	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обеспеченными	
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	68 949 187	-	68 949 187
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	35 039 929	45 335	35 085 264
С кредитным рейтингом от В- до В+	35 300	-	35 300
Не имеющие рейтинга	-	402 576	402 576
	104 024 416	447 911	104 472 327
Оценочный резерв под убытки	- 3 370	- 447 911	-451 281
Оценочный резерв под убытки	104 021 046	-	104 021 046

Счета и депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге

Счета и депозиты в банках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обеспеченными	
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	39 109 119	-	-	39 109 119
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	48 348 513	57 025	-	48 405 538
С кредитным рейтингом от В- до В+	22 044 166	-	-	22 044 166
Не имеющие рейтинга	-	409 663	-	409 663
	109 501 798	466 688	-	109 968 486
Оценочный резерв под убытки	-218 956	-466 688	-	- 685 644
Оценочный резерв под убытки	109 282 842	-	-	109 282 842

32. Сведения об активах, связанные с осуществлением страховой деятельности
Эмитент не занимается страховой деятельностью.

33. Сведения о средних эффективных ставках вознаграждения по процентным активам и процентным обязательствам.

Процентные активы и обязательства Эмитента и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

Процентный актив	30 сентября 2021 года			2020 год			2019 год			2018 год		
	KZT	USD	Прочие валюты	KZT	USD	Прочие валюты	KZT	USD	Прочие валюты	KZT	USD	Прочие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	9,01%			8,16%	-	-	9,62%	-	-	8,33%	-	3,25%
Счета и депозиты в банках	7,90%			7,38%	-	-	7,69%	-	4,00%	6,55%	1,18%	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7,42%			6,71%	-	-	6,92%	-	-	8,22%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,98%			9,92%	-	-	9,08%	-	-	8,54%	-	-

Процентные обязательства	30 сентября 2021 года			2020 год			2019 год			2018 год		
	KZT	USD	Прочие валюты	KZT	USD	Прочие валюты	KZT	USD	Прочие валюты	KZT	USD	Прочие валюты
Займы от Материнского Банка	12,59%			11,34%	-	-	9,44%	4,14%	-	10,39%	4,14%	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	12,50%		10,24%	12,50%	-	10,18%	-	-	10,16%	-	-	10,44%
Выпущенные ценные долговые бумаги	11,64%			15,14%								
Займы НУХ «Байтерек»	0,50%											

34. Сведения об акционерном капитале Эмитента

Акционерный капитал Эмитента по состоянию на 30 сентября 2021 года составил 104 415 658 тыс. тенге, увеличившись за 1-ое полугодие на 12 286 000 тыс. тенге за счет взноса единственного акционера. В целом, с начала 2018 года капитал увеличился на 57 286 000 тыс. тенге или более чем в 2 раза.

тыс. тенге	9 мес. 2021 года (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Акционерный капитал	104 415 658	92 129 658	84 129 658	47 129 658

- По состоянию на 30 сентября 2021 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1 161 430 обыкновенных акций. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Эмитент выпустил 61 430 обыкновенных акций.
- По состоянию на 31 декабря 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1 100 000 обыкновенных акций. В 2020 году Эмитент выпустил 80 000 обыкновенных акций.
- По состоянию на 31 декабря 2019 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1 020 000 обыкновенных акций. В 2019 году Эмитент выпустил 370 000 обыкновенных акций.
- По состоянию на 31 декабря 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 650 обыкновенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Эмитента.

- В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, дивиденды не объявлялись.
- В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1 055 126 тыс. тенге. Дивиденды на одну простую акцию составили 1 034,44 тенге.
- В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1 140 261 тыс. тенге. Дивиденды на одну простую акцию составили 1 425,33 тенге.
- В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1 076 693 тыс. тенге. Дивиденды на одну простую акцию составили 1 656,45 тенге.

35. Сведения о резервном капитале Эмитента

Дополнительно оплаченный капитал	Сумма
Остаток на 01.01.2021г.	11 805 699
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 627 825 тысяч тенге	2 511 299
Остаток на 30.09.2021г.	14 316 998

36. Сведения о займах полученных / полученной финансовой помощи

Займы Эмитента, полученные у банков и других финансовых организаций, представлены в следующей таблице:

Наименование кредитора и местонахождение	Сумма займа (в валюте займа)	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	30 сентября 2021 года (неаудир.) тыс тенге	31 декабря 2020 года (аудир.) тыс тенге	31 декабря 2019 года (аудир.) тыс тенге	31 декабря 2018 года (аудир.) тыс тенге
АО «РОСЭКСИМБАНК», находящееся по адресу: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	2 268 000	15.12.2030	7.50%	росс. рубль	9 301 831	9 650 918	10 048 847	9 768 126
АО «Евразийский Банк Развития», находящееся по адресу: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, д. 220	7 000 000	25.09.2025	12.50%	тенге	5 600 000	7 000 000	-	-
АО «Евразийский Банк Развития», находящееся по адресу: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, д. 220	3 000 000	28.09.2025	12.50%	тенге	2 400 000	3 000 000	-	-
АО «РОСЭКСИМБАНК», находящееся по адресу: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	310 200	09.11.2027	5.75%	росс. рубль	2 217 560	2 389 473	2 772 750	2 775 097
АО «РОСЭКСИМБАНК», находящееся по адресу: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	455 000	28.04.2025	5.00%	росс. рубль	1 482 494	1 715 523	2 125 262	2 224 305
АО «РОСЭКСИМБАНК», находящееся по адресу: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	163 500	25.12.2027	5.00%	росс. рубль	1 594 125	1 715 224	1 002 124	-
Итого:	-	-	-	-	22 596 010	25 471 138	15 948 983	14 767 528

По данным соглашения у Эмитента предусмотрены следующие ковенанты:

Ковенант	Значение
<i>поддерживать как минимум один долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте от агентства Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody's Investors Service</i>	Не менее 1
<i>обеспечивать отсутствие фактов отзыва у Заемщика и/или отказа Заемщика от кредитных рейтингов;</i>	Отсутствие фактов отзыва или отказа от рейтингов
<i>не допускать снижения уровня долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте, установленного агентством Fitch Ratings или S&P Global Ratings ниже уровня «BB-» или установленного агентством Moody's Investors Service ниже уровня «Ba3»</i>	Fitch, S&P: не ниже BB-, Moody's: не ниже Ba3
<i>поддерживать уровень чистых инвестиций в лизинг, классифицированных как Стадия 3, ПСКО (в соответствии с МСФО) на уровне не более 15% (пятнадцати процентов) от чистых инвестиций в лизинг до вычета резервов (без учета встроенного производного финансового инструмента)</i>	Не более 15%
<i>поддерживать уровень достаточности капитала (рассчитываемый как отношение собственного капитала Заемщика к активам Заемщика)</i>	Не менее 14%
<i>поддерживать показатель LCR</i>	Не менее 100%
<i>поддерживать показатель NSFR</i>	Не менее 100%
<i>поддерживать показатель «Финансовый долг перед АО «Банк развития Казахстана», Министерством финансов РК, НУХ «Байтерек»</i>	Не менее 65%

(компаниями, входящими в НУХ Байтерек) / Общий финансовый долг, где Общий финансовый долг – задолженность по займам/кредитам и иным долговым инструментам

Займы от Материнского банка

Займы от Материнского банка составляют 45% от всех обязательств Эмитента по состоянию на 30 сентября 2021 года. Доля Займов от Материнского банка в обязательствах Эмитента на конец периодов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 года, составляет 52%, 65% и 66% соответственно.

тыс. тенге	30.09.2021 год (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Займы от Материнского банка	294 818 955	275 694 043	237 374 401	177 730 838

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Эмитент получил займы на общую сумму 62 700 000 тыс. тенге от Материнского банка.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Эмитент получил займы на общую сумму 136 200 000 тыс. тенге от Материнского банка.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года Эмитент получил займы на общую сумму 102 500 000 тыс. тенге от Материнского банка.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года Эмитент получил займы на общую сумму 70 716 256 тыс. тенге от Материнского банка.

Государственные субсидии

Государственные субсидии составляют 34% от всех обязательств Эмитента по состоянию на 30 сентября 2021 года. Доля государственных субсидий в обязательствах Эмитента на конец периодов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 года, составляет 30%.

	30.09.2021 год (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Остаток по состоянию на начало года	159 921 395	89 105 525	64 243 053	47 422 628
Государственные субсидии по займам, полученным от Материнского банка в течение года	40 585 491	82 994 776	32 066 633	22 005 145
Государственные субсидии по займам, полученным от НУХ Байтерек в течение периода	29 420 746			
Частично досрочное погашение займа		(1 180 056)	-	-
Амортизация за год	(10 236 224)	(10 998 850)	(7 204 161)	(5 184 720)
Остаток по состоянию на конец года	219 691 408	159 921 395	89 105 525	64 243 053

37. Сведения о выпущенных долговых ценных бумагах

1-й выпуск облигаций Эмитента	
<i>общее количество ценных бумаг:</i>	50 000 000 (пятьдесят миллионов) облигаций;
<i>вид ценных бумаг:</i>	купонные облигации без обеспечения;
<i>номинальная стоимость ценных бумаг</i>	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
<i>количество объявленных ценных бумаг</i>	50 000 000 (пятьдесят миллионов) облигаций;
<i>количество размещенных ценных бумаг</i>	50 000 000 (пятьдесят миллионов) облигаций;
<i>объем денег, привлеченных от размещения облигаций</i>	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
<i>дата начала обращения</i>	11.11.2020
<i>текущая купонная ставка, % годовых</i>	11,800%
<i>периодичность выплаты вознаграждения</i>	полугодовая
<i>дата погашения</i>	11.11.2030
2-й выпуск облигаций Эмитента	
<i>общее количество ценных бумаг:</i>	50 000 000 (пятьдесят миллионов) облигаций;
<i>вид ценных бумаг:</i>	купонные облигации без обеспечения;
<i>номинальная стоимость ценных бумаг</i>	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
<i>количество объявленных ценных бумаг</i>	50 000 000 (пятьдесят миллионов) облигаций;
<i>количество размещенных ценных бумаг</i>	50 000 000 (пятьдесят миллионов) облигаций;
<i>объем денег, привлеченных от размещения облигаций</i>	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
<i>дата начала обращения</i>	19.03.2021
<i>текущая купонная ставка, % годовых</i>	11,500%
<i>периодичность выплаты вознаграждения</i>	полугодовая
<i>дата погашения</i>	19.03.2031
<i>доходность при размещении</i>	11,500%
<i>доходность при размещении</i>	11,500%

38. Сведения о кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность Эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2019, 2020 и 9 месяцев 2021 года представлены в следующем виде:

	30.09.2021 год	2020 год	2019 год	2018 год
--	-------------------	----------	----------	----------

	(неаудир.)	(аудир.)	(аудир.)	(аудир.)
Кредиторская задолженность (краткосрочная)	7 196 600	5 386 465	2 503 802	3 843 098
В тенге	7 054 610	5 386 465	2 376 449	3 843 098
В USD			127 353	
В EUR	57 213			
В российских рублях	84 777		-	-
Кредиторская задолженность (долгосрочная)			317 186	43 956
В тенге			317 186	43 956

39. Средства банков и других финансовых организаций

Наименование кредитора и местонахождение	Валюта	Сумма займа (в валюте займа)	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок погашения займа
АО «РОСЭКСИМБАНК», находящееся по адресу: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	Российский рубль	163 500	5,00%	25 декабря 2027 года
АО «РОСЭКСИМБАНК», находящееся по адресу: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	Российский рубль	455 000	5,00%	28 апреля 2025 года
АО «РОСЭКСИМБАНК», находящееся по адресу: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	Российский рубль	310 200	5,75%	9 ноября 2027 года
АО «РОСЭКСИМБАНК», находящееся по адресу: Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, 12	Российский рубль	2 268 000	7,50%	15 декабря 2030 года

40. Текущие счета и депозиты клиентов

В структуре обязательств Эмитента сведения по текущим счетам и депозитам клиентов не предусмотрены.

41. Сведения о процентном доходе

	30.09.2021 год (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7 523 807	6 474 423	7 462 011	5 317 707
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	7 457 556	6 386 149	7 373 982	5 205 956
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 251	88 274	88 029	111 751

Прочие процентные доходы	26 488 513	24 669 020	17 223 820	15 371 140
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	26 488 513	24 669 020	17 223 820	15 371 140

42. Сведения о процентном расходе

	30.09.2021 год (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Процентные расходы	(22 337 319)	(18 214 159)	(14 484 173)	(9 753 079)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 820 313)	(833 356)	-	-
Займы от Материнского банка	(12 573 635)	(15 688 099)	(12 942 725)	(8 354 120)
Займы от НУХ "Байтерек"	(2 250)	-	-	-
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	(1 917 123)	(1 647 099)	(1 483 080)	(1 371 247)
Обязательство по аренде	(7 246)	(21 262)	(30 807)	-
Гарантии от Материнского банка	(16 752)	(24 243)	(27 561)	(27 712)

43. Доходы от финансовой деятельности

	30.09.2021 год (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Чистый убыток/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(573 126)	2 103 761	3 223 329	(1 055 302)

44. Сведения о прочих процентных доходах

	30.09.2021 год (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Чистый прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	(593 683)	307 623	(1 817 523)	(750 686)

45. Сведения о прочих расходах

	30.09.2021 год (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2 086 399)	(8 274 146)	(873 258)	(3 947 768)
Прочие доходы/(убытки) от обесценения	(40 742)	5 270 199	(5 927 239)	(172 574)
Общие административные расходы	(1 102 259)	(1 430 849)	(1 361 092)	(1 087 397)

46. Описание финансовых результатов и денежных потоков Эмитента

По состоянию на 30 сентября 2021 года процентные доходы Эмитента показали значительный рост в сравнении с 2018 годом, увеличившись за этот период почти в 1,5 раза. Главным образом это связано с ростом лизингового портфеля за этот период более чем в 4,7 раза (с 92 млрд до 438 млрд), поскольку значительная часть полученных процентных доходов составляет вознаграждение по сделкам лизингового портфеля.

Полученные процентные доходы по итогам 9 месяцев 2021 года составили 34 012 320 тыс. тенге, что на 11 069 695 тыс. тенге, или на 48,2% больше, чем за тот же период 2020 года. Прирост по данной статье за 2020 год по сравнению с предыдущим годом составил 26,2%, за 2019 год 19,3% и за 2018 год 46,3%. Главным образом это объясняется вышеупомянутым значительным увеличением объема лизингового портфеля в эти периоды.

В то же время, процентные расходы по итогам 9 месяцев 2021 года увеличились на 78,7% по сравнению с тем же периодом 2020 года. Прирост за 2020 год составил 25,8% по сравнению с предыдущим периодом, за 2019 год 48,5% и за 2018 год 59,2%. Это объясняется ростом объема привлечения бюджетных и коммерческих средств, необходимых для финансирования сделок лизингового портфеля.

тыс. тенге	<i>тыс. тенге</i>			
	9 мес. 2021 года (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	7 457 556	6 386 149	7 373 982	5 205 956
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 251	88 274	88 029	111 751
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7 523 807	6 474 423	7 462 011	5 317 707
Прочие процентные доходы				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	26 488 513	24 669 020	17 223 820	15 371 140
Итого прочие процентные доходы	26 488 513	24 669 020	17 223 820	17 223 820
Процентные расходы				
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 820 313)	(833 356)		
Займы от Материнского банка	(12 573 635)	(15 688 099)	(12 942 725)	(8 381 832)
Займы НУХ «Байтерек»	(2 250)			
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(1 917 123)	(1 647 099)	(1 483 080)	(1 371 247)
Обязательство по аренде	(7 246)	(21 362)	(30 807)	-
Гарантии от Материнского банка	(16 752)	(24 243)	(27 561)	-
Итого процентные расходы	(22 337 319)	(18 214 159)	(14 484 173)	(9 753 079)
Чистый процентный доход	11 675 001	12 929 284	10 201 658	12 788 448

В течение 2018 – 2020 годов и 9 месяцев 2021 года денежные потоки Эмитента от операционной деятельности формируются в основном за счет полученного и выплаченного процентного вознаграждения, а также авансов, выданных продавцам предметов лизинга по договорам финансовой аренды.

В среднем около 75% всего полученного вознаграждения составляет вознаграждение по сделкам лизингового портфеля. Остальная часть представлена процентными доходами, полученными от депозитов, текущих счетов и ценных бумаг. Процентные расходы представлены расходами по выплате вознаграждений по займам от материнского банка и прочих финансовых институтов.

Значительную часть денежных потоков от операционной деятельности составляют авансы, выданные по договорам финансовой аренды продавцам предметов лизинга.

Наименование статьи	<i>тыс. тенге</i>			
	9 мес. 2021 года (аудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентное вознаграждение полученное	26 739 489	22 933 862	21 552 007	18 599 638
Процентное вознаграждение выплаченное	(20 748 810)	(15 426 356)	(14 116 455)	(8 876 914)
Чистые (-) выплаты/ поступления по операциям с иностранной валютой	(41 020)	(94 595)	(112 335)	(132 782)
Чистые поступления по операциями со встроенными производными финансовыми инструментами	98 913	2 062 612	497 200	84 243
Прочие поступления/ (-) выплаты, нетто	183 839	137 176	217 398	650 011
Общие административные выплаты	(989 634)	(1 226 732)	(1 079 324)	(1 062 140)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5 242 777	8 385 967	6 958 491	9 262 056
Уменьшение / (увеличение) операционных активов				
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	26 739 489	22 933 862	5 219 110	(48 080 821)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	21 727 360	28 362 035	13 865 518	11 399 909
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	(93 155 708)	(170 314 926)	(163 149 973)	(39 001 759)
Прочие активы	72 065	756 750	(485 146)	34 354
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств				
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	7 175 325	23 198 647	23 001 774	6 930 921
Кредиторская задолженность	(7 037 160)	(15 797 795)	(11 358 235)	(3 011 176)
Прочие обязательства	(313 754)	31 394	256 798	(30 331)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(143 580 663)	(167 447 257)	(125 691 663)	(62 496 847)
Подходный налог уплаченный	(950 832)	(922 418)	(1 041 939)	(672 186)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(144 531 495)	(168 369 675)	(126 733 602)	(63 169 033)

Движение денежных средств Эмитента от инвестиционной деятельности в течение 2018 – 2020 годов в основном формируется за счет затрат по приобретению основных средств и нематериальных активов, которые главным образом представляют собой офисную технику и программное обеспечение для корректного функционирования всех бизнес-процессов Эмитента.

<i>тыс. тенге</i>				
Наименование статьи	9 мес. 2021 года (аудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных средств	(30 162)	(48 384)	(63 651)	(63 794)
Продажа основных средств и нематериальных активов				
Поступление от продажи и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				1 000 000
Поступление / (-) использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(30 162)	(48 384)	(63 651)	936 206

Поступления по финансовой деятельности Эмитента формируются за счет вкладов в уставный капитал Эмитента, поступлений и погашений по полученным займам, а также выплаты дивидендов.

Акционерный капитал Эмитента по состоянию на 30 сентября 2021 года составил 104 415 658 тыс. тенге, увеличившись за 9 месяцев на 12 286 000 тыс. тенге за счет взноса единственного акционера. В целом, с начала 2018 года капитал увеличился на 57 286 000 тыс. тенге или более чем в 2,2 раза.

Ежегодный рост объема привлечения займов объясняется ростом потребности в денежных средствах для финансирования новых сделок. По итогам 9 месяцев 2021 года, Эмитентом было привлечено займов на сумму 294 818 955 тыс. тенге от Материнского банка и 21 050 874 тыс. тенге от прочих финансовых институтов, что в сумме на 16 127 820 тыс. тенге больше, чем за конец 2020 года. Прирост объема привлеченного фондирования за 2020 год по сравнению с предыдущим годом составил 18,3%, за 2019 год -37,7% и за 2018 год 11,2%.

Выплата дивидендов Материнскому банку осуществляется из расчета целевого размера в 30% от чистой прибыли за отчетный период. Таким образом, за рассматриваемый период в сумме было выплачено 3 272 080 тыс. тенге.

<i>тыс. тенге</i>				
Наименование статьи	9 мес. 2021 года (аудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Вклад в уставный капитал	12 286 000	8 000 000	37 000 000	
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 000 000	50 000 000		
Погашение займов от Материнского банка	(12 860 997)	(26 434 227)	(13 383 565)	(2 953 046)

Наименование статьи	9 мес. 2021 года (аудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Займы, полученные от Материнского банка	62 700 000	136 200 000	102 500 000	71 037 182
Займы, полученные от НУХ «Байтерек»	40 000 000			
Займы, полученные от прочих финансовых институтов		10 935 727	1 008 795	4 139 432
Погашение займов прочих финансовых институтов	(3 483 411)	(1 836 830)	(1 782 145)	(1 048 180)
Транзакционные расходы, уплаченные в связи с получением займов от прочих финансовых институтов				(177 170)
Оплата обязательств по аренде	(97 019)	(194 037)	(177 348)	
Дивиденды и прочие выплаты акционеру		(1 055 126)	(1 140 261)	(1 076 693)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	148 544 573	176 615 507	124 025 476	69 921 525
Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов	3 982 916	7 197 448	(2 771 777)	7 688 698
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3 795)	(33 705)	(2 722)	61 479
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквиваленты	21	(21)	12 385	(12 385)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	14 574 752	7 411 030	10 173 144	2 435 352
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	18 553 894	14 574 752	7 411 030	10 173 144

РАЗДЕЛ 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

47. Коэффициенты.

Наименование статьи	9 мес. 2021 года (неаудир.)	2020 год (аудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)
Коэффициент текущей ликвидности	9,19	6,46	6,85	8,86
Коэффициент финансового левереджа	4,84	4,64	4,13	5,95
Коэффициент маневренности	2,91	2,72	2,66	4,35
Коэффициент автономии	0,17	0,18	0,19	0,14
Рентабельность активов (ROAA ²)	0,88%	1,86%	0,91%	1,21%
Рентабельность собственного капитала (ROAE ³)	5,06%	10,06%	5,26%	8,39%
Рентабельность продаж по чистой прибыли	20,29%	32,66%	14,25%	18,37%
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	4,34%	5,70%	6,39%	6,59%
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	24,94%	30,80%	36,92%	45,67%

48. Исполнение пруденциальных нормативов.

На деятельность Эмитента не распространяются пруденциальные нормативы.

49. Сведения о гарантиях, выданных Эмитентом.

Гарантии, выданные Эмитентом, отсутствуют.

² ROAA - отношение годовой чистой прибыли компании к средней величине активов, рассчитанной по месяцам.

³ ROAE - отношение годовой чистой прибыли компании к средней величине акционерного капитала, рассчитанной по месяцам.

**РАЗДЕЛ 8. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО
ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА
СЧЕТ АКТИВОВ КЛИЕНТОВ**

50. Структура инвестиционного портфеля

У Эмитента инвестиционный портфель отсутствует.

Заместитель Председателя Правления



Ибрашева Ж.Ш.

Е
А
10