

УТВЕРЖДЕН

решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

№43/21 от 25 августа 2021 года

Приложение №30

к протоколу заседания

Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

№43/21 от 25 августа 2021 года

Годовой отчет акционерного общества
«КазАгроФинанс»
за 2020 год

Содержание

Краткий профиль Компании	4
Динамика ключевых показателей	4
Ключевые события	6
Обращение Председателя Совета директоров	7
Обращение Председателя Правления	8
Стратегия развития	9
О Компании	11
Рейтинги	11
Лицензии	11
География деятельности	11
Краткая история Компании	11
Бизнес-модель	12
Конкурентные преимущества	13
Процесс предоставления лизинга	13
Направления деятельности	14
Процессы субсидирования	16
Оптимизация бизнес-процессов	17
Работа с поставщиками	18
Отчет менеджмента	19
Макроэкономические показатели	19
Анализ отрасли АПК	20
Анализ рынка лизинга	26
PEST-анализ	28
SWOT-анализ	33
Реализация Стратегии развития	34
Результаты операционной деятельности	39
Финансовые результаты	45
Перспективы развития	46
Корпоративное управление	49
Организационная структура менеджмента	49
Рейтинг корпоративного управления	49
Отчет о соблюдении Кодекса корпоративного управления	50
Сведения о ценных бумагах и составе участников	53
Ключевые решения Единственного акционера в 2020 году	53
Совет директоров	53
Изменения в составе Совета директоров за 2020 год	55
Состав Совета директоров	55
Деятельность Совета директоров	58
Комитеты Совета директоров	59
Отбор и назначение	62
Независимость	63

Обучение и профессиональное развитие членов Совета директоров	63
Оценка деятельности Совета директоров	64
Управление конфликтом интересов	64
Информирование о проблемах	65
Вознаграждение членов Совета директоров	65
Исполнительный орган	66
Организационная структура	71
Отчет о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, за 2020 год	72
Вознаграждение членов Правления	72
Структура акционерного капитала	72
Дивиденды	73
Противодействие коррупции	74
Корпоративная этика	78
Система внутреннего контроля	79
Служба внутреннего аудита	81
Внешний аудит	82
Управление рисками	82
Система управления рисками	82
Анализ рисков	85
Маркетинговая деятельность	88
Информационная политика	88
Деятельность в области брендинга и PR	91
Устойчивое развитие	92
Обращение Председателя Правления по вопросам устойчивого развития	92
Политика в области устойчивого развития	93
Отчет о взаимодействии с заинтересованными сторонами	94
Экономическое воздействие	99
Кадровая политика	101
Спонсорство и благотворительность	110
Защита окружающей среды	110
Глоссарий	111
Контактная информация	112
Приложение 1. Об отчете	
Приложение 2. Финансовая отчетность	
Приложение 3. Индекс GRI	

Краткий профиль компании

Акционерное общество «КазАгроФинанс» (КазАгроФинанс, Компания) – крупнейший финансовый институт, оказывающий сельхозтоваропроизводителям лизинговые услуги для приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования.

Компания успешно осуществляет свою деятельность на протяжении более 20 лет, способствуя развитию технического оснащения в аграрном секторе страны.

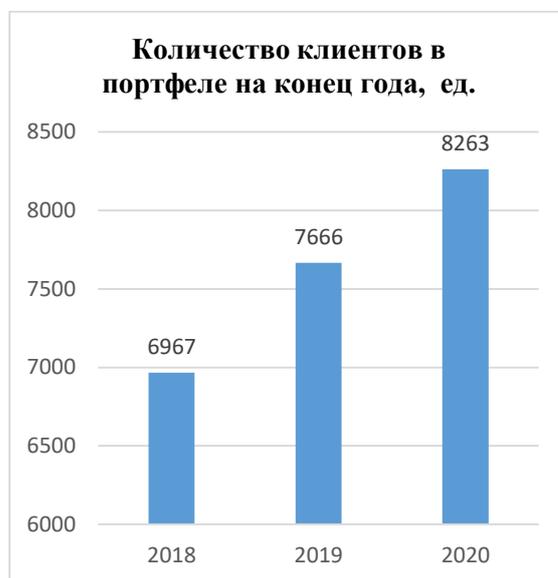
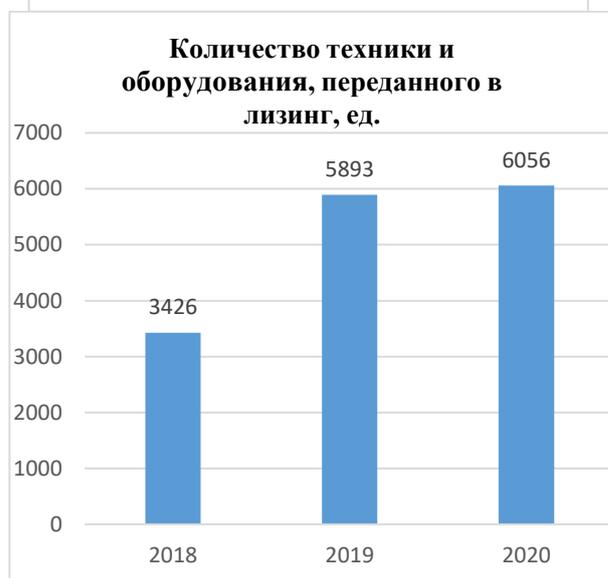
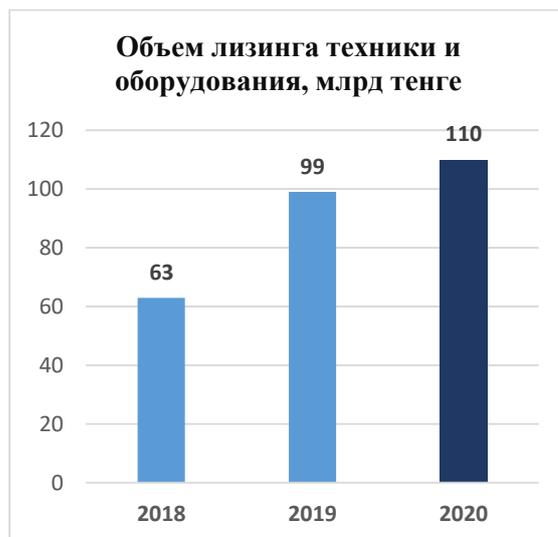
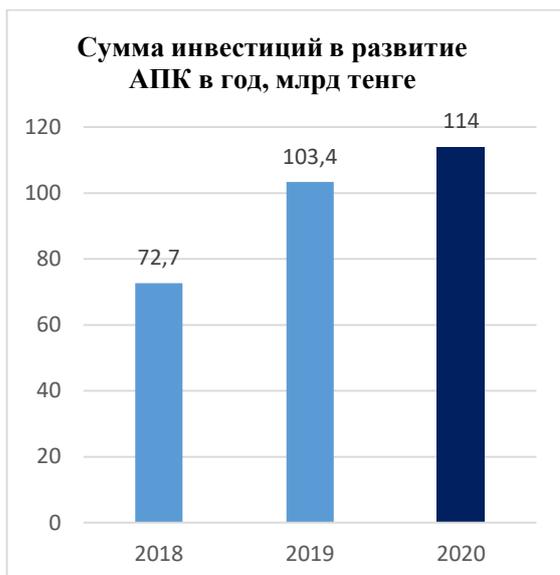
Конкурентные преимущества, такие как высокая компетенция в отрасли, многолетний опыт работы на рынке, развитая филиальная сеть, сильный кадровый состав, надежные кредитные рейтинги и доступ к привлечению финансовых средств, позволяют сохранять лидирующие позиции на рынке лизинга и оставаться надежным партнером для отечественных фермеров.

Динамика ключевых показателей

Финансовые показатели



Операционные показатели



Нефинансовые показатели



Ключевые события 2020 года

20 марта утверждена новая Стратегия развития Компании на 2020–2029 годы.

7 апреля внедрена новая программа финансирования «Сделано в Казахстане».

2 апреля Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг на уровне BB+, прогноз «стабильный». 22 декабря 2020 года Fitch Ratings проведен рейтинговый обзор в рамках портфельного пересмотра, по итогам которого рейтинги сохранены на прежнем уровне.

17 июня осуществлен четвертый выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы Компании на 20 млрд тенге и размещен в полном объеме среди широкого круга инвесторов.

30 июля создан Комитет Совета директоров КазАгроФинанс по вопросам автоматизации.

1 сентября Президентом Республики Казахстан К.-Ж. Токаевым поручено объединить два холдинга – АО «Холдинг «КазАгро» и АО «Байтерек».

16–19 октября проведен ресертификационный аудит системы менеджмента качества Компании согласно требованиям стандарта ISO 9001:2015. Сертификация продлена сроком до 11 декабря 2023 года.

27 ноября КазАгроФинанс стал лауреатом награды Global Banking & Finance Awards 2020: Лучшая сельскохозяйственная кредитная компания Казахстана – 2020.

11 декабря годовой отчет Компании за 2019 год по итогам конкурса годовых отчетов занял в рейтинге всех годовых отчетов 7-е место, а также вошел в топ-20 «Лучшее раскрытие ESG-информации в корпоративной отчетности». Компания награждена дипломом за лучшее раскрытие стратегии в годовом отчете.

29 декабря запущено новое направление финансирования «Лизинг беспилотных летательных аппаратов для сельскохозяйственных нужд».

Обращение Председателя Совета директоров

Уважаемые партнеры и коллеги!

Рад приветствовать вас от имени Совета директоров АО «КазАгроФинанс»!

Повышение технического оснащения в АПК является одной из приоритетных задач государственной программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017–2021 годы. Лизинг на сегодня остается одним из основных инструментов, наиболее приемлемых для обновления основных фондов.

КазАгроФинанс на протяжении уже более 20 лет осуществляет содействие обновлению сельхозтехники и оборудования в АПК через оказание лизинговых услуг и охватывает порядка 40% в количественном выражении от всего объема сельскохозяйственной техники, приобретаемой по стране.

Совет директоров Компании позитивно оценивает итоги деятельности КазАгроФинанс в 2020 году. Были исполнены плановые финансовые показатели и обеспечен значительный рост по всем направлениям, определенным в Стратегии развития Компании. Достигнутые результаты, реализация намеченных целей свидетельствуют об эффективности принимаемых решений.

По итогам 2020 года показатели рентабельности активов и собственного капитала исполнены более чем на 100%. Чистый доход сложился на уровне 9,6 млрд тенге. Объем лизинга в 2020 году превысил итоги 2019 года на 11,7% и составил 110 млрд тенге, что обусловлено внедрением новых продуктов финансирования и улучшением качества оказываемых услуг.

В 2020 году было принято достаточно значимое для Компании решение, связанное с присоединением АО «Холдинг «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек» и влекущее смену акционера. Вместе с тем данное корпоративное событие не повлечет изменения миссии Компании по техническому оснащению в АПК, КазАгроФинанс в дальнейшей своей деятельности сохранит ориентир на увеличение объемов лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования.

**Председатель Совета директоров АО «КазАгроФинанс»
Дарибаев Мурат Аманкельдиевич**

Обращение Председателя Правления

Уважаемые коллеги и партнеры!

Позвольте поприветствовать вас и представить результаты деятельности АО «КазАгроФинанс» по итогам 2020 года!

КазАгроФинанс продолжает последовательно реализовывать стратегию развития и укреплять статус лидера на рынке лизинга. Для Компании 2020 год был продуктивным и успешным, удалось достичь устойчивого роста всех основных показателей деятельности.

По итогам 2020 года в лизинг передано 6,1 тыс. единиц сельскохозяйственной техники, а количество клиентов в портфеле Компании к концу года достигло 8,3 тыс.

Ориентир на потребности клиентов является одним из приоритетных в деятельности Компании. Проводится непрерывная работа по совершенствованию оказываемых услуг с целью создания для аграриев доступных условий финансирования, обеспечения качественного обслуживания и внедрения новых клиентских сервисов.

Сельхозтоваропроизводителям предоставляются специальные предложения финансирования с более выгодными и гибкими условиями, а также ускоренными процедурами рассмотрения заявок. Благодаря внедрению нового направления финансирования техники отечественной сборки, производства доля отечественной техники в общем объеме размещаемой техники в 2020 году увеличилась с 23% до 39%.

Достижение высоких показателей результативности Компании по итогам 2020 года стало возможным благодаря доверию наших клиентов, эффективной работе и профессионализму всего коллектива Компании.

КазАгроФинанс, основываясь на приоритетных направлениях своей деятельности, продолжит реализацию своей миссии по обеспечению потребности отрасли АПК в современной технике.

**Председатель Правления АО «КазАгроФинанс»
Избастин Каныш Темиртаевич**

Стратегия развития

20 марта 2020 года решением Совета директоров Компании (далее – Совет директоров) утверждена новая Стратегия развития КазАгроФинанс на 2020–2029 годы, которой определены два стратегических направления развития Компании. Компания продолжит держать ориентир на повышение уровня технической оснащенности в агропромышленном комплексе (АПК) путем обеспечения субъектов АПК сельскохозяйственной техникой и оборудованием посредством лизинга, что станет ключевым вкладом Компании в реализацию одной из приоритетных задач государственной программы развития АПК на 2017–2021 годы.

В целях обеспечения эффективности деятельности Компании продолжится работа, направленная на улучшение показателей в области финансового менеджмента и корпоративного управления.

Следует отметить значимое для Компании событие, связанное со сменой акционера в связи с реорганизацией АО «НУХ «Байтерек» и АО «Холдинг «КазАгро». КазАгроФинанс вошел в группу дочерних компаний АО «НУХ «Байтерек». Компанией проводится работа по разработке обновленной Стратегии развития с учетом политики и стратегических направлений Единственного акционера, планируется пересмотреть отдельные ключевые показатели деятельности Стратегии развития. При этом миссией Компании остается содействие техническому оснащению агропромышленного комплекса Республики Казахстан. До принятия новой Стратегии развития Компания продолжит реализацию Стратегии развития на 2020–2029 годы.

Цели и задачи

Стратегическое направление № 1	Стратегическое направление № 2
Содействие развитию конкурентоспособности АПК через техническое и технологическое оснащение	Эффективность деятельности Компании
<i>Цель 1: Увеличение технической оснащенности и экспортного потенциала в сельском хозяйстве</i>	<i>Цель 1: Повышение рентабельности деятельности Компании</i>
Задача 1. Увеличение объемов инвестиций по лизингу сельскохозяйственной техники и оборудования. Задача 2. Содействие развитию экспортного потенциала и производительности труда в отрасли АПК.	Задача 1. Повышение эффективности управления собственным капиталом и активами. Задача 2. Повышение качества ссудного портфеля. Задача 3. Совершенствование системы мониторинга профинансированных проектов.
<i>Цель 2: Совершенствование и развитие лизинговых услуг</i>	<i>Цель 2: Корпоративное развитие КазАгроФинанс в соответствии с лучшей практикой</i>
Задача 1. Повышение качества и уровня доступности лизинговых услуг. Задача 2. Развитие продуктовой линейки КазАгроФинанс, в том числе путем внедрения новых направлений финансирования. Задача 3. Автоматизация бизнес-процессов Компании.	Задача 1. Совершенствование системы корпоративного управления и увеличение прозрачности деятельности Компании. Задача 2. Совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля. Задача 3. Повышение потенциала человеческих ресурсов, развитие корпоративной культуры, ориентированной на результат.

Ожидаемые результаты к 2029 году

КазАгроФинанс:

– стабильная безубыточная компания, занимающая прочные позиции в рейтинге казахстанских лизинговых компаний;

– лидер на рынке лизинговых услуг по качеству клиентского сервиса;

– мощный финансовый инструмент развития АПК, максимально обеспечивающий потребности отрасли в качественных и конкурентных лизинговых услугах.

По итогам реализации Стратегии развития Компании на 2020–2029 годы будут достигнуты следующие показатели деятельности:

– объем лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования за десятилетний период составит не менее 1 046 млрд тенге;

– рентабельность активов составит не менее 1,65%, собственного капитала – не менее 5,01%;

– поддержание уровня сформированных резервов (провизий) по ссудному портфелю на уровне не более 12%;

– автоматизация всех основных процессов финансирования;

– совершенствование системы корпоративного управления в соответствии с лучшими мировыми практиками.

Таким образом, комплексная реализация поставленных целей и задач позволит продолжить укрепление позиции в качестве одного из ведущих и стабильных финансовых институтов развития АПК Казахстана.

По итогам 2020 года все ключевые показатели деятельности Стратегии развития Компании на 2020–2029 годы исполнены в полном объеме, подробно информация о работе по стратегическим направлениям раскрыта в разделе «Реализация Стратегии развития».

О Компании

М

и

Видение – КазАгроФинанс – лидер на рынке лизинга АПК Казахстана, обеспечивающий потребности отрасли в современной и высокотехнологичной технике.

Предназначение в отрасли – технологическое обновление агропромышленного комплекса путем обеспечения сельхозтоваропроизводителей доступными финансовыми средствами для приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования на ~~постоянной~~ **основном** оснащению агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем оказания качественных и конкурентных лизинговых услуг.

Рейтинги

- 2 апреля 2020 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах на уровне «BB+», прогноз «стабильный»¹.

Лицензии

- Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских заемных операций в национальной валюте (получена 31 марта 2006 года).
- Сертификация по системе менеджмента качества ISO 9001-2015.

География деятельности

16 филиалов во всех регионах страны. Сотрудничество с казахстанскими заводами – изготовителями техники, а также поставщиками из ближнего и дальнего зарубежья.

Краткая история компании

КазАгроФинанс зарегистрирован 28 декабря 1999 года в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан «О некоторых вопросах сельского хозяйства» от 24 ноября 1999 года № 1777.

1999 год – утверждено постановление Правительства Республики Казахстан о создании структуры КазАгроФинанс.

2000 год – первый опыт лизинга зарубежной сельскохозяйственной техники.

2000–2003 годы – создание первых машинно-тракторных станций.

2004 год – лизинг специальной техники и технологического оборудования.

2005 год – лизинг перерабатывающего оборудования.

2006 год – КазАгроФинанс входит в структуру вновь созданного Национального управляющего холдинга «КазАгро».

2007 год – внедрение лизинга племенных животных.

2008 год – впервые Компании присвоен международный кредитный рейтинг Fitch (BBB-).

2009 год – старт финансирования крупных инвестиционных проектов.

2009 год – развитие сборочного производства.

2010 год – первое исследование рынка лизинга Эксперт РА в Казахстане: КазАгроФинанс признано лидером на казахстанском рынке лизинга.

¹ 22 декабря 2020 года проведен рейтинговый обзор, рейтинги оставлены без изменений.

- 2010 год** – внедрение лизинга мелиоративной техники и лизинга вторичной техники.
- 2012 год** – финансирование техники по программе «Урожай».
- 2013 год** – начало реализации программ «Экспресс-лизинг» и «Мастер-лизинг».
- 2013 год** – КазАгроФинанс стал официальным участником программы субсидирования.
- 2015 год** – впервые проведена диагностика корпоративного управления АО «КазАгроФинанс» и впервые Компании присвоен уровень корпоративного управления.
- 2016 год** – КазАгроФинанс впервые разместил внутренние рыночные облигации среди широкого круга инвесторов на сумму 8 млрд тенге и со сроком обращения 5 лет.
- 2016 год** – начало реализации программы «Сделано в Беларуси».
- 2016 год** – включение КазАгроФинанс в перечень объектов, предлагаемых к передаче в конкурентную среду.
- 2017 год** – сделка КазАгроФинанс по выпуску и размещению 5-летних тенговых облигаций признана победителем EMEA Finance в категории «Лучший выпуск облигаций в национальной валюте в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке» (Best local currency bond in EMEA).
- 2018 год** – начало реализации программ «Свои корма» и «Надежный фермер».
- 2018 год** – годовой отчет КазАгроФинанс за 2017 год по итогам VIII конкурса годовых отчетов был признан лучшим в финансовом секторе, а также занял 9-е место среди отчетов всех участников конкурса.
- 2019 год** – исключение Компании из списка объектов, подлежащих приватизации.
- 2019 год** – открытие филиала в г. Нур-Султане.
- 2019 год** – 20 лет деятельности Компании.
- 2020 год** – утверждение Стратегии развития КазАгроФинанс на 2020–2029 годы.
- 2020 год** – внедрение новых программ финансирования «Сделано в Казахстане» и «Лизинг беспилотных летательных аппаратов для сельскохозяйственных нужд». Оптимизация продуктовой линейки финансирования.
- 2020 год** – принятие решения о реорганизации путем объединения АО «НУХ «Байтерек» и АО «Холдинг «КазАгро» с включением указанного события в Общенациональный план мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года.

Бизнес-модель



Результаты в 2020 году

Инвестиции – 114,0 млрд тенге.

Передано в лизинг 6 056 единиц техники.

Количество клиентов в ссудном портфеле – 8 263 единицы.

Уплачено налогов и платежей в бюджет – 1,1 млрд тенге.

Чистая прибыль – 9,6 млрд тенге.

Выплачены дивиденды за 2019 год – 9,2 млрд тенге.

Ресурсы

Собственный капитал – 115,1 млрд тенге.

Привлеченные средства – 98,74 млрд тенге.

Штатная численность – 353 человека.

Конкурентные преимущества

- ⇒ опыт в лизинговой сфере более 20 лет;
- ⇒ доступные условия финансирования;
- ⇒ клиентоориентированные стандарты оказания услуг;
- ⇒ узнаваемый бренд и положительная репутация;
- ⇒ высокий уровень кредитного рейтинга;
- ⇒ широкая филиальная сеть;
- ⇒ успешный опыт в привлечении средств с использованием рыночных инструментов;
- ⇒ высокая компетенция кадрового состава;
- ⇒ наличие большой базы ведущих поставщиков и производителей сельхозтехники;
- ⇒ листинг на Казахстанской фондовой бирже с 2008 года;
- ⇒ высокий уровень прозрачности деятельности;
- ⇒ постоянная работа по совершенствованию систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.

Процесс предоставления лизинга

Процесс предоставления лизинга начинается с выбора клиентом предмета лизинга и поставщика. После получения коммерческого предложения от поставщика клиент обращается в КазАгроФинанс.

Менеджер кредитного подразделения проводит консультацию по имеющимся программам финансирования, а также знакомит клиента с перечнем обязательных документов, необходимых для подачи заявки. После предоставления клиентом полного пакета документов структурными подразделениями Компании проводится экспертиза проекта клиента. По итогам заключений и экспертиз уполномоченный орган Компании (Кредитный комитет) выносит решение о финансировании проекта. Общий срок рассмотрения проекта составляет от 5 до 12 рабочих дней без учета доработки.

При положительном решении Кредитного комитета по проекту заключается договор финансового лизинга, клиент вносит первый лизинговый платеж, а затем с поставщиком подписывается договор приобретения предмета лизинга. После поставки предмет лизинга передается лизингополучателю.



Направления деятельности

Компанией реализуется широкая сбалансированная продуктовая линейка программ финансирования, отвечающая интересам и потребностям различных категорий сельхозтоваропроизводителей и позволяющая приобрести технику на выгодных условиях.

В Компании действуют следующие программы:

- 1) лизинг на стандартных условиях:
 - сельскохозяйственная техника (самоходная, навесная и прицепная);
 - транспортные средства по перевозке биологических активов, с/х и рыбной продукции, в том числе грузовые вагоны;
 - специальная техника для мелиоративных и с/х работ, в том числе беспилотные летательные аппараты;
 - оборудование (требующее и не требующее монтажа);
- 2) кредитование на пополнение оборотных средств (в рамках ранее профинансированных проектов);
- 3) специальные программы финансирования:
 - «Сделано в Казахстане»;
 - «Сделано в Беларуси»;
 - «Надежный фермер»;
- 4) специальные услуги финансирования:
 - «Экспресс-лизинг»;
 - «Мастер-лизинг».

Финансируемые направления

Условия по стандартному лизингу	Срок	Аванс	Ставка
Сельскохозяйственная техника	до 10 лет	не менее	17% (7% с учетом субсидий)
Специальная техника для мелиоративных и сельскохозяйственных работ	до 7 лет	не менее	17% (7% с учетом субсидий)
Беспилотные летательные аппараты для сельскохозяйственных нужд	до 5 лет	не менее	17% (не субсидируется)
Транспортные средства (в т.ч. включающие тягачи и прицепы) по перевозке сельскохозяйственной и рыбной продукции и продуктов их переработки, биологических активов	до 7 лет	не менее	17% (7% с учетом субсидий)
Грузовые вагоны для перевозки зерна и иных видов сельскохозяйственной продукции	до 10 лет	не менее	17% (не субсидируется)
Оборудование	до 10 лет	не менее	17% (7% с учетом субсидий)
Условия кредитования	Срок	Аванс	Ставка
Кредитование на пополнение оборотного капитала	до 3 лет		17% (10% с учетом субсидий)
Условия специальных программ финансирования	Срок	Аванс	Ставка
«Сделано в Казахстане» С/х техника и транспортные средства производства/сборки РК	до 10 лет	не менее	6% (НФ РК)
«Надежный фермер» Лизинг без аванса	до 10 лет		17% (7% с учетом субсидий)
«Сделано в Беларуси» техника и оборудование производства Республики Беларусь (РБ)	до 5 лет	не менее 20%	17% (1% годовых с учетом субсидирования РБ и РК)
Условия специальных услуг финансирования	Срок	Аванс	Ставка

«Экспресс-лизинг» Без подтверждения дохода	до 10 лет	не менее	17% (7% с учетом субсидий)
«Мастер-лизинг» Лизинговая линия на 1 год	до 10 лет	не менее	17% (7% с учетом субсидий) 6% (НФ РК)

Преимущественными условиями финансирования в форме лизинга являются предоставление техники без залога, без уплаты комиссий, с предоставлением льготного периода, длительными сроками финансирования, без внесения аванса (за счет инвестиционных субсидий в размере до **25% от стоимости техники**). Ставка вознаграждения субсидируется государством в размере до **10%**.

Процессы субсидирования

Субсидирование части расходов, понесенных субъектом агропромышленного комплекса, при инвестиционных вложениях

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

Благодаря данной мере государственной поддержки сельхозтоваропроизводители Казахстана могут предоставить аванс за счет инвестиционных субсидий при приобретении техники в лизинг. Возможность получения инвестиционных субсидий значительно облегчает финансовую нагрузку на клиентов и повышает доступность техники.

Подача заявки на субсидирование может осуществляться как в электронном формате посредством цифровой платформы Qoldau, так и в бумажном виде.



Субсидирование ставки вознаграждения

КазАгроФинанс участвует в государственной программе субсидирования ставки вознаграждения по кредитам, а также лизингу технологического оборудования и сельскохозяйственной техники. Программа направлена на повышение доступности финансовых услуг для субъектов агропромышленного комплекса. Субсидирование ставки вознаграждения позволяет сельхозтоваропроизводителям экономить за счет субсидирования ставки в размере до 10% годовых.

Поддача заявки на субсидирование может осуществляться как в электронном формате посредством цифровой платформы Qoldau, так и в бумажном виде.



Оптимизация бизнес-процессов

В целях совершенствования кредитно-лизинговой деятельности Компанией реализуется комплекс соответствующих мероприятий по улучшению условий и повышению качества оказываемых услуг.

В отчетном году обновлены и улучшены условия предлагаемой Компанией продуктовой линейки, а именно:

- внедрена новая специальная программа «Сделано в Казахстане», позволяющая клиентам приобрести технику отечественного производства по льготной ставке финансирования 6% годовых;
- внедрено новое направление финансирования «Лизинг беспилотных летательных аппаратов для сельскохозяйственных нужд»;
- сокращен обязательный перечень документов, предоставляемых субъектами АПК для получения финансовых услуг;
- оптимизирован процесс подачи заявок на финансирование, клиентам предоставлена возможность рассмотрения заявки на финансирование на основании электронных форм документов без необходимости личного присутствия и сбора документов на бумажных носителях;
- улучшены условия оказания специальной услуги финансирования «Экспресс-лизинг», предусматривающей финансирование по направлению животноводства, снижение размера аванса до 20% от стоимости предмета лизинга, увеличение лимита финансирования до 150 млн тенге.

В 2020 году Компанией в рамках повышения качества услуг проведена работа по внедрению автоматизации рассмотрения заявок на финансирование предметов лизинга. В настоящее время проводится тестирование автоматизированной системы.

КазАгроФинанс продолжит работу по оптимизации бизнес-процессов и развитию продуктовой линейки в интересах клиентов.

Работа с поставщиками

Выбор предмета лизинга и поставщика предмета лизинга осуществляется клиентом самостоятельно в соответствии с законом Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Компанией ведется база поставщиков сельскохозяйственной техники и оборудования, с которыми имеется опыт сотрудничества. Информация находится в открытом доступе для заинтересованных лиц на корпоративном сайте Компании www.kaf.kz.

Поставщики подлежат тщательной проверке на наличие сведений негативного характера, соответствие требованиям законодательства и на предмет формирования справедливой стоимости предмета лизинга.

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

К основным требованиям к поставщикам относятся следующие:

- обладание профессиональной квалификацией и опытом работы на рынке поставляемого предмета лизинга не менее 6 месяцев;
- отсутствие неисполненных (просроченных в соответствии с условиями договора приобретения предметов лизинга) обязательств перед Компанией;
- наличие сертификатов, лицензий, необходимых для осуществления деятельности по поставке предмета лизинга;
- осуществление гарантийного и постгарантийного сервисного обслуживания;
- отсутствие в Реестре недобросовестных участников государственных закупок;
- отсутствие статуса неблагонадежного поставщика.

После заключения с поставщиком договора на приобретение предмета лизинга и поставки техники Компания осуществляет приемку данного предмета лизинга, его оплату поставщику и последующую передачу лизингополучателю. Логистика предмета лизинга, таможенное оформление и иные действия, связанные с поставкой, производятся работниками Компании, что делает процесс лизинга для лизингополучателей максимально упрощенным и доступным.

Отчет менеджмента

Макроэкономические показатели

Объем произведенного валового внутреннего продукта в 2020 году, по данным Бюро национальной статистики², составил 70 134,1 млрд тенге и по сравнению с 2019 годом снизился в реальном выражении на 2,6%.



По данным Национального Банка Республики Казахстан (далее – НацБанк РК) по итогам 2020 года инфляция составила 7,5% против 5,4% годом ранее. На рост инфляции наибольшее влияние оказало удорожание продовольственных товаров на 11,3% (2019 год – 9,6%). Годовой рост цен на непродовольственные товары составил 5,5% (в 2019 году – 5,0%), платные услуги – 4,2% (в 2019 году – 0,7%). В региональном разрезе уровень инфляции варьировался в диапазоне 7,1–8,0%.

По данным НацБанка РК курс доллара на конец 2020 года составил 420,71 тенге за 1 доллар против 381,18 тенге на начало года, рост за год составил 10,2%.

Инвестиции в основной капитал, согласно оперативным статистическим данным, снизились в 2020 году по отношению к 2019 году на 1,8% и составили 12,3 трлн тенге. При этом инвестиции в сельское хозяйство составили 573,2 млрд тенге и выросли по отношению к 2019 году на 14,2%.

² Бюро Национальной статистики Агентства Республики Казахстан по стратегическому планированию и реформам.



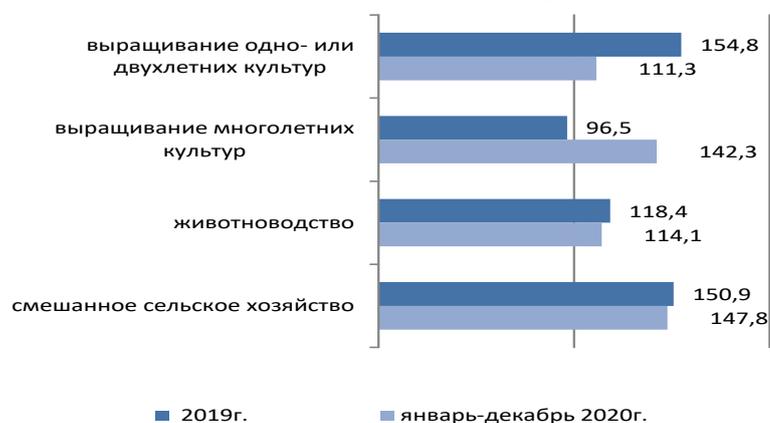
Инвестиционные вложения в сельское, лесное и рыбное хозяйство за 2020 год увеличились по сравнению с предыдущим годом на 15% и составили 573,2 млрд тенге.

Основные зерносеющие регионы – Северо-Казахстанская, Акмолинская и Костанайская области – направили 241,6 млрд тенге в отрасль, что составило 42,2% от общего объема инвестиций в сельское, лесное и рыбное хозяйство.

Около 88% инвестиций в основной капитал в сельское, лесное и рыбное хозяйство были направлены на выращивание одно- или двухлетних культур (59,1%) и животноводство (28,8%).

Объем инвестиций в сельское хозяйство по секторам, млрд тенге

в процентах к предыдущему году



Анализ отрасли АПК

Агропромышленный комплекс Казахстана – крупнейший межотраслевой комплекс, объединяющий несколько отраслей экономики, направленных на производство и переработку сельскохозяйственного сырья и получение из него продукции, доводимой до конечного потребителя. Это совокупность отраслей экономики страны, включающая сельское хозяйство и отрасли промышленности, тесно связанные с сельскохозяйственным производством, осуществляющие перевозку, хранение, переработку сельскохозяйственной продукции, поставку ее потребителям, обеспечивающие сельское хозяйство техникой, химикатами и удобрениями, обслуживающие сельскохозяйственное производство.

Сельское хозяйство является одной из ключевых отраслей экономики Казахстана. Уровень развития аграрного сектора всегда выступал и продолжает выступать

определяющим фактором экономической и общественно-политической стабильности казахстанского общества.

Для подъема экономики села за последние десять лет Правительством Республики Казахстан были приняты государственные и отраслевые программы по развитию и поддержке АПК и села. На 2017–2021 годы реализуется государственная программа развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан, утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 июля 2018 года № 423 и направленная на поддержку и развитие отрасли сельского хозяйства.

В рамках реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 10 января 2018 года «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» поставлена задача увеличить в течение 5 лет производительность труда до 3,7 млн тенге на одного занятого в сельском хозяйстве к 2021 году в АПК и экспорт переработанной сельскохозяйственной продукции до 2 400 млн долларов США в 2021 году.

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

В настоящее время Министерством сельского хозяйства РК разработана концепция Национального проекта по развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2022–2026 годы, основной целью которой является устойчивое развитие АПК, направленное на обеспечение продовольственной безопасности и увеличение экспорта продукции. К числу основных целевых индикаторов Национального проекта отнесены: повышение производительности труда в 2,5 раза, насыщение внутреннего рынка социально значимыми продовольственными товарами на уровне 80%, увеличение экспорта переработанной продукции агропромышленного комплекса в 2 раза, стабильное повышение доходов 1 млн сельских жителей.

По данным Бюро национальной статистики, валовый выпуск продукции (оказания услуг) сельского, лесного и рыбного хозяйства в 2020 году в целом по республике составил 6 271 млрд тенге, что выше уровня 2019 года на 5,6%. Рост объема производства продукции сельского, лесного и рыбного хозяйства в 2020 году обусловлен увеличением производства продукции растениеводства на 7,8%, объемов забоя скота и птицы в живом весе на 4,1%, надоев сырого коровьего молока – на 3,2%.



Рост сельскохозяйственного производства в 2020 году по сравнению с 2019 годом отмечен в 14 регионах республики. При этом в Костанайской области рост сельскохозяйственного производства обусловлен увеличением производства продукции растениеводства на 29,8%, мяса всех видов – на 6,1%, коровьего молока – на 2,0%. В Акмолинской области на рост выпуска сельскохозяйственной продукции повлияло увеличение производства продукции растениеводства на 18,3%, мяса всех видов – на 6,4%, коровьего молока – на 1,7%. В Павлодарской области на рост выпуска сельскохозяйственной продукции повлияло увеличение производства продукции

растениеводства на 13,5%, мяса всех видов – на 2,8%, коровьего молока – на 3,3% и куриных яиц – на 2,3%.

Вместе с тем наблюдаемый в республике ежегодный рост производства сельскохозяйственных культур обусловлен применением современных агротехнологий, повышением энерговооруженности производства, реализацией агротехнических мероприятий в оптимальные сроки, системной государственной поддержкой и др.

В целом 2020 год стал для казахстанских аграриев удачным. Несмотря на пандемию и связанные с ней ограничения, хлеборобы получили богатый урожай зерновых – около 21 млн тонн зерна, и его качество намного выше, чем в 2019 году. Этот результат самый близкий к рекорду собранного объема зерна с 2016 года, тогда фермеры намолотили 23,1 млн тонн хлеба в бункерном весе. Это еще раз доказывает, что Казахстан остается зерновой державой и полностью удовлетворяет не только внутренний спрос – определенная часть зерна может быть экспортирована.

Что касается отрасли животноводства, то основными факторами, оказывающими влияние на объемы производства продукции животноводства, являются поголовье и продуктивность животных, обеспеченность скота кормами, рационы кормления, породность животных, наличие животноводческих помещений и условия их содержания. При этом поголовье и продуктивность животных напрямую зависят от объема производства продукции.

По данным Бюро национальной статистики, по состоянию на 1 января 2021 года по сравнению с аналогичной датой прошлого года во всех категориях хозяйств численность крупного рогатого скота увеличилась на 5,5% и составила 7 848,5 тыс. голов, лошадей – на 9,3% и составила 3 118,3 тыс. голов, овец – на 4,9% и составила 17 736,3 тыс. голов, верблюдов – на 5,0% и составила 227,2 тыс. голов. При этом поголовье свиней осталось практически на том же уровне и составило 819,9 тыс. голов, а численность птиц уменьшилась на 3,9% и составила 43 160,0 тыс. голов.

В январе–декабре 2020 года производство мяса увеличилось на 4,1% и составило 2 056,1 тыс. тонн, молока – на 3,2% и составило 6 004,1 тыс. тонн. При этом производство куриных яиц снизилось на 8,4% и составило 5 047,8 млн штук.

Что касается объемов производства продукции в натуральном выражении, то в 2020 году по сравнению с аналогичным периодом 2019 года наблюдается неоднозначная тенденция. Так, увеличение зафиксировано по следующим видам продукции: молоко (обработанное жидкое) и сливки – на 47,3% (составило 598,5 тыс. тонн), масло подсолнечное и его фракции (рафинированные) – на 42,2% (135,1 тыс. тонн), масло сливочное и спрэды (пасты) молочные – на 90,0% (24,6 тыс. тонн), сахар-сырец или сахар рафинированный тростниковый – на 49,1% (175,2 тыс. тонн), масло подсолнечное нерафинированное – на 4,7% (188,1 тыс. тонн), хлеб свежий – на 1,0% (614,2 тыс. тонн).

В то же время отмечается снижение производства по следующим видам продукции: мяса и субпродуктов пищевых – на 13,6% (составило 311,3 тыс. тонн), муки из культур зерновых и растительных – на 9,9% (3 322,6 тыс. тонн), крупы, муки грубого помола и гранул и продуктов из культур зерновых прочих – на 21,5% (87,2 тыс. тонн), макарон, лапши, кускуса и мучных изделий – на 11,9% (178,9 тыс. тонн).

Анализ парка сельхозтехники

В соответствии с Государственной программой развития АПК на 2017–2021 годы одной из приоритетных целей является обеспечение отрасли современной сельскохозяйственной техникой, поскольку техническое оснащение сельхозтоваропроизводителей остается важной проблемой развития агропромышленного комплекса. Старые технологии и устаревший парк сельскохозяйственной техники мешают росту производительности труда и наращиванию производства.

Использование изношенной техники приводит к повышенным расходам ГСМ и запчастей, потерям продукции и снижению качества, простоем техники из-за неисправностей и прочим негативным последствиям. Вместе с тем развитие технического оснащения и внедрение мировых наработок требуют значительных финансовых инвестиций.

По данным МСХ РК, по состоянию на 1 января 2021 года в Казахстане насчитывалось 141,8 тыс. ед. тракторов и 37,0 тыс. ед. комбайнов. При этом за последние 5 лет динамика фактического наличия основных видов сельхозтехники имеет тенденцию к поэтапному снижению.

Наличие у сельхозформирований Казахстана основных видов сельскохозяйственной техники по состоянию на 1 января 2021 года, ед.

Виды техники	2016	2017	2018	2019	2020
Тракторы	152 616	148 301	147 344	145 224	141 750
Комбайны	41 494	40 044	38 502	37 385	36 997
Пресс-подборщики	7 298	7 311	7 014	7 601	9 144
Сенокосилки	22 401	22 720	22 438	22 980	19 567
Жатки	14 985	15 039	14 869	14 817	12 894
Опрыскиватели	5 401	5 350	5 300	5 383	5 931
Посевные комплексы	4 097	3 915	3 900	4 060	4 302

Согласно данным МСХ РК.

Как следует из вышеприведенной таблицы, отрицательная динамика наличия основных видов сельхозтехники свидетельствует прежде всего о постоянном выбытии старой, вышедшей из строя техники, давно отработавшей свой ресурс, а также о недостаточных темпах обновления машинно-тракторного парка АПК новой высокотехнологичной техникой.

Вместе с тем нормативный срок эксплуатации сельхозтехники, установленный на уровне 7–10 лет, разительно отличается от реального срока ее использования. Вследствие отсутствия оборотных средств у фермеров и возможностей своевременного обновления по факту техника используется дольше установленных норм на 3–10 лет, зачастую до момента полной выработки всех технических ресурсов.

Обеспечение отрасли современной сельскохозяйственной техникой путем увеличения объема приобретения техники и развития отечественного сельхозмашиностроения является одной из приоритетных целей Государственной программы развития АПК на 2017–2021 годы. Учитывая, что требуемый уровень обновления сельскохозяйственной техники по технологическим нормам составляет порядка 10–12,5% в год, доля участия КазАгроФинанс в обновлении парка сельхозтехники по отдельным видам техники составила по итогам 2020 года от 20 до 50%.

Доля участия КазАгроФинанс в обновлении с/х техники

Наименование техники	Наличие с/х техники в РК на 1 января 2021 года, ед.	Приобретение техники в 2020 году, ед.	Приобретение техники КазАгроФинанс в 2020 году, ед.	Доля участия КазАгроФинанс в обновлении с/х техники, %
Тракторы	141 750	4 774	1 996	41,8
Зерноуборочные комбайны	36 997	1 182	539	45,6

Жатки	12 894	303	160	52,8
Сеялки	73 226	1 359	346	25,5
Посевные комплексы	4 302	260	130	50,0
Всего, без учета прочей техники	269 169	7 878	3 171	25,5–52,8

За 2020 год СХТП республики приобретено 15,3 тыс. единиц техники на сумму 232,9 млрд тенге, что больше на 27,5% в количественном выражении и на 26% в денежном выражении, чем в 2019 году. При этом удельный вес по всем видам техники, приобретенной в 2020 году отечественными аграриями посредством АО «КазАгроФинанс», в общем объеме приобретения сельхозтехники по республике составляет в натуральном выражении 39,5% (6 056 ед. из 15 323 ед.), а в денежном выражении – 47,2% (110,0 млрд тенге из 232,9 млрд тенге).



Приобретение техники в разрезе областей*

Область	2020		2019	
	Количество, ед.	Сумма, млрд тенге	Количество, ед.	Сумма, млрд тенге
Акмолинская	2 003	46,9	1 904	38,6
Актюбинская	867	8,8	629	6,2
Алматинская	948	8,8	760	9,1
Атырауская	213	1,0	105	0,48
Восточно-казахстанская	1 229	15,1	1 259	17,6
Жамбылская	1 198	6,3	611	5,7
Западно-казахстанская	1 353	9,6	1 245	7,6
Карагандинская	1 178	13,8	886	10,5
Костанайская	1 614	31,2	1 311	25,1
Кызылординская	263	11,0	124	4,4
Павлодарская	1 179	19,8	770	16,9
Мангистауская	34	0,1	3	0,22
Северо-казахстанская	2 085	51,0	1 896	37,2
Туркестанская	1 159	9,7	519	5,4

* Согласно данным МСХ РК.

Анализ структуры переданной в лизинг через КазАгроФинанс техники показывает, что спрос на технику формируется исходя из размера бизнеса СХТП (посевная площадь), вида бизнеса (животноводство и растениеводство) и необходимых производственных показателей той или иной техники.

Более крупные клиенты с большими посевными площадями предпочитают приобретение техники производства дальнего зарубежья с высокими показателями по мощностям. Средние и мелкие СХТП, а также животноводческие фермы закупают технику производства Казахстана и стран СНГ, которая уступает по производственным показателям технике из дальнего зарубежья.



Казахстанская структура поставщиков сельскохозяйственной техники на сегодня представлена как мировыми, так и местными производителями. К мировым производителям относятся: Ростсельмаш (Россия), Гомсельмаш, Минский тракторный завод, Бобруйскагропромаш (Беларусь), John Deere, Case IH, New Holland (США), CLAAS (Германия) и др. Их различает формат присутствия в структуре сельскохозяйственной техники. Российскими и белорусскими производителями организованы сборочные производства с поэтапным увеличением локализации производимой техники. Что касается компаний-производителей из стран дальнего зарубежья, то они осуществляют реализацию выпускаемой техники через эксклюзивных дистрибьюторов или дилеров.

Крупными отечественными производителями являются совместные предприятия с иностранными партнерами, такие как: ТОО «СемАЗ», АО «АгромашХолдинг КЗ», Частная компания «Kazrost Engineering Ltd», ТОО «Дон Мар», ТОО «AVAGRO», ТОО «Казахстанская Агро Инновационная Корпорация», ТОО «Фирма «ДАФА» и ТОО «Костанайский тракторный завод».

За 20-летний период деятельности КазАгроФинанс имеет долгосрочные связи с ведущими мировыми зарубежными поставщиками сельхозтехники и оборудования: Eurasia Group AG (Швейцария), СТ AGRO GmbH (Германия), Lackaj Import-Export-Transporte (LIET) (Германия), ВНК Agro AG (Швейцария), Techsystems KFT (Венгрия), а также поставщиками ближнего зарубежья ТОО «Торговом Дом «Белорусский Трактор», ООО «Сибзавод Агро» (Россия). КазАгроФинанс осуществляет закупку предметов лизинга исключительно напрямую у заводов-изготовителей либо у официальных дилеров.

На протяжении длительного времени Компания тесно сотрудничает с такими основными представителями отечественного машиностроения, как АО «Агромашхолдинг», ТОО «СемАЗ», Частная компания «Kazrost Engineering», ТОО

«КАИК», ТОО фирма «ДАФА» (Казахстан), ТОО «Дон Мар», ТОО «Костанайский тракторный завод», ТОО «AVAGRO».

Доля лизинга техники отечественного производства в КазАгроФинанс значительно возросла и в общем объеме лизинга в 2020 году и составила 39%. Данный уровень обеспечен реализацией Компанией новой программы финансирования «Сделано в Казахстане».

Учитывая проблемы с достаточностью средств у СХТП для самостоятельного приобретения необходимого объема техники, а также их низкую кредитоспособность, усугубляемую высокими кредитными ставками в стране, необходимы меры по дальнейшему развитию механизмов финансирования обновления сельхозтехники, и лизинг является эффективным инструментом, решающим эту задачу. В целях увеличения темпов обновления сельскохозяйственной техники и оборудования Компанией осуществляется внедрение новых продуктовых программ, ориентированных на потребительский спрос, а также улучшение действующих условий финансирования.

Анализ рынка лизинга

Лизинг является эффективным инструментом обновления основных фондов и активно применяется в мировой практике. В Казахстане лизинговая деятельность регулируется законом Республики Казахстан «О финансовом лизинге» от 5 июля 2000 года № 78-ІІ, Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) и кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

Казахстанский лизинговый рынок все еще находится на начальной стадии развития, его отличают сравнительно небольшое число участников (порядка 30 активных компаний), небольшие объемы и количество сделок. Среди главных факторов, сдерживающих развитие рынка, можно выделить невысокую осведомленность потенциальных клиентов о возможностях этого вида финансирования и проблемы фондирования лизинговых компаний.

В значительной мере лизинговое финансирование в Казахстане в последние годы развивается по линии государственных программ поддержки экономики. При этом именно в сельском хозяйстве лизинг оказывается наиболее востребован. Отчасти это связано с тем, что коммерческие банки неохотно кредитуют отрасль, считая ее высокорискованной и с неудобным для кредитора длительным производственным циклом.

По данным обследования предприятий, осуществляющих лизинговую деятельность, которое проводит Бюро национальной статистики, в 2020 году общая стоимость договоров финансового лизинга составила 460,5 млрд тенге и увеличилась в 1,4 раза по сравнению с 2019 годом. Наиболее привлекательными для финансирования отраслями являлись транспорт и складирование – 32,1% от общей стоимости договоров финансового лизинга, сельское, лесное и рыбное хозяйство – 27,7%.



При этом текущий лизинговый портфель в целом по республике на конец 2020 года составил 876,9 млрд тенге, а объем полученных лизинговых платежей по финансовому лизингу достиг 225 млрд тенге. В структуре источников финансирования в 2020 году наибольший удельный вес занимают привлеченные средства – 70,3%, причем наибольшую долю в данном показателе занимают заемные средства, которые составили 47,2%.

При этом КазАгроФинанс является основным лизингодателем в сфере сельскохозяйственной техники. В 2020 году емкость рынка лизинговых сделок в отрасли АПК составила 127,5 млрд тенге, из которых на долю КазАгроФинанс приходится 110,0 млрд тенге, что составляет 86,2% от общего объема лизинга в АПК по Казахстану.

На начало 2020 года в Казахстане насчитывалось порядка 30 действующих лизинговых компаний. Две лизинговых компании принадлежат государству, остальные – это частные компании, 8 из которых являются дочерними компаниями банков второго уровня.

Что касается анализа условий финансирования, то самые длительные сроки лизинга предоставляет АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») – до 20 лет на авиатранспорт) и АО «КазАгроФинанс» – до 10 лет по сельхозтехнике. В среднем все компании финансируют на срок от 3 до 5 лет. Самые выгодные ставки для клиента – от 6% годовых – предлагаются АО «КазАгроФинанс» (по программе «Сделано в Казахстане») и АО «ФРП» (по программе «Лизинг тракторов и комбайнов», также есть возможность приобретения без первоначального взноса). Самые дорогие ставки установлены в АО «Аль Сакр Финанс» – от 19%, с возможностью субсидирования ставки прибыли от 7% до 10% годовых по программе «ДКБ-2020» для проектов, соответствующих условиям программы.

По размеру авансового платежа самые выгодные условия предложены АО «КазАгроФинанс» в рамках программы «Надежный фермер» и АО «ФРП» в рамках программы «Лизинг тракторов и комбайнов» – предоставление авансового платежа не требуется. Самый большой размер авансового платежа (от 30%) предусмотрен в АО «ФРП» по программе «Лизинг авиатранспорта». В среднем компании устанавливают первоначальный взнос в размере 15–20%. Что касается обеспечения, то не требуется обеспечение по программам финансирования АО «КазАгроФинанс» и АО «ФРП», а также по партнерским программам АО «Лизинг Групп» и АО «ТехноЛизинг».

Благодаря широкому распространению государственной поддержки через инструменты программ «Даму» и «Дорожная карта бизнеса», количество игроков лизингового рынка, имеющих специальные программы по лизингу сельскохозяйственной техники и оборудования, значительно возросло. Так, на конец 2020 года таких компаний насчитывалось уже порядка 10 (АО «КазАгроФинанс», АО «ФРП» (бывшее АО «БРК Лизинг»), АО «Лизинг Групп» и ТОО «ТехноЛизинг», АО «Аль Сакр Финанс» (правопреемник АО «СК Лизинг»), АО «Казахстанская Иджара Компания» («КИС Лизинг»),

в том числе 4 – дочерние компании банков второго уровня (Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk LEASING», АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)), ТОО «ДО АО «Нурбанк» Лизинговая компания «Нур Лизинг», АО «Исламский Банк «Al Hilal»).

АО «ФРП» и АО «КазАгроФинанс» предлагают наиболее приемлемые условия финансирования на рынке лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования: длинный срок лизинга и гибкие условия для клиентов в рамках различных продуктовых программ: ставка от 6% годовых, низкий авансовый платеж и длинные сроки финансирования.

Таким образом, лидерами рынка лизинга по-прежнему остаются компании, имеющие преимущественные условия предоставления финансирования, а также достаточно большой опыт работы в данной сфере. Кроме того, значительное влияние на лизинговую отрасль продолжают оказывать государственные программы поддержки экономики, в первую очередь в сферах АПК, промышленности, малого и среднего бизнеса, поскольку государственная поддержка нередко осуществляется через лизинговое финансирование.

В настоящий момент на рынке лизинга АПК АО «КазАгроФинанс» остается безусловным лидером, несмотря на отсутствие бюджетных инвестиций с 2014 года. Программы АО «КазАгроФинанс» являются предпочтительными для фермеров благодаря сезонному графику погашения основного долга (оплата один раз в год после сбора урожая), длинным срокам лизинга, а также низкому размеру авансового платежа.

Ключевыми преимуществами лизингового финансирования АО «КазАгроФинанс» для аграриев являются:

- более гибкие условия и схемы финансирования лизинга. При оформлении лизинга не требуется дополнительный залог, так как им выступает сам предмет лизинга;
- условия сформированы под специфику агробизнеса. В Компании предусмотрен гибкий график погашения основного долга с учетом сезонности весенних полевых и уборочных работ, выплата основного долга осуществляется один раз в год после сбора урожая. Сроки финансирования лизинга являются длинными, что удобно для клиентов, так как их проекты нередко предполагают долгосрочную окупаемость. Кроме того, преимуществами Компании являются отсутствие залогового обеспечения, льготный период, низкий размер авансового платежа. Вместе с тем немаловажным и основным фактором является широкий региональный охват (16 филиалов), который не может обеспечить ни одна лизинговая компания в Казахстане;
- плюсом в пользу выбора лизинговой схемы финансирования является наличие налоговых преимуществ³.

PEST-анализ

Для оценки факторов макросреды приведен PEST-анализ ключевых политических, экономических, социальных и технологических факторов, которые могут прямо или косвенно оказать влияние на деятельность Компании.

Анализ показывает, что поддержка со стороны государства, обеспеченность сырьевой базой, внедрение новых технологий и повышение уровня технологичности в совокупности являются системообразующими факторами, оказывающими позитивное влияние на развитие деятельности Компании и отрасли в целом.

³ Статья 197 кодекса «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

ПОЛИТИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ	ВОЗМОЖНОСТИ	УГРОЗЫ
	<p><u>Целенаправленная политика государства по развитию сельского хозяйства.</u> Государственная программа развития АПК направлена на максимальный охват сельхозтоваропроизводителей государственной поддержкой и развитие сельского предпринимательства. Кроме того, ведется разработка Национального проекта по развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2022–2026 годы, основной целью которого определено устойчивое развитие АПК, направленное на обеспечение продовольственной безопасности и увеличение экспорта продукции.</p> <p><u>Создание единого института развития путем слияния АО «НУХ «Байтерек» и АО «НУХ «КазАгро».</u> Вхождение КазАгроФинанс в состав дочерних организаций холдинга Байтерек окажет положительное влияние на развитие Компании, обеспечив доступ к лучшим практикам корпоративного управления, а также к дополнительному притоку инвестиций на внешних рынках капитала на более выгодных условиях.</p> <p><u>Участие Казахстана в Евразийском экономическом союзе.</u> У отечественных сельхозтоваропроизводителей имеется возможность выхода на объединенный рынок стран – участниц Евразийского экономического союза.</p>	<p><u>Негативное влияние последствий пандемии на экономику Казахстана и общемировую экономику.</u> Вследствие введения карантинных мер в период пандемии коронавируса спрос и предложение были подавлены карантинными мерами внутри страны и за рубежом, а также закрытием границ, что обусловило резкий спад в международной торговле и экспортных связях с соседними странами.</p> <p><u>Зависимость от государственной политики.</u> Принятие решения по объединению двух холдингов, реализованное путем двукратного сокращения количества дочерних компаний и соответствующей корректировки штатной численности, может привести к сокращению Компанией объема оказания услуг в сфере АПК, а также к утере части квалифицированных отраслевых специалистов. Также широкий охват правительственного регулирования в долгосрочной перспективе может спровоцировать развитие иждивенческих настроений у отечественных сельхозтоваропроизводителей.</p> <p><u>Неопределенность денежно-кредитной политики центральных банков развитых стран.</u> В 2020 году в условиях пандемии центральные банки во всем мире пересмотрели денежно-кредитную политику, направив основные действия на обеспечение ликвидности финансовой системы. Поскольку ставки во многих крупных странах с развитой экономикой по состоянию на июнь 2020 года были близки к нулю или ниже нуля, то в будущем высока вероятность принятия и дальнейших нетрадиционных мер.</p>

		<p><i>Низкая инвестиционная привлекательность проектов, реализуемых в Казахстане.</i></p> <p>К основным сдерживающим факторам можно отнести: нестабильность законодательства (постоянно меняющиеся правила регулирования), отсутствие достаточного объема инфраструктурных условий для реализации проектов, недостаточный объем грузопотоков, слабое развитие международных маршрутных коридоров и другие.</p> <p><i>Внесение изменений в налоговое законодательство РК в части исключения налоговых льгот, предусмотренных для лизинга.</i></p> <p>Отмена действующих льгот по уплате корпоративного подоходного налога для лизингодателей, а также начислению и уплате НДС по лизинговым операциям может привести к значительному ухудшению инвестиционного климата, убыткам иностранных инвесторов, а также сделать лизинг экономически непривлекательным как для потенциальных лизингополучателей, так и лизингодателей. Как следствие – замедление темпов развития МСБ, увеличение удельного веса морально и физически устаревшего оборудования, а также в целом исчезновение лизинга как финансового института в Казахстане.</p>
--	--	--

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ	<p><u>Благоприятный инвестиционный бизнес-климат.</u> За последние 3 года инвестиции в основной капитал в сельском хозяйстве имеют тенденцию к росту. По итогам 2020 года они составили 573,2 млрд тенге и выросли за год на 15%.</p> <p><u>Достаточная обеспеченность отрасли ресурсами.</u> Благодаря обширным территориям АПК Казахстана обеспечен достаточным фондом земель сельскохозяйственного назначения, а также устойчивой сырьевой базой.</p> <p><u>Государственное субсидирование отрасли.</u> В соответствии с Правилами субсидирования по возмещению части расходов, понесенных субъектом агропромышленного комплекса, при инвестиционных вложениях государство осуществляет субсидирование инвестиционных вложений и части вознаграждения сельхозтоваропроизводителей.</p> <p><u>Ежегодный рост ВВП.</u> Ежегодный рост казахстанской экономики создает благоприятный фон для наращивания производства в сельском хозяйстве.</p>	<p><u>Экономические последствия карантина,</u> выраженные в снижении платежеспособности клиентов по причине введения режима чрезвычайного положения в стране в начале 2020 года и связанных с этим ограничительных мер.</p> <p><u>Высокий уровень рисков отрасли сельского хозяйства.</u> Высокая степень зависимости отрасли растениеводства от погодных и климатических условий, а отрасли животноводства – от рисков эпизоотий, слабо налаженная логистика сельхозпродукции, идущей на переработку, большая протяженность логистических маршрутов внутри страны, а также сложная логистика экспортных маршрутов, ограниченность рынков сбыта, зависимость внутренних цен на готовую продукцию от введения ввозных и торговых пошлин.</p> <p><u>Нестабильность внешних и внутренних цен</u> на оборудование, удобрения, корма, ветеринарные препараты и энергоресурсы, от которых зависит успешность деятельности фермеров.</p> <p><u>Введение утилизационного сбора на сельскохозяйственную технику</u> может повлечь повышение стоимости техники и снижение покупательной способности СХТП в отношении более мощной техники.</p>
------------------------------	---	--

СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ	<p><u>Постоянный характер потребности в продукции сельского хозяйства</u> в условиях увеличения численности населения создает предпосылки для сохранения долгосрочного тренда роста в аграрном секторе с акцентом на производство и реализацию органической сельскохозяйственной продукции.</p> <p><u>Основные тенденции потребления сельхозпродукции населением</u>, связанные с пропагандой здорового питания, популяризацией среди населения органической продукции, а также значительной долей населения в сельской местности.</p> <p><u>Акцент государства на развитие сельского предпринимательства.</u> Государством предусмотрена программа массового обучения сельских предпринимателей новым навыкам ведения хозяйства. Кроме того, в рамках программы «Ауыл – ел бесігі» предусмотрена мера по обеспечению доступности кредитования малого бизнеса в сельских населенных пунктах.</p> <p><u>Высокий уровень образования.</u> Данный фактор важен для обеспечения организации высококвалифицированными специалистами. В Казахстане функционируют государственные аграрные университеты, которые ежегодно выпускают специалистов для работы на предприятиях АПК в различных сферах.</p>	<p><u>Низкий уровень дохода.</u> Традиционно среднемесячная номинальная заработная плата работников сельского хозяйства имеет низкий уровень, составляя в среднем порядка 70% от уровня среднемесячной номинальной заработной платы работников по всем видам экономической деятельности и демонстрируя слабую динамику роста из года в год.</p> <p><u>Отток сельского населения.</u> По данным Бюро национальной статистики, за последние годы наблюдается отрицательное сальдо по сельской миграции внутри страны. Как отмечает МНЭ РК, Казахстан имеет самый большой уровень урбанизации среди стран Центральной Азии – 58,2%, но ниже, чем в странах ОЭСР, где этот показатель составляет 77%.</p> <p><u>Сезонность.</u> В разные сезоны для выполнения цикла сельскохозяйственных работ требуется различное количество трудовых ресурсов. В результате этого возникает неравномерная потребность в рабочей силе. В период сезона занято 1,4 млн человек, а в остальное время – около 1,2 млн человек.</p>
----------------------------------	--	---

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ	<p><u>Стимулирование государством внедрения новых технологий и инноваций.</u> Государство способствует внедрению цифровизации агротехнологий и инновационных технологий на предприятиях агропромышленного комплекса, автоматизации технологических процессов, а также проведению научных исследований.</p>	<p><u>Состояние материально-технической базы.</u> За пределами сроков амортизации используется больше половины сельхозтехники и оборудования. По информации Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан, на сегодня срок эксплуатации многих имеющихся в наличии у СХТП тракторов и комбайнов превышает 10 лет.</p>
	<p><u>Повышение уровня технологичности отечественного</u> сельскохозяйственного производства может повлечь увеличение спроса сельхозтоваропроизводителей.</p>	<p><u>Технологическая отсталость отечественного сельхозмашиностроения и зависимость от иностранных технологий.</u> Отсутствие у отечественных производителей современных технологий, адаптированных к климатическим и географическим условиям Казахстана.</p>

SWOT-анализ

Данный SWOT-анализ отражает сильные и слабые стороны, а также существующие возможности и угрозы для деятельности Компании.

К сильным сторонам можно отнести большой опыт работы в сфере лизинга и кредитования в АПК, высокую компетенцию и квалифицированный кадровый состав, эффективную систему управления рисками, высокий уровень корпоративного управления. Слабыми сторонами являются отсутствие бюджетного фондирования, недостаточность уровня автоматизации процесса лизинга.

Итоги проведенного SWOT-анализа показывают, что Компания имеет преимущественно сильные стороны, которые предоставляют возможности для активной деятельности и удержания лидерских позиций в лизинговой деятельности.

Однако концентрация кредитного портфеля в одной отрасли требует от Компании постоянного мониторинга рисков и проявления гибкости в части предоставления условий финансирования.

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ	СЛАБЫЕ СТОРОНЫ
<ol style="list-style-type: none"> 1. Большой опыт в сфере лизинга и кредитования в АПК. 2. Высокая компетенция в оказании лизинговых услуг и квалифицированный кадровый состав. 3. Широкая филиальная сеть по всей стране. 4. Налаженные партнерские отношения с отечественными и мировыми производителями сельскохозяйственной техники и оборудования. 5. Высокий уровень корпоративного управления Компании. 6. Наличие эффективной комплексной системы управления рисками Компании. 7. Узнаваемый бренд для сельхозтоваропроизводителей. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Концентрация ссудного портфеля в одной отрасли экономики. 2. Высокая ставка вознаграждения по лизинговым продуктам вследствие отсутствия бюджетного фондирования. 3. Недостаточный уровень автоматизации процесса лизинга. 4. Высокая степень зависимости от принятия политических решений. 5. Оторванность от отраслевого министерства, потеря связей влечет риски принятия неверных решений при проведении анализа и экспертиз.

8. Положительная динамика количества клиентов. 9. Диверсифицированный портфель источников фондирования и значительный опыт в привлечении заемных средств на внутреннем и международном рынках.	
ВОЗМОЖНОСТИ	УГРОЗЫ
1. Повышение уровня государственной поддержки АПК, в том числе по вопросам обновления машинно-тракторного парка. 2. Наличие неудовлетворенного спроса в обновлении сельскохозяйственной техники и оборудования, соответственно, возможность увеличения инвестиций. 3. Наличие значительного количества сельхозтоваропроизводителей, не охваченных услугами Компании. 4. Усиление бренда АО «КазАгроФинанс», позиционирующего себя как лучший партнер для субъектов АПК в обновлении сельхозтехники и оборудования. 5. Улучшение бизнес-процессов по рассмотрению заявок клиентов, в том числе переход на онлайн-обслуживание заявок на лизинг техники.	1. Недостаточность денежных средств, выделяемых на государственное субсидирование инвестиционных вложений и/или ставки вознаграждения по кредитным продуктам в сфере АПК. 2. Появление на рынке лизинга с/х техники второго субъекта квазигосударственного сектора, что создает неправильную конкуренцию. 3. Риск снижения плановых показателей по погашению клиентами лизинговых платежей, а также снижение спроса на технику в результате введения ограничительных мер, связанных с пандемией.

Реализация Стратегии развития

В 2020 году АО «КазАгроФинанс» осуществляло реализацию Стратегии развития на 2020–2029 годы, которой определены 11 задач в рамках 2 стратегических направлений и 4 цели, а также достижение результатов по 9 ключевым показателям деятельности.

Для обеспечения достижения целей и контроля за эффективной реализацией Стратегии развития реализован операционный план мероприятий на 2020 год.

Стратегическое направление 1. Содействие развитию конкурентоспособности АПК через техническое и технологическое оснащение

Цель 1: увеличение технической оснащенности и экспортного потенциала в сельском хозяйстве.

КПД	2019	2020		2021	2029
	(факт)	(план)	(факт)	(план)	(план)
1. Объем лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования, млрд тенге	98,5	75	110	85	120
2. Производительность труда по профинансированным инвестиционным проектам, тыс. тенге на 1 работника	–	3 250	3 841	3 350	4 450
3. Объем экспорта продукции по проектам, профинансированным Компанией, млн долл. США	–	23,5	28,1	30	36

* Стратегические КПД «Производительность труда по профинансированным инвестиционным проектам» и «Объем экспорта продукции по проектам,

профинансированным Компанией» в ранее действовавшей Стратегии развития Компании на 2017–2026 годы запланированы не были.

Реализация задачи 1. Увеличение объемов инвестиций по лизингу сельскохозяйственной техники и оборудования.

По состоянию на 1 января 2021 года количество существующих пользователей, охваченных услугами Компании, составило 8 263 клиента, что выше на 597 единиц, чем на 1 января 2020 года (7 666 единиц).

В 2020 году Компанией профинансирована закупка 6 056 единиц сельскохозяйственной техники и оборудования. Освоение средств по лизингу техники на 1 января 2021 года составило 110,0 млрд тенге, или 111,7% от уровня 2019 года (98,5 млрд тенге).

При плановом значении в Стратегии развития Компании на 2020 год в размере 75 млрд тенге фактическое исполнение составило 146,7%. Исполнение данного показателя в большем объеме, чем планировалось, связано с поступлением большего количества заявок на финансирование техники, что обусловлено предоставлением субсидий на технику и программ с льготными условиями финансирования (низкой ставкой, отсутствием аванса и т. Д.), а также выделением денежных средств из Национального фонда Республики Казахстан (НФ РК) на лизинг отечественной техники.

Реализация задачи 2. Содействие развитию экспортного потенциала и производительности труда в отрасли АПК.

По итогам 2020 года, несмотря на пандемию, связанную с распространением коронавирусной инфекции Covid-19, клиенты Компании обеспечили достижение запланированного уровня производительности труда и объема экспорта. Так, производительность труда по профинансированным инвестиционным проектам составила 3 841 тыс. тенге на 1 работника, или 118% от планового значения. Расчет произведен на основании данных заемщиков по инвестиционным проектам. Объем экспортируемой продукции в денежном выражении составил 28,1 млн долларов США, исполнение от плана – 119,6%. В натуральном выражении объем экспорта составил 64 головы КРС, а также 53 852,4 тонны иной продукции.

Цель 2: Совершенствование и развитие лизинговых услуг.

КПД	2019	2020		2021	2029
	(факт)	(план)	(факт)	(план)	(план)
4. Уровень автоматизации основных процессов финансирования, %	–	30	30	60	100

* Стратегический КПД «Уровень автоматизации основных процессов финансирования» в ранее действовавшей Стратегии развития Компании на 2017–2026 годы запланирован не был.

Реализация задачи 1. Повышение качества и уровня доступности лизинговых услуг.

С целью оказания поддержки субъектам АПК актуализирована услуга «Экспресс-Лизинг» по упрощенному и ускоренному рассмотрению заявлений на финансирование на основании скоринга по минимальному пакету документов заявителей, а также расширена сфера деятельности и увеличен лимит по заявке. Так, согласно изменениям по данной услуге возможно получение финансирования клиентами, осуществляющими свою деятельность не только в сфере растениеводства, но и животноводства мясного направления. Лимит по заявке увеличен со 100 млн тенге до 150 млн тенге на одного заемщика. Кроме этого, пересмотрен перечень документов на финансирование, представляющий возможность рассмотрения заявок клиентов на основании электронных документов.

Реализация задачи 2. Развитие продуктовой линейки Компании, в том числе путем внедрения новых направлений финансирования.

Компанией реализуется сбалансированная продуктовая линейка, предусматривающая следующие направления финансирования:

1) лизинг на стандартных условиях (лизинг сельскохозяйственной техники, транспортных средств по перевозке биологических активов, с/х и рыбной продукции, в том числе грузовых вагонов, специальной техники для мелиоративных и с/х работ, в том числе беспилотных летательных аппаратов, лизинг оборудования);

2) кредитование на пополнение оборотных средств (в рамках ранее профинансированных проектов);

3) специальные программы финансирования «Сделано в Казахстане», «Надежный фермер»;

4) специальные услуги финансирования «Экспресс-лизинг», «Мастер-лизинг».

В рамках исполнения задачи по развитию продуктовой линейки, а также в целях реализации Послания Президента Республики Казахстан и участия Компании в цифровизации услуг в сфере АПК путем внедрения инновационных технологий и проектов запущено новое направление финансирования – лизинг беспилотных летательных аппаратов для сельскохозяйственных нужд.

Реализация задачи 3. Автоматизация бизнес-процессов Компании.

В целях повышения уровня автоматизации бизнес-процессов Компании в отчетном году реализован ряд мероприятий, включающих в том числе создание портала для возможности подачи заявки на финансирование, разработку функционала онлайн-кредитования агропромышленного сектора в режиме онлайн (система на стадии прохождения тестирования), внедрение интегрированного взаимодействия с ПКБ, ГКБ, KGD для автоматического анализа благонадежности/кредитоспособности клиента.

По итогам 2020 года достигнуто 100%-ное исполнение планового значения КПД – 30%-ный уровень автоматизации.

Стратегическое направление 2. Эффективность деятельности Компании

Цель 1. Повышение рентабельности деятельности Компании.

КПД	2019	2020		2021	2029
	(факт)	(план)	(факт)	(план)	(план)
5. ROA, %	2,31	1,53	2,82	не менее 1,53	не менее 1,65
6. ROE, %	6,43	4,65	8,56	не менее 4,65	не менее 5,01
7. Соотношение объема бюджетных средств к привлеченным, %	–	1:1,3	1:2,34	1:1,3	1:1,3
8. Поддержание оптимального уровня сформированных резервов (провизий) по ссудному портфелю, %	–	13	11,68	13	12
9. Погашение основного долга по проектам, профинансированным за счет средств Национального фонда Республики Казахстан, %	–	15,0	15,74	31	97

* Стратегический КПД «Соотношение объема бюджетных средств к привлеченным» в ранее действовавшей Стратегии развития Компании на 2017–2026 годы запланирован не был.

Реализация задачи 1. Повышение эффективности управления собственным капиталом и активами.

ROA, ROE

В отчетном периоде Компанией достигнуты показатели рентабельности активов и собственного капитала, что обусловлено ростом доходов. По итогам 2020 года чистый доход сложился в большем размере, чем планировалось, и составил 9 598,2 млн тенге. В результате показатель ROA сложился на уровне 2,82% при плане не менее 1,53%. ROE – 8,56% при плане не менее 4,65%.

Кроме того, на показатель ROA повлиял сложившийся в большем объеме показатель среднегодовых активов в размере 340 407,4 млн тенге.

На ROE повлиял уровень показателя среднегодового капитала, также превышающего запланированный объем и составляющий по итогам 2020 года 112 173,9 млн тенге.

Соотношение объема бюджетных средств к привлеченным

Компанией в 2020 году привлечено 98,74 млрд тенге, в том числе:

– бюджетных средств – 20 млрд тенге, за счет повторного использования средств НФ РК, из которых освоено 19,66 млрд тенге;

– внебюджетных средств – 78,74 млрд тенге, из которых освоено 46,06 млрд тенге при плане 45,0 млрд тенге (102,4%).

По итогам отчетного года КПД «Соотношение объема бюджетных средств к привлеченным внебюджетным средствам» достигнут в полном объеме и составил 1:2,34 при годовом плане 1:1,3 (180%).

Реализация задачи 2. Повышение качества ссудного портфеля.

С целью повышения качества ссудного портфеля Компанией на ежемесячной основе обеспечивается контроль за соблюдением платежной дисциплины Заемщиками.

Уровень провизий на начало 2021 года составил 11,68% при плановом значении 13% (уровень исполнения – 111%). Сумма провизий на 1 января 2021 года составила 38 190 млн тенге, балансовая стоимость ссудного портфеля – 327 052 млн тенге.

Реализация задачи 3. Совершенствование системы мониторинга профинансированных проектов.

Ссудный портфель НФ РК по состоянию на 1 января 2021 года составил 45,165 млрд тенге. С начала 2020 года портфель НФ РК снижен на 8,434 млрд тенге, или на 15,74%. Таким образом, план по погашению основного долга по проектам НФ РК исполнен на 104,9%.

В 2020 году были дополнительно профинансированы ранее утвержденные инвестиционные проекты из неосвоенного лимита НФ РК. Всего дофинансировано 3 инвестиционных проекта на сумму 945,8 млн тенге.

Цель 2. Корпоративное развитие Компании в соответствии с лучшей практикой.

КПД	2019	2020		2021	2029
	(факт)	(план)	(факт)	(план)	(план)
10. Рейтинг корпоративного управления, %	–	–	–	86,0	–

* Стратегический КПД «Рейтинг корпоративного управления» не был запланирован в ранее действовавшей Стратегии развития Компании на 2017–2026 годы. В Стратегии развития Компании на 2020–2029 годы значение данного КПД на 2020 год также не запланировано.

Реализация задачи 1. Совершенствование системы корпоративного управления и увеличение прозрачности деятельности Компании.

Плановый показатель по КПД «Рейтинг корпоративного управления» на 2020 год не установлен. Вместе с тем в соответствии с лучшей мировой практикой корпоративного управления Компанией в 2020 году реализованы мероприятия, запланированные согласно плану мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления на 2019–2021 годы. В рамках реализации названного плана проведена оценка работы Совета директоров. Ежегодно Советом директоров рассматривается отчет Компании о соблюдении Кодекса корпоративного управления.

Для соблюдения норм раскрытия информации о своей деятельности Компания руководствуется законодательством Республики Казахстан в области рынка ценных бумаг, акционерных обществ, листинговыми правилами, постановлением НБ РК, а также иными документами в области прозрачности раскрытия информации.

Раскрытие информации о корпоративных событиях и периодической отчетности осуществляется посредством интернет-ресурсов Депозитария финансовой отчетности, Казахстанской фондовой биржи, корпоративного интернет-ресурса Компании.

Компания подготавливает годовой отчет о деятельности по итогам отчетного года. Годовой отчет составляется согласно требованиям, установленным Казахстанской фондовой биржей и внутренними документами Компании. В годовом отчете представлена сбалансированная картина деятельности Компании, в том числе выводы по итогам отчетного периода и перспективы развития.

Компания в декабре 2020 года приняла участие в конкурсе годовых отчетов, организованном Рейтинговым агентством «QRA», по итогам которого годовой отчет Компании в рейтинге всех годовых отчетов занял седьмую позицию, а также вошел в топ-20 «Лучшее раскрытие ESG-информации в корпоративной отчетности». Кроме этого, Компания награждена дипломом за лучшее раскрытие стратегии в годовом отчете.

Корпоративный сайт Компании является ключевым и наиболее доступным источником информации для большинства заинтересованных лиц. В этой связи он содержит максимум возможной публичной информации, хорошо структурирован, удобен для навигации и доступен для всех заинтересованных лиц. На интернет-ресурсе Компании, размещена обширная информация о Компании, руководстве, организационной структуре, реализуемых продуктах финансирования и ином.

Реализация задачи 2. Совершенствование систем управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками

В Компании построена эффективная система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, надежно оценивать и минимизировать риски. В целях совершенствования корпоративной системы управления рисками в Компании реализуется план мероприятий по совершенствованию корпоративной системы управления рисками КазАгроФинанс на 2019–2025 годы (более подробно о реализации мероприятий в 2020 году написано в разделе «Управление рисками»).

Компанией выполнены утвержденные Советом директоров следующие показатели:

- риск-аппетит и толерантность к рискам по внешнему рейтингу – ВВ+ (факт на 1 января 2021 года – ВВ+);
- доходность – не менее 95% от установленной планом развития (факт на 1 января 2021 года – 194%);
- предельный объем внешнего долга группы АО «Холдинг «КазАгро» – 14 802 млн тенге (факт на 1 января 2021 года – 2 394 млн тенге);
- коэффициент текущей ликвидности – не менее 1,5 (факт на 1 января 2021 года – 2,26);
- качество кредитного портфеля ДО (на 1 января 2021 года уровень провизий составил 11,68% при плане 13% (уровень исполнения – 111%).

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Компании является неотъемлемой частью системы корпоративного управления. В целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля Компанией реализуется план мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля АО «КазАгроФинанс» на 2019–2021 годы.

В рамках реализации указанного плана в октябре 2020 года ТОО «Интертек Интернэшинал Казахстан» (Intertek International Kazakhstan) проведен ресертификационный аудит системы менеджмента качества (СМК) Компании согласно требованиям стандарта ISO 9001:2015.

По результатам проведения ресертификационного внутреннего аудита СМК несоответствий не выявлено. СМК Компании соответствует критериям аудита и признана результативной, обеспечивающей достижение целей. По итогам аудита рекомендовано продление сертификации до 11 декабря 2023 года.

Реализация задачи 3. Повышение потенциала человеческих ресурсов, развитие корпоративной культуры, ориентированной на результат.

В Компании реализуется кадровая политика, направленная на создание и совершенствование эффективной корпоративной системы управления персоналом. Высокий уровень профессионализма работников Компании поддерживается и развивается в системе постоянного обучения и повышения квалификации, а также укрепления корпоративной культуры. Также в рамках реализации Корпоративного стандарта управления человеческими ресурсами и внедрения процесса итоговой оценки эффективности деятельности в августе 2020 года проведена оценка деятельности работников Компании. Использована система оценки – наблюдение, направленная на определение уровня профессиональной компетентности работников, навыков, деловых качеств, знаний, а также их потенциала в разрезе стратегических задач Компании.

Оценка стимулирует работника правильно сформулировать свои карьерные цели, чтобы руководители знали о его карьерных ожиданиях, а также помочь понять работнику, являются ли его карьерные ожидания реалистичными. Оценка помогла выявить потенциал у имеющихся работников с возможностью карьерного роста и выдвижения на руководящие должности, что сократит затраты на поиск и обучение новых работников.

Результаты операционной деятельности

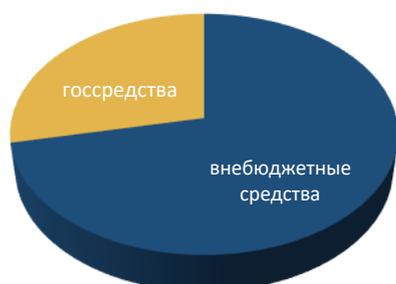
Основные достижения КазАгроФинанс в 2020 году:

- инвестировано в развитие АПК 114,0 млрд тенге;
- передано в лизинг 6 056 единиц сельхозтехники и оборудования на сумму 110,0 млрд тенге;
- профинансированы 2 655 клиентов;
- заключено 4 933 договора на финансирование сельского хозяйства;
- за 2020 год получен наибольший за всю историю Компании чистый доход, составивший 9,6 млрд тенге.



Динамика показывает ежегодный рост обслуживаемых Компанией клиентов и заключаемых договоров финансирования.

Инвестировано в АПК с 2000 по 2020 год



млрд тенге

С 2009 по 2016 год КазАгроФинанс выступал оператором по финансированию инвестпроектов, в том числе реализуемых за счет средств НФ РК. С 2017 года Компания концентрирует свою деятельность исключительно на лизинге сельхозтехники.

Последние 6 лет инвестиции в АПК осуществляются за счет собственных и привлеченных средств Компании.

Динамика инвестиций



Лизинг сельскохозяйственной техники, предоставленной КазАгроФинанс

Наименование техники	2018		2019		2020		Итого 2000-2020	
	ед.	сумма	ед.	сумма	ед.	сумма	ед.	сумма
Посевные комплексы	72	1 736	143	7 336	130	4 933	1 529	57 798
Трактора	1 032	15 592	1 713	30 859	1 996	35 550	16 424	157 648
Комбайны	495	28 268	540	32 856	539	36 237	11 378	286 394
Сеялки	133	2 626	416	4 386	346	7 544	2 941	23 294
Прочая техника	1 550	12 762	3 073	23 017	3 045	25 774	22 072	128 206
Оборудование	144	1 987	8	58			604	58 897
Итого	3 426	62 972	5 893	98 513	6 056	110 038	54 948	712 236

Всего КазАгроФинанс за все годы профинансировал приобретение порядка 54,9 тыс. ед. сельскохозяйственной техники и оборудования на общую сумму 712,2 млрд тенге. Переданная в лизинг техника обрабатывает 10 млн гектаров посевных земель.

В 2020 году Компания профинансировала более 6 тыс. ед. техники на сумму 110,0 млрд тенге, то есть рост в сравнении с 2019 годом составил в количественном выражении 2,8% (6 056 ед. к 5 893 ед.), в денежном выражении – 111,7% (110,0 млрд тенге к 98,5 млрд тенге).

По итогам анализа данных Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан доля основных видов техники, переданной Компанией в лизинг, составила: по тракторам – 41,8%, по комбайнам – 41,6%, по посевным комплексам – 50,0% от общего объема указанных видов техники, приобретенного сельхозтоваропроизводителями по всему Казахстану.

Структура лизинга по спецпрограммам

Программа	Количество договоров	Количество техники	Стоимость техники, млн тенге	Доля, %
Агротехника	376	451	4 398,8	4,0%

Мастер-лизинг	449	680	25 522,5	23,2%
Свои корма	724	875	4 398,9	4,0%
Сделано в Казахстане	727	814	15 493,8	14,1%
Экспресс-лизинг	444	585	9 180,5	8,3%
Надежный фермер	28	31	325,3	0,3%
Прочие	2 178	2 620	50 718,0	46,1%
Итого:	4 926	6 056	110 037,8	100,0%

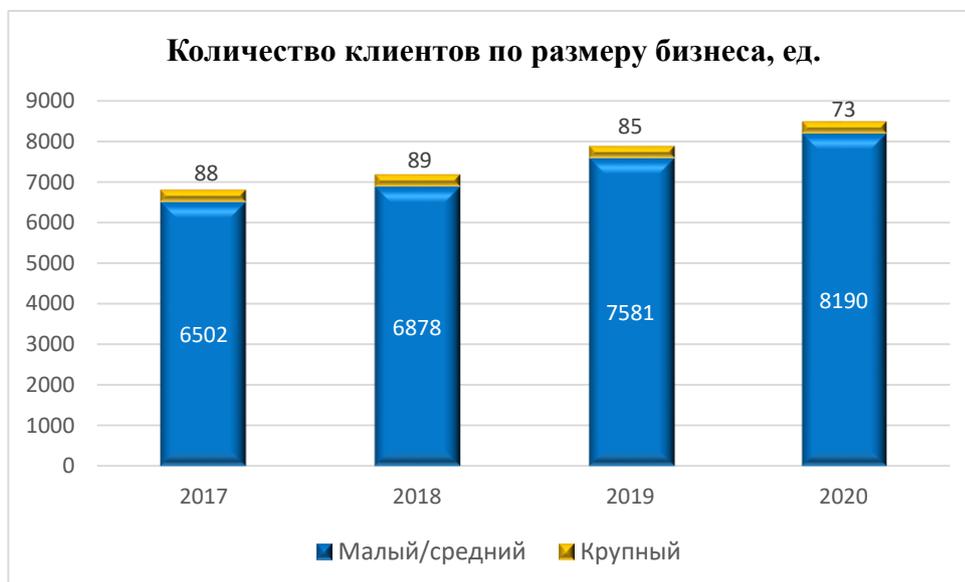
Наиболее востребованными в 2020 году стали спецпрограммы «Сделано в Казахстане», «Свои корма», «Мастер-лизинг» и «Экспресс-лизинг».

Востребованность программы «Сделано в Казахстане» связана с выгодными условиями финансирования, предусматривающими льготную ставку.

Программа «Свои корма» предусматривала сниженный размер первоначального взноса, а также возможность получения субсидирования ставки финансирования и получения инвестиционных субсидий.

В рамках услуги «Мастер-лизинг» клиент имеет возможность открыть линию с лимитом финансирования на 1 год, в рамках которого при обращении в течение года клиенту достаточно подать только заявку без повторного сбора полного пакета документов и без прохождения процедуры рассмотрения заявки. Это позволяет ускорить процедуру заключения договора лизинга до 2 дней.

К преимуществам специальной услуги «Экспресс-лизинг» относится возможность в максимально короткие сроки (5 дней) рассмотрения заявки по лизингу техники стоимостью до 150 млн тенге без подтверждения дохода на основании минимального пакета документов (без предоставления бизнес-плана и финансовой отчетности).



Всего число клиентов в портфеле Компании по итогам 2020 года составило 8 263 единицы. По итогам анализа основную долю клиентов продолжает составлять малый и средний бизнес, соответственно, 8 190 клиентов – малый/средний бизнес, 73 – крупный.



В региональной карте клиентов Компании Алматинская, Восточно-Казахстанская, Западно-Казахстанская и Туркестанская области насчитывают порядка тысячи клиентов.

Постпандемические меры поддержки клиентов Компании

Во исполнение поручения указа Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285, решения Государственной комиссии по обеспечению режима чрезвычайного положения от 16 марта 2020 года № 1 и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 17 уполномоченным органом Компании принято решение предоставлять субъектам малого и среднего бизнеса реструктуризацию (предоставление отсрочек и пролонгаций) по договорам финансирования в срок до 15 июня 2020 года без начисления неустоек. Реструктуризацию предоставлять с приостановлением выплат по основному долгу и вознаграждению по договорам финансирования на основании заявления и документов, подтверждающих ухудшение финансового состояния заемщика.

В рамках исполнения протокола заседания Государственной комиссии по обеспечению режима чрезвычайного положения от 3 апреля 2020 года № 9 уполномоченным органом Компании принято решение при рассмотрении заявлений заемщиков/лизингополучателей об отсрочке выплаты основного долга и вознаграждения по заключенным договорам займа/лизинга, занимающихся производством в закрытом грунте (тепличные хозяйства), применять срок отсрочки платежей на 1 год (в случае необходимости – с распределением на последующие периоды в рамках срока финансирования) при соответствии внутренним нормативным требованиям Компании.

В связи с чрезвычайной ситуацией техногенного характера из-за подтопления поселков в Мактааральском районе Туркестанской области Компанией утвержден порядок предоставления реструктуризации (отсрочек) субъектам АПК по договорам финансирования на срок более 1 года.

В период действия карантина во время пандемии коронавируса Компания реализовывала упрощенный порядок принятия кредитных заявок при предоставлении электронных копий сокращенного пакета документов. Данная мера позволила снизить нагрузку на клиентов по сбору необходимых документов на финансирование. Также Компанией проведены мероприятия по дополнительной оптимизации перечня документов, необходимых для рассмотрения финансирования.

В 2021 году Компанией прорабатывается возможность перехода на автоматизированный режим работы по процессу принятия и рассмотрения заявок на финансирование посредством своего интернет-ресурса, что позволит значительно сократить сроки рассмотрения заявок.

В последующем необходимые постпандемические меры Компанией будут приниматься в оперативном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, поручениями регуляторов, а также дальнейшим развитием ситуации, связанной с карантинными мерами.

Финансовые результаты

Ключевые показатели баланса, млн тенге

	2020	2019
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	12 236	20 581
Средства в кредитных организациях	39 618	8 451
Инвестиционные ценные бумаги	–	11 179
Кредиты клиентам	30 702	36 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	258 160	226 615
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	4 289	7 705
Основные средства	939	464
Прочие активы	9 135	13 811
Итого активы	355 079	325 736

Обязательства

Задолженность перед Единственным акционером	53 444	54 136
Средства кредитных организаций	63 549	75 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 238	65 385
Прочие обязательства	24 759	21 022
Итого обязательства	239 990	216 477

Собственный капитал	115 089	109 259
ROA	2,82	2,95
ROE	8,56	8,54
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	1 382,88	1 311,95

Ключевые показатели отчета о доходах, млрд тенге

	2020	2019	2020, в % к 2019
Доходы, всего	39,34	33,48	117,5%
в том числе:			
доходы в виде вознаграждений	37,40	32,47	115,2%
Расходы, всего	29,75	24,75	120,2%
в том числе:			
расходы по вознаграждениям	20,26	16,69	121,4%
расходы по созданию резервов	4,26	1,22	349,2%
КПН	-0,01	-0,47	2,1%
Чистый доход	9,6	9,21	104,2%

КазАгроФинанс продолжает демонстрировать положительные финансовые показатели, отражающие успешную операционную деятельность в сельскохозяйственном секторе, финансовую устойчивость и последовательное развитие Компании.

Ключевые факторы финансовой стабильности

1. **Высокий уровень капитализации.** Доля собственного капитала в структуре баланса составляет 32% от активов Компании, что свидетельствует о поддержке со стороны Единственного акционера, прибыльной деятельности Компании и высокой способности абсорбировать различные финансовые риски. За 2020 год Компания получила чистую прибыль в размере 9,6 млрд тенге.
2. **Приемлемый уровень ликвидности.** Компания поддерживает достаточный уровень ликвидных средств для обеспечения стабильного роста ссудного портфеля, надлежащего исполнения обязательств перед кредиторами. На 1 января 2021 года доля ликвидных активов составила 15%.
3. **Высокий кредитный рейтинг.** 2 апреля 2020 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг на уровне ВВ+, прогноз «стабильный», что на два уровня ниже суверенного рейтинга. 22 декабря 2020 года Fitch Ratings проведен рейтинговый обзор в рамках портфельного пересмотра, по итогам которого рейтинги сохранены на прежнем уровне. Подтверждение агентством высоких рейтингов КазАгроФинанс отражает оценку в соответствии с методологией рейтингования компаний, связанных с государством, чтобы точнее отразить роль компании как значимой для государства, а также связь компании с Казахстаном. По мнению Fitch, в отсутствие реальных субинститутов роль КазАгроФинанс в развитии сельскохозяйственного сектора страны имеет высокую значимость.
4. **Эффективное управление финансовыми рисками.** В Компании построена эффективная система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, надежно оценивать и минимизировать кредитный, валютный, ценовой риски и риск ликвидности.
5. **Соблюдение пруденциальных нормативов.** Компания соблюдает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан. По всем коэффициентам имеются значительные запасы. Компания постоянно проводит работу по недопущению нарушений установленных нормативов.
6. **Рентабельность.** Компания получила чистую прибыль за 2020 год в размере 9,6 млрд тенге, что на 4,2% больше, чем в 2019 году. Соответственно, рентабельность капитала в 2020 году составила 8,56%, в 2019 году – 8,54%.

Перспективы развития

КазАгроФинанс является ведущей финансовой организацией на рынке лизинга. В 2020 году Компания достигла высоких результатов по всем ключевым показателям детальности Стратегии развития КазАгроФинанс на 2020–2029 годы, запланированным в отчетном периоде. Доля КазАгроФинанс по количеству приобретенной техники по стране составляет 39,5%, что говорит о высоком доверии со стороны клиентов Компании.

В 2020 году для Компании принято ключевое и значимое решение о реорганизации двух холдингов – АО «НУХ «Байтерек» и АО «Холдинг «КазАгро», повлекшее смену акционера в текущем году. В связи со сменой акционера существенных изменений в деятельности Компании не планируется, Компания продолжит реализацию миссии, закрепленной Стратегией развития Компании на 2020–2029 годы.

Миссия КазАгроФинанс – содействие техническому оснащению агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем оказания качественных и конкурентных лизинговых услуг.

Благодаря финансовой стабильности и эффективному привлечению средств Компания продолжит ежегодно увеличивать объемы инвестиций в приобретение высокопроизводительной современной техники и оборудования для сельхозтоваропроизводителей в целях обеспечения имеющегося все еще высокого спроса на технику.

Компания намерена и в дальнейшем создавать необходимые условия для обеспечения возможности использования сельхозтоваропроизводителями мер государственной поддержки в рамках программ финансирования КазАгроФинанс, в том числе при субсидировании ставки вознаграждения по лизингу, а также возмещении части затрат, понесенных субъектами АПК при приобретении техники в лизинг.

Используя имеющиеся конкурентные преимущества, устойчивый бренд, а также внедряя новые клиентоориентированные подходы, КазАгроФинанс сможет повысить лояльность действующих и привлечь новых клиентов, а также обеспечить ценный вклад в поддержку отечественных аграриев.

Для обеспечения ежегодного увеличения объемов инвестиций в лизинг техники будет проводиться планомерная работа по привлечению необходимых средств из различных источников финансирования.

Компанией продолжится работа по содействию увеличению объема выручки, а также объема экспортной выручки предприятий, получивших поддержку КазАгроФинанс. Для этого при оказании государством поддержки в виде субсидирования, а также предоставления льготного финансирования устанавливаются встречные обязательства сельхозтоваропроизводителей по увеличению производительности труда, а также объемов экспорта продукции. Одним из факторов роста производительности труда в отрасли АПК является использование высокотехнологической сельскохозяйственной техники, а также внедрение инновационных технологий в аграрном секторе. В связи с этим Компания будет продолжать работу по повышению технической оснащенности и модернизации АПК путем увеличения инвестиций в лизинг техники и оборудования по данному направлению.

Постоянное повышение качества оказываемых услуг является одним из важных условий для устойчивого развития Компании. АО «КазАгроФинанс» будет продолжена работа по реализации клиентоориентированной политики, в рамках которой на постоянной основе будет проводиться обучение работников фронт-офиса для улучшения качества обслуживания клиентов, вестись контроль за качеством консультаций и оказания услуг. Главная цель внедрения клиентоориентированных стандартов – это стремление превзойти ожидания своих клиентов и помочь им достичь успеха в агробизнесе.

В процессе совершенствования клиентоориентированных стандартов Компания будет применять международную практику при оказании финансовых услуг, а также современные способы получения обратной связи от клиентов по оценке качества.

Компания продолжит работу по оптимизации бизнес-процессов, упрощению процедур и сроков рассмотрения заявок. Для этого будет проводиться непрерывный анализ процессов, связанных с оказанием услуг по финансированию субъектов агропромышленного комплекса. Данный анализ будет нацелен на совершенствование бизнес-процессов Компании, установление эффективных точек контроля и актуализации регламентирующих внутренних документов.

Компания в среднесрочной перспективе полностью перейдет на электронную систему принятия и отслеживания заявок. Данная система позволит клиентам подавать онлайн-заявки на финансирование, что повысит доступность услуг Компании для клиентов и позволит отслеживать статус заявки от регистрации до принятия решения по ней.

К 2022 году планируется проведение автоматизации основных процессов рассмотрения заявок, получение бизнесом мер поддержки с ее оказанием по принципу «одного окна». Этому будет способствовать интеграция IT-систем Компании с системами государственных органов, а также постоянная работа над расширением функционала и удобства использования единого веб-портала для приема заявок с учетом потребности клиентов. Также планируется разработка удобного мобильного приложения для

взаимодействия с клиентами. Компания будет способствовать внедрению и развитию инноваций в деятельности в процессе проведения мероприятий по автоматизации бизнес-процессов.

Компания будет стремиться к тому, чтобы получение лизинговых продуктов стало для клиентов очень быстрой и легкой процедурой, а сам финансовый инструмент «лизинг» был переведен на новый уровень и стал самым конкурентоспособным и востребованным финансовым продуктом на рынке Казахстана.

В целях максимального удовлетворения клиентов планируется развитие продуктовой линейки в зависимости от сегментации клиентских групп и их потребностей.

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

Основным показателем эффективного управления капиталом и активами является положительный финансовый результат Компании вследствие качественного привлечения финансовых средств, поддержания оптимального уровня резервов/провизий, эффективного управления свободной ликвидностью и финансовыми обязательствами, а также поддержания оптимального размера административных расходов.

КазАгроФинанс продолжит активную работу по привлечению инвестиций, которая будет осуществляться через развитие сотрудничества с инвесторами, использование новых инструментов заимствования, диверсификации источников финансирования, а также фондирования в объемах, необходимых для реализации целей и задач Компании.

Важной целью Компании остается корпоративное развитие, которое заключается в развитии системы корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля, а также развитии человеческих ресурсов.

Продолжится развитие системы ежегодной оценки деятельности Советов директоров, его комитетов, в том числе с привлечением независимых консультантов с последующим принятием необходимых корректирующих мер.

На регулярной основе будет проводиться диагностика корпоративного управления на соответствие требованиям законодательства, внутренних документов и международной практике корпоративного управления с присвоением соответствующих рейтингов. На основе полученных результатов будут определяться основные области по дальнейшему совершенствованию корпоративного управления и принятию необходимых мер.

Для поддержки эффективности управления бизнесом Компанией, развития корпоративной риск-культуры будет и дальше осуществляться работа по совершенствованию корпоративной системы управления рисками. Эффективность корпоративной системы управления рисками будет на периодической основе оцениваться внешними экспертами.

Компанией будет продолжена работа по построению системы внутреннего контроля, способствующей получению гарантий целостности финансовых и нефинансовых показателей, достижению целей Компании, а также реализации политик и процедур во всех аспектах деятельности.

Повышение потенциала человеческих ресурсов, развитие корпоративной культуры, ориентированной на результат, также будет являться одной из ключевых задач Компании.

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

В совокупности данные мероприятия позволят Компании сохранить позиции на рынке лизинга АПК и увеличить количество действующих клиентов в портфеле.

Корпоративное управление

Постоянное совершенствование корпоративного управления и системы принятия решений является важным стратегическим направлением развития Компании, обеспечивающим ее результативность и эффективность.

Компания продолжает проведение плановых работ по повышению уровня корпоративного управления путем приведения системы менеджмента к мировым стандартам лучшей практики корпоративного управления.

Корпоративное управление Компании строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Компоненты системы корпоративного управления:

- 1) **честность** – Компания защищает права Единственного акционера и принимает действенные меры в случае выявления нарушений его прав;
- 2) **подотчетность** – Компания обеспечивает подотчетность исполнительного органа Компании Совету директоров и подотчетность Совета директоров Единственному акционеру;
- 3) **ответственность** – Компания обеспечивает признание законных прав Единственного акционера, поощряет сотрудничество между Компанией и Единственным акционером в вопросах финансового благополучия и устойчивости Компании;
- 4) **прозрачность** – Компания обеспечивает своевременное и достоверное раскрытие информации по всем существенным вопросам, которые могут повлиять на решения заинтересованных лиц.

Организационная структура менеджмента



Рейтинг корпоративного управления

В целях качественного мониторинга системы корпоративного управления рейтинг корпоративного управления включен в Стратегию развития КазАгроФинанс на 2020–2029 годы в качестве одного из ключевых показателей деятельности Компании. Определение рейтинга корпоративного управления будет осуществляться с периодичностью один раз в три года с привлечением независимой компании. Промежуточную диагностику рейтинга корпоративного управления Компания планирует проводить самостоятельно.

Диагностика корпоративного управления проводится по трем компонентам: структура корпоративного управления, процессы корпоративного управления и прозрачность корпоративного управления. Каждый из компонентов содержит в себе набор подкомпонентов и критериев, соответствующих законодательству Республики Казахстан, внутренним документам Компании и рекомендациям мировой практики в области корпоративного управления.

По результатам анализа по итогам 2019 года уровень корпоративного управления был оценен как «средний» и составил 88,6%. По итогам 2020 года уровень составил 88,9%.

Отчет о соблюдении Кодекса корпоративного управления

Компания в своей деятельности руководствуется Кодексом корпоративного управления, предусматривающим уважение прав и интересов всех заинтересованных сторон для успешной деятельности Компании, в том числе роста ее ценности, поддержания финансовой стабильности и прибыльности.

Кодексом корпоративного управления предусмотрено соблюдение 6 основополагающих принципов: принципа защиты прав и интересов Единственного акционера, принципа эффективного управления Компанией Советом директоров и Правлением Компании (далее – Правление), принципа самостоятельной деятельности Компании, принципа прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании, принципа законности и этики, принципа ответственности перед заинтересованными сторонами. По итогам анализа за 2020 год все 6 принципов соблюдаются в полном объеме.

Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера	
Корпоративное управление КазАгроФинанс обеспечивает защиту и уважение прав и законных интересов Единственного акционера и способствует эффективной деятельности Компании, в том числе по достижению стратегических целей Компании и поддержанию финансовой стабильности.	Соблюдается. Права, обязанности и компетенция Единственного акционера определены законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании. Взаимодействие с Единственным акционером осуществляется в соответствии с Уставом Компании, где закреплены обязанности, компетенция Единственного акционера и порядок предоставления информации о деятельности, затрагивающей интересы Единственного акционера, и с Кодексом корпоративного управления. Положение о дивидендной политике Компании регламентирует права Единственного акционера, связанные с участием в управлении Компанией, в том числе права на получение дивидендов и участие в распределении чистого дохода.
Принцип эффективного управления компанией Советом директоров и Правлением	
Деятельность Совета директоров строится на принципах максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и Компании, разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, точности и	Соблюдается. В соответствии с Положением о Совете директоров Компании деятельность Совета директоров основывается на принципах профессионализма, разумности и осмотрительности, честности и объективности и принципах защиты прав Единственного акционера. В 2020 году Советом директоров было проведено 13 заседаний в очной форме, на которых были рассмотрены вопросы и приняты решения по ключевым направлениям деятельности Компании.

ответственности в рамках своей компетенции.	
<p>Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Компании в целях решения задач и реализации Стратегии развития Компании.</p>	<p>Соблюдается. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью и несет ответственность за реализацию Стратегии, Плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером. В Положении о Правлении Компании четко определены права и обязанности Правления. В течение 2020 года проведено 34 заседания Правления в очном порядке, заседания проводились на регулярной основе – каждую декаду месяца. В 2020 году все стратегические показатели деятельности Компании исполнены в полном объеме.</p>
Принцип самостоятельной деятельности компании	
<p>Компания осуществляет свою деятельность самостоятельно.</p>	<p>Соблюдается. В соответствии с Уставом Компании Правление осуществляет эффективный и фактический контроль за деятельностью Компании и не подвержено вмешательству Единственного акционера и государства в оперативную деятельность. Компания самостоятельно выстраивает планирование работы в течение года, определяет внутренние процедуры и документы, принимает решения по финансированию проектов, а также по иным операционным вопросам.</p>
Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании	
<p>Компания в целях обеспечения принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных сторон информации о деятельности Компании обеспечивает своевременное раскрытие перед Единственным акционером и заинтересованными сторонами достоверной информации о Компании, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, результатах ее деятельности, структуре собственности и управления.</p>	<p>Соблюдается. Для соблюдения норм раскрытия информации Компания руководствуется законодательством Республики Казахстан в области рынка ценных бумаг, акционерных обществ, листинговыми правилами, постановлением Национального Банка Республики Казахстан, а также иными документами в области прозрачности раскрытия информации. Компания доводит до сведения заинтересованных сторон информацию о корпоративных событиях посредством интернет-ресурсов Казахстанской фондовой биржи, Депозитария финансовой отчетности, корпоративного интернет-ресурса и портала холдинга «КазАгро». За 2020 год на интернет-ресурсе Казахстанской фондовой биржи была размещена информация о 67 корпоративных событиях, на сайте Депозитария финансовой отчетности – о 38. За указанный период времени Компания не привлекалась к административной ответственности за нарушение сроков предоставления информации, обозначенных законодательством. На корпоративном интернет-ресурсе Компании в 2020 году на постоянной основе актуализируются все вкладки в зависимости от изменения норм законодательства, внутренних документов, регулирующих кредитную и иную деятельность Компании. Нарушений по размещению информации на корпоративных интернет-ресурсах не зафиксировано.</p>

	<p>Решением Единственного акционера – Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 4 сентября 2020 года № 51 утвержден годовой отчет Компании по итогам 2019 года. Годовой отчет составлен в соответствии со структурой, определенной Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, внутренними документами, а также лучшей практикой по формированию отчетов. В годовом отчете представлена сбалансированная картина деятельности Компании, в том числе выводы по итогам отчетного периода и вытекающие из них дальнейшие действия.</p>
Принцип законности и этики	
<p>Компания действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом Компании, Кодексом корпоративного управления и своими договорными обязательствами.</p>	<p>Соблюдается. Компания действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом корпоративного управления и другими внутренними документами. Компания осуществляет постоянную и планомерную деятельность по контролю за изменениями законодательных актов и своевременной актуализацией внутренних документов и типовых договоров Компании. Также в Компании действует процесс по управлению комплаенс-рисками. В Компании действует Кодекс корпоративной этики, который распространяется на всех работников и должностных лиц Компании. Компания обеспечивает ознакомление с Кодексом корпоративной этики всех работников и должностных лиц Компании, а также принимает меры для регулярного обновления и проверки знания положений Кодекса.</p>
Принцип ответственности перед заинтересованными сторонами	
<p>Компания признает и уважает права всех заинтересованных сторон и стремится к сотрудничеству с ними в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости. Заинтересованные стороны должны иметь возможность получить компенсацию за нарушение своих прав в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. В случае участия заинтересованной стороны в процессе корпоративного управления заинтересованная сторона должна иметь доступ к существенной, достаточной и надежной информации на своевременной и регулярной основе.</p>	<p>Соблюдается. Компания в своей деятельности руководствуется Кодексом корпоративного управления, предусматривающим уважение прав и интересов всех заинтересованных сторон для успешной деятельности Компании, в том числе роста ее ценности, поддержания финансовой стабильности и прибыльности. Интернет-ресурс Компании является ключевым и наиболее доступным источником информации для большинства заинтересованных лиц. В этой связи он содержит максимум возможной публичной информации, он хорошо структурирован, удобен для навигации и доступен для всех заинтересованных лиц. На интернет-ресурсе Компании размещена полная и развернутая информация о Компании.</p>

<p>Заинтересованные стороны должны иметь возможность свободно сообщать Совету директоров о нарушениях законодательства или внутренних документов Компании Правлением, и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения.</p>	
--	--

Сведения о ценных бумагах и составе участников

Единственным акционером АО «КазАгроФинанс» в отчетном периоде являлось АО «Холдинг «КазАгро».

Главой государства К.-Ж. Токаевым в послании народу Казахстана от 1 сентября 2020 года было поручено объединить АО «НУХ «Байтерек» и АО «Холдинг «КазАгро».

18 марта 2021 года в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан «О реорганизации акционерных обществ «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 31 декабря 2020 года № 952, договором присоединения от 26 февраля 2021 года и передаточным актом стопроцентный пакет акций КазАгроФинанс передан в АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Количество объявленных простых акций Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года – 82 837 204, размещенных простых акций – 82 837 204.

Положение о дивидендной политике Компании регламентирует права Единственного акционера, связанные с участием в управлении КазАгроФинанс, в том числе права на получение дивидендов и участие в распределении чистого дохода. В августе 2020 года по итогам работы за 2019 год Компанией была произведена выплата дивидендов Единственному акционеру в размере 9,2 млрд тенге.

Ключевые решения Единственного акционера в 2020 году

- Внесение изменений в Устав Компании.
- Утверждение годовой финансовой отчетности.
- Утверждение годового отчета КазАгроФинанс.
- Избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров.
- Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности КазАгроФинанс за 2020 год.
- Утверждение плана мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности в условиях карантинных мер по предотвращению распространения коронавируса.

Совет директоров

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

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

- определению стратегии развития Компании (направления и результаты);
- постановке и мониторингу плана развития;

- организации и надзору за эффективным функционированием систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- утверждению и мониторингу эффективной реализации ключевых стратегических проектов в рамках компетенции Совета директоров;
- избранию, вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью Правления;
- соблюдению в Компании Кодекса корпоративного управления и внутренних документов о деловой этике.

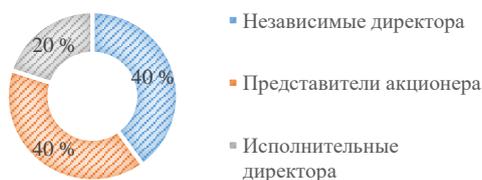
Состав Совета директоров является сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием Единственного акционера.

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

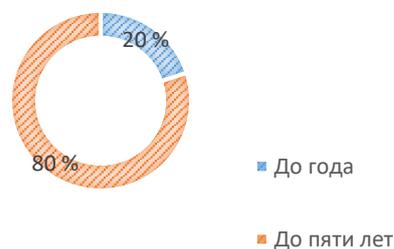
По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Совета директоров входили 5 человек, из которых 2 члена Совета директоров являлись независимыми директорами. Полномочия представленного состава Совета директоров истекают 26 июня 2021 года.

Состав Совета директоров на 31 декабря 2020 года		Дата и номер решения
Дарибаев Мурат Аманкельдиевич	управляющий директор АО «Холдинг «КазАгро» – Председатель Совета директоров, представитель Единственного акционера	назначен в состав Совета директоров решением Единственного акционера от 6 мая 2020 года № 24
Тасжуреков Ербол Куанышевич	управляющий директор АО «Холдинг «КазАгро» – представитель Единственного акционера	назначен в состав Совета директоров решением Единственного акционера от 9 августа 2019 года № 35
Избастин Каньш Темиртаевич	Председатель Правления – член Совета директоров	назначен в состав Совета директоров решениями Единственного акционера от 10 сентября 2015 года № 59, 26 июня 2018 года № 41
Оразбаев Руслан Сагадатович	независимый директор – член Совета директоров	назначен в состав Совета директоров решением Единственного акционера от 8 мая 2019 года № 17
Мадиев Сержан Нураханович	независимый директор – член Совета директоров	назначен в состав Совета директоров решением Единственного акционера от 1 ноября 2019 года № 50

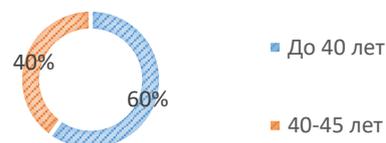
СТРУКТУРА СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ ПО КАТЕГОРИЯМ,
%.



СРОК РАБОТЫ В СОВЕТЕ
ДИРЕКТОРОВ
КОМПАНИИ,
КОЛ-ВО ЧЕЛ.



ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ,
КОЛ-ВО ЧЕЛ.



Изменения в составе Совета директоров за 2020 год

В связи с досрочным прекращением полномочий в качестве члена Совета директоров Джуанышбаевой А.К. решением Единственного акционера от 6 мая 2020 года № 24 избран в качестве члена Совета директоров Дарибаев Мурат Аманкельдиевич – Председатель Совета директоров.

Состав Совета директоров

Дарибаев Мурат Аманкельдиевич

Представитель Единственного акционера – Председатель Совета директоров

Родился 11 июня 1971 года

Гражданство – Республика Казахстан

Избрание в состав Совета директоров – 6 мая 2020 года

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – член Совета директоров АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

1996 год – Алматинский автомобильно-дорожный институт, «Строительство автомобильных дорог и аэродромов», специальность: инженер-строитель.

2004 год – Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, «Экономика», специальность: экономист.

Опыт работы:

Трудовую деятельность начал в 1994 году.

Работал, включая руководящие должности, в центральных и местных исполнительных органах Республики Казахстан, АО «НК «СПК «Алматы», АО «НК Казахстан инжиниринг».

С мая 2020 по март 2021 года – управляющий директор – член Правления АО «Холдинг «КазАгро».

Тасжуреков Ербол Куанышевич

Представитель Единственного акционера – член Совета директоров

Родился 25 июня 1979 года

Гражданство – Республика Казахстан

Избрание в состав Совета директоров – 9 августа 2019 года

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – не имеется

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

Таразский государственный университет им. М.Х. Дулати, специальность: финансы и кредит.

Государственный международный казахско-турецкий университет им. Х.А. Яссави, специальность: юриспруденция.

Академия государственного управления при Президенте Республики Казахстан с присвоением степени магистра государственного и местного управления.

Национальная школа администрации Франции с присвоением степени магистра государственной политики (программа «Болашак»).

Опыт работы:

Трудовую деятельность начал в 1998 году.

Работал на руководящих и управленческих должностях в Министерстве регионального развития Республики Казахстан, Министерстве национальной экономики Республики Казахстан, Министерстве по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

До назначения работал заместителем акима Туркестанской области.

С 26 апреля 2019 по март 2021 года – управляющий директор – член Правления АО «Холдинг «КазАгро».

Избастин Каныш Темиртаевич

Председатель Правления

Родился 20 апреля 1981 года

Гражданство – Республика Казахстан

Избрание в состав Совета директоров – 10 сентября 2015 года, 26 июня 2018 года

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – нет

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

Московский государственный институт международных отношений МИД России, специальность: юриспруденция.

Центрально-Азиатский университет, специальность: мировая экономика.

Опыт работы:

С января по апрель 2007 года – управляющий директор АО «БРК-Лизинг».

С апреля 2007 по апрель 2008 года – заместитель Председателя Правления АО «БРК-Лизинг».

С апреля 2008 по май 2012 года – Председатель Правления АО «БРК-Лизинг».

С мая по ноябрь 2012 года – Председатель Правления АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант».

С января 2013 по сентябрь 2015 года – управляющий директор АО «Фонд национального благосостояния «Самрук Казына».

С 3 сентября 2015 по 26 марта 2021 года – Председатель Правления КазАгроФинанс.

Оразбаев Руслан Сагадатович

Независимый директор – член Совета директоров

Родился 7 апреля 1983 года

Гражданство – Республика Казахстан

Избрание в состав Совета директоров – 16 мая 2019 года

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – независимый директор, член Совета директоров ОАО «Финансовый центр»

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

2004 год – Акмолинский аграрный университет им. С. Сейфуллина, специальность: финансы и кредит.

2007 год – Евразийский гуманитарный институт, специальность: юриспруденция.

Опыт работы:

Апрель 2015 – январь 2017 года – региональный управляющий директор, директор филиала в г. Нур-Султане АО «Астана Банк».

Ноябрь 2016 – январь 2017 года – советник Председателя Совета директоров АО «Астана Банк».

Январь–март 2017 года – заместитель генерального директора юридической компании ТОО «NEXUM».

Январь 2017 – январь 2018 года – исполнительный директор АО «Страховая компания «Стандарт».

Апрель–октябрь 2017 года – Вице-президент АО «Астана Банк», г. Нур-Султан.

Октябрь 2017 – октябрь 2018 года – управляющий директор АО «Астана Банк», г. Нур-Султан.

С 6 декабря 2018 года по настоящее время – директор ломбарда ТОО «Ломбард «АВТОКЭШ».

Мадиев Сержан Нураханович

Независимый директор – член Совета директоров

Родился 23 января 1983 года

Гражданство – Республика Казахстан

Избрание в состав Совета директоров – 1 ноября 2019 года

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – нет

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

2002 год – University of Wisconsin, специальность: банковское дело.

2005 год – ЕНУ им. Гумилева, специальность: международная экономика.

2007 год – Warwick Business School, специальность: финансы.

2013 год – CFA Institute, специальность: финансы.

Опыт работы:

Ведущий специалист казначейства АО «КазАгроФинанс», менеджер управления структурного финансирования АО «Банк Развития Казахстана», директор Финансово-экономического департамента АО «РФЦА», директор Департамента финансового консалтинга и инвестиционного анализа АО «РФЦА», управляющий директор АО «Товарная биржа «ЕТС», заместитель Председателя Правления АО «Товарная биржа «ЕТС», директор Департамента корпоративных финансов АО «НУХ «Байтерек», управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».

С июля 2016 года по 2017 год – Председатель Правления АО «Институт экономических исследований».

С 2018 года по настоящее время – заместитель Генерального директора по финансовым вопросам ТОО «Documentolog».

Деятельность Совета директоров

Деятельность Совета директоров основывается на принципах профессионализма, разумности и осмотрительности, честности и объективности, принципе защиты прав Единственного акционера.

За 2020 год проведено 13 заседаний Совета директоров в очной форме. Рассмотрено 158 вопросов.



Основные принятые решения касались следующих вопросов:

- утверждение Стратегии развития КазАгроФинанс на 2020–2029 годы;
- утверждение отчета по исполнению Стратегии развития и Плана развития за 2019 год;
- проведение оценки работы Совета директоров, рассмотрения результатов работы, а также обсуждения мер по повышению эффективности деятельности Совета директоров;
- рассмотрение отчета о деятельности Службы внутреннего аудита Компании за 2019 год;
- рассмотрение результатов внешней оценки качества и эффективности системы внутреннего аудита;
- рассмотрение отчета о результатах оценки эффективности корпоративной системы управления рисками;
- утверждение ключевых индикаторов рисков Компании, риск-аппетита и уровня толерантности рисков на 2020 год;
- утверждение карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления;

- создание Комитета Совета директоров по вопросам автоматизации;
- утверждение Реестра рисков и Карты рисков на 2021 год;
- рассмотрение отчета о следовании Кодексу корпоративного управления и информации по реализации вопросов, связанных с прозрачностью и эффективностью процессов раскрытия информации;
- рассмотрение отчета о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждение внутренних документов по вопросам стратегического планирования, информационной прозрачности, кредитной политики, условий финансирования Компании.

**Информация об участии членов Совета директоров
в заседаниях Совета директоров и его комитетов**

Ф.И.О.	Заседания Совета директоров	Заседания Комитета по стратегическому планированию и рискам	Заседания Комитета по внутреннему аудиту	Заседания Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям	Заседания Комитета по вопросам автоматизации
Избастин К.Т.	13/13	–	–	–	1/1
Дарибаев М.А.	6/8	–	–	–	1/1
Тасжуреков Е.К.	13/13	–	–	–	1/1
Джуанышбаева А.К.	5/5	–	–	–	–
Оразбаев Р.С.	13/13	12/12	9/9	11/11	–
Мадиев С.Н.	13/13	12/12	9/9	11/11	–

Комитеты Совета директоров

Комитет Совета директоров по внутреннему аудиту

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

Состав Комитета по внутреннему аудиту:

- председатель – Мадиев Сержан Нураханович;
- член – Оразбаев Руслан Сагадатович.

Всего в 2020 году Комитетом по внутреннему аудиту было проведено 9 заседаний, рассмотрено 37 вопросов.

На заседаниях Комитета по внутреннему аудиту были рассмотрены следующие основные вопросы:

- Об утверждении бюджета Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» на 2020 год;
- Об утверждении индивидуальных планов развития работников Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» на 2020 год;
- О рассмотрении отчета о деятельности Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» за 2019 год;

- О рассмотрении отчета о результатах внешней оценки качества и эффективности системы внутреннего аудита;
- О предварительном утверждении годовой финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс» за 2019 год;
- О внесении изменений в Учетную политику АО «КазАгроФинанс»;
- О рассмотрении отчета о результатах аудита ключевых показателей деятельности руководства Компании;
- Об утверждении бюджета Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» на 2021 год;
- Об оценке эффективности деятельности Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» и ее работников за 2019 год;
- Об утверждении Годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» на 2020 год в новой редакции;
- О внесении изменений в Политику по внешнему аудиту АО «КазАгроФинанс»;
- Об определении размера оплаты услуг аудиторской организации, осуществляющей аудит годовой финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс» за 2020 год;
- Об утверждении Стратегического плана Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» на 2020–2022 годы;
- Об утверждении Годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» на 2021 год.

Комитет Совета директоров по стратегическому планированию и рискам

В функции Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам (далее – Комитет по стратегическому планированию и рискам) входят предварительное рассмотрение и предоставление рекомендаций Совету директоров по вопросам стратегического планирования, инвестиционной и инновационной деятельности, внутреннего контроля и управлению рисками, отчетности, оценки деятельности и другим.

Состав Комитета по стратегическому планированию и рискам:

- председатель – Оразбаев Руслан Сагадатович;
- член – Мадиев Сержан Нураханович.

Эксперты из числа работников АО «Холдинг «КазАгро»:

- Оразымбетова Дина Бахтияровна, директор Центра стратегического анализа и инноваций;
- Жумадилов Нуржан Габдимухтарович, главный менеджер Департамента бюджетного планирования и сводного анализа, в качестве эксперта;
- Абилькасова Гаухар Галиаскаровна, директор Департамента риск-менеджмента, в качестве эксперта;
- Омаров Алпамыс Амиржанович, директор Департамента мониторинга программ развития АПК;
- Каирденова Асемгуль Агбаевна, директор Департамента мониторинга проектов;
- Кобайдаров Марат Нурашович, главный менеджер Департамента сопровождения СД ДЗО.

Всего в 2020 году Комитетом по стратегическому планированию и рискам было проведено 12 заседаний, рассмотрено 86 вопросов.

На заседаниях Комитета по стратегическому планированию и рискам были рассмотрены следующие основные вопросы:

- О вынесении на рассмотрение Единственного акционера АО «КазАгроФинанс» вопроса об утверждении Устава АО «КазАгроФинанс» в новой редакции;
- О рассмотрении отчета о следовании Кодексу корпоративного управления;

- Информация по реализации вопросов, связанных с прозрачностью АО «КазАгроФинанс» и эффективностью процессов раскрытия информации;
- Об утверждении риск-аппетита и уровня толерантности рисков АО «КазАгроФинанс» на 2020 год;
- Об утверждении Ключевых индикаторов рисков АО «КазАгроФинанс» на 2020 год;
- Об утверждении Стратегии развития АО «КазАгроФинанс» на 2020–2029 годы;
- О выпуске и определении условий четвертого выпуска негосударственных облигаций в пределах второй облигационной программы АО «КазАгроФинанс»;
- О представлении предложений Единственному акционеру о порядке распределения чистого дохода АО «КазАгроФинанс» за 2019 год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию АО «КазАгроФинанс»;
- О выпуске и определении условий четвертого выпуска негосударственных облигаций в пределах второй облигационной программы АО «КазАгроФинанс»;
- Об утверждении риск-аппетита и уровня толерантности рисков АО «КазАгроФинанс» на 2020 год;
- Об утверждении отчета по исполнению Плана развития АО «КазАгроФинанс» на 2017–2021 годы за 2019 год;
- Об утверждении отчета по исполнению Бюджета АО «КазАгроФинанс» за 2019 год;
- Об утверждении отчета по исполнению Стратегии развития АО «КазАгроФинанс» на 2017–2026 годы по итогам 2019 года;
- Об утверждении Плана развития АО «КазАгроФинанс» на 2020–2024 годы;
- Об утверждении скорректированного Бюджета АО «КазАгроФинанс» на 2020 год;
- Об утверждении скорректированного Плана развития АО «КазАгроФинанс» на 2020–2024 годы;
- Об утверждении Плана мероприятий по минимизации ключевых рисков АО «КазАгроФинанс» на 2020 год;
- Об утверждении Общих условий финансирования АО «КазАгроФинанс» в новой редакции;
- Об утверждении Бюджета АО «КазАгроФинанс» на 2021 год;
- Об утверждении Реестра рисков и Карты рисков АО «КазАгроФинанс».

Комитет Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям

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

Состав Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям:

- председатель – Оразбаев Руслан Сагадатович;
- член – Мадиев Сержан Нураханович.

Эксперты из числа работников АО «Холдинг «КазАгро»:

- Дарибаев Айдын Копжасарович, главный менеджер Департамента управления человеческими ресурсами;
- Кобайдаров Марат Нурашович, главный менеджер Департамента сопровождения СД ДЗО.

Всего в 2020 году Комитетом по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям было проведено 11 заседаний, рассмотрено 55 вопросов.

На заседаниях Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям были рассмотрены следующие основные вопросы:

- О внесении дополнений и изменений в Положение об условиях оплаты труда, премирования и социального обеспечения Председателя и членов Правления АО «КазАгроФинанс»;
- Об утверждении Положения об условиях оплаты труда, премирования и социального обеспечения работников Департамента риск-менеджмента АО «КазАгроФинанс»;
- Об утверждении Положения об оплате труда работников Службы внутреннего аудита АО «КазАгроФинанс» в новой редакции;
- Об утверждении организационной структуры в новой редакции;
- Об утверждении штатной численности;
- Об утверждении карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления на 2020 год.

Комитет Совета директоров по вопросам автоматизации

В функции Комитета Совета директоров по вопросам автоматизации (далее – Комитет по вопросам автоматизации) входят рассмотрение и предварительное одобрение проектов внутренних документов Компании по проектам по автоматизации кредитно-лизинговых продуктов и процессов Компании, координация взаимодействия рабочих групп (при наличии) в процессе автоматизации бизнес-процессов, предварительное рассмотрение и согласование предложений по оптимизации и автоматизации процессов и выработка рекомендаций по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов.

Состав Комитета по вопросам автоматизации:

- председатель – Дарибаев Мурат Аманкельдиевич;
- член – Избастин Каньш Темиртаевич;
- член – Тасжуреков Ербол Куанышевич.

Эксперты из числа работников АО «Холдинг «КазАгро»:

- Алтынбеков Кайрат Турекулович, советник Председателя Правления АО «Холдинг «КазАгро»;
- Каирденова Асемгуль Агбаевна, директор Департамента мониторинга проектов;
- Жагабаева Назгуль Муратовна, директор Департамента по развитию ИТ.

Всего в 2020 году Комитетом по вопросам автоматизации было проведено 1 заседание, рассмотрен 1 вопрос: О рассмотрении отчета по текущей ситуации с вопросами автоматизации и оптимизации основных бизнес-процессов АО «КазАгроФинанс» и об утверждении Плана работ по автоматизации процесса финансирования в рамках реализации Программы трансформации АО «Холдинг «КазАгро» на второе полугодие 2020 года.

Отбор и назначение

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

Порядок поиска, отбора и избрания кандидатов включает следующие этапы:

- определение потребности в подборе директоров;
- поиск кандидатов, соответствующих квалификационным требованиям;
- предварительная оценка кандидатов на соответствие квалификационным требованиям;
- рассмотрение и избрание кандидатов Единственным акционером.

При отборе независимых директоров Компания руководствуется требованиями Положения о Совете директоров, которое определяет процедуру поиска и подбора кандидатов на конкурсной основе на должность независимого директора, а также

проведения предварительной квалификационной оценки кандидатов Комитетом по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям.

Независимость

В составе Совета директоров два независимых директора, которые соответствуют следующим требованиям:

- соответствуют статусу независимого директора согласно пункту 20 статьи 1 закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- публично заявили о своем статусе независимого директора до избрания в Совет директоров;
- имеют высшее образование и степень «магистр» / дополнительное образование в области управления (менеджмента);
- имеют соответствующий опыт работы;
- имеют практический опыт работы по внедрению передовых практик корпоративного управления, улучшению показателей деятельности Компании, который в последующем внесет ощутимый вклад в развитие Компании;
- обладают специальными навыками в определенных областях, связанных с функциональными обязанностями независимого директора, членства в комитетах Совета директоров, достаточно развитыми коммуникативными навыками, в работе основываются на принципах прозрачности, объективности, конструктивности и профессионализма;
- владеют общей информацией о ключевых вопросах, характерных для организации, схожей по объему и характеру операций с Компанией;
- способны комплексно анализировать и объективно оценивать предоставляемую информацию и вырабатывать независимую позицию по вопросу на основе принципов законности, справедливости и равного отношения ко всем акционерам. Выражают собственное мнение и придерживаются его, даже если оно отличается от мнения большинства;
- имеют безупречную репутацию / позитивные достижения в деловой и/или отраслевой среде, придерживаются высоких этических норм;
- обладают временем, достаточным для участия в работе Совета директоров не только во время заседаний Совета директоров, но и для надлежащего изучения материалов к заседаниям Совета директоров;
- не являются членами более чем 4 советов директоров других компаний.

Кандидатом в независимые директора не может быть лицо:

1) ранее занимавшее должность председателя совета директоров, первого руководителя (председателя правления), заместителя руководителя, главного бухгалтера другого юридического лица в период не более чем за 1 год до принятия решения о принудительной ликвидации, или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение 5 лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации, или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке;

2) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом Республики Казахстан порядке судимость;

3) связанное какими-либо отношениями с Компанией, помимо работы в Совете директоров, с акционерами, владеющими акциями, членами Правления;

4) являющееся должностным лицом или работником конкурирующей организации.

Обучение и профессиональное развитие членов Совета директоров

В соответствии с Положением о Совете директоров члены Совета директоров обязаны повышать свою квалификацию по вопросам компетенции Совета директоров и смежным вопросам, участвуя во внешних и внутренних обучающих программах, семинарах и тренингах, форумах и т. д.

Совет директоров большинством голосов принимает решение о повышении квалификации членов Совета директоров в целом или отдельных его членов за счет средств Компании на основании выявленной потребности в повышении квалификации членов Совета директоров по результатам ежегодной оценки деятельности Совета директоров, членов Совета директоров и его комитетов путем утверждения годового плана повышения квалификации членов Совета директоров или по запросу отдельных членов Совета директоров. По итогам оценки работы Совета директоров, проведенной в 2020 году, решение о повышении квалификации членов Совета директоров не принималось.

Оценка деятельности Совета директоров

Оценка деятельности Совета директоров проводится в соответствии с Положением о Совете директоров с целью получения комплексного анализа основных сфер ответственности Совета директоров. Оценка позволяет провести анализ и определить сильные и слабые стороны деятельности Совета директоров и его комитетов и внести корректировки в работу Совета директоров. Кроме того, оценка дает возможность определить эффективность вознаграждения и потребность в обучении, повышении квалификации членов Совета директоров.

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

Ключевыми принципами проведения оценки деятельности Совета директоров являются:

- 1) регулярность (регулярное проведение оценки);
- 2) комплексность (оценка Совета директоров и его комитетов, Председателя Совета директоров, корпоративного секретаря и индивидуально каждого директора);
- 3) непрерывное улучшение (совершенствование, увеличение ценности и вклада от работы Совета директоров);
- 4) реалистичность (отражение реальной ситуации, как она воспринимается директором);
- 5) конфиденциальность (результаты предоставляются только в обобщенном виде).

В 2020 году в соответствии с решением Совета директоров от 30 апреля 2020 года № 5 проведена оценка работы Совета директоров методом интервьюирования. В рамках оценки работы Совета директоров проанализированы внутренние документы, регламентирующие деятельность Совета директоров, проведен анализ периодичности и формы проведения заседаний Совета директоров, проведено интервьюирование членов Совета директоров. По итогам проведенной оценки деятельность Совета директоров и его комитетов признана эффективной и соответствующей требованиям законодательства и внутренних документов Компании. Количественный состав Совета директоров соответствует масштабам, сложности и специфике деятельности Компании, число директоров достаточно для обеспечения функционирования комитетов Совета директоров. Квалификация членов Совета директоров отвечает требованиям к профессиональным знаниям и опыту, необходимым при рассмотрении вопросов. Советом директоров охвачены все процессы деятельности Компании, вопросы, запланированные согласно плану работы Совета директоров, рассмотрены в полном объеме. Работа Совета директоров и его комитетов выстроена в формате диалога, всестороннего и детального обсуждения вопросов и принятия конструктивных решений.

Результаты проведенной оценки рассмотрены на заседании Совета директоров и приняты к сведению.

Управление конфликтом интересов

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

КазАгроФинанс руководствуется Правилами по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов в Компании, которые регламентируют порядок и

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

В отношении корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Компания придерживается принципа предупреждения их появления и управления ими в случае их возникновения.

В целях предотвращения конфликтов должностные лица и работники Компании обязаны в том числе:

- соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Компании;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Компании в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- участвовать в выявлении рисков и недостатков системы внутреннего контроля Компании;
- способствовать соблюдению принципов профессиональной этики и др.

Для разрешения корпоративных конфликтов должностные лица и работники Компании должны своевременно информировать корпоративного секретаря о наличии (возникновении) конфликта путем подачи заявления.

Корпоративный секретарь направляет поступившее обращение Совету директоров или Правлению согласно компетенции.

Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Компании.

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты как прав Единственного акционера, так и деловой репутации Компании.

В случае необходимости между Компанией и участником конфликта, в том числе Единственным акционером, может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта.

Ответ должен быть направлен обратившемуся участнику корпоративного конфликта не позднее 30 дней со дня регистрации заявления.

В 2020 году в Компании не зафиксированы случаи возникновения конфликтов интересов при принятии решений.

Информирование о проблемах

Информирование Совета директоров о критически важных вопросах осуществляется в соответствии с Положением о Совете директоров, Уставом Компании путем предоставления финансовой и нефинансовой отчетности. В отчетном году все вопросы, требующие внимания, были рассмотрены в рамках текущих заседаний.

Вознаграждение членов Совета директоров

Вознаграждение независимых директоров является ежеквартальным, фиксированным и выплачивается за каждое участие в заседании Совета директоров. Также предусмотрено дополнительное вознаграждение для независимых директоров за участие в заседании комитета Совета директоров. Размер вознаграждения определяется решением Единственного акционера. Вознаграждение выплачивается независимым директорам Совета директоров за вычетом налогов в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами и иными документами.

Выплата вознаграждения не производится в случае участия независимого директора менее чем в половине всех проведенных очных и заочных заседаний Совета директоров в отчетном периоде (квартале). Выплата вознаграждения членам Совета директоров – представителям Единственного акционера за участие в заседаниях Совета директоров не предусмотрена.

Вознаграждение членам Совета директоров АО «КазАгроФинанс» (независимым директорам) в составе 2 человек в 2020 году включает в себя следующие позиции:

	2020
Начисленное вознаграждение (тыс. тенге)	6 120
Налоги и отчисления на социальное обеспечение (тыс. тенге)	588
Итого вознаграждение (тыс. тенге)	6 708

Исполнительный орган

Состав Правления

(на 31 декабря 2020 года)

Избастин Каныш Темиртаевич

Председатель Правления

Родился 20 апреля 1981 года

Гражданство – Республика Казахстан

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

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – нет

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

Московский государственный институт международных отношений МИД России, специальность: юриспруденция.

Центрально-Азиатский университет, специальность: мировая экономика.

Опыт работы:

С января по апрель 2007 года – управляющий директор АО «БРК-Лизинг».

С апреля 2007 по апрель 2008 года – заместитель Председателя Правления АО «БРК-Лизинг».

С апреля 2008 по май 2012 года – Председатель Правления АО «БРК-Лизинг».

С мая по ноябрь 2012 года – Председатель Правления АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант».

С января 2013 по сентябрь 2015 года – управляющий директор АО «Фонд национального благосостояния «Самрук Казына».

С 3 сентября 2015 по 26 марта 2021 года – Председатель Правления КазАгроФинанс.

Карнакова Назгуль Шолпанкуловна

Управляющий директор, член Правления

Осуществляемые функции: координация деятельности АО «КазАгроФинанс» в сфере финансово-экономических вопросов, заимствования, вопросов бухгалтерского учета и отчетности, вопросов администрирования проектов

Родилась 27 декабря 1978 года

Гражданство – Республика Казахстан

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – нет

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

Таразский государственный университет им. М.Х. Дулати, специальность: экономика и менеджмент на предприятиях строительства, экономист-менеджер.

Опыт работы:

С декабря 2008 по апрель 2012 года – заместитель Председателя Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

С апреля 2012 по июль 2014 года – финансовый директор АО «ИНГИ&ИТ Казахстанско-Британского технического университета».

С июля 2014 по март 2018 года – директор Финансово-экономического департамента АО «Казахстанско-Британский технический университет».

С апреля 2018 по апрель 2019 года – директор Департамента бюджетного планирования АО «Холдинг «КазАгро».

С апреля по май 2019 года – управляющий директор по финансам АО «Холдинг «КазАгро».

С мая по август 2019 года – управляющий директор – член Правления АО «Холдинг «КазАгро».

С августа 2019 года по настоящее время – управляющий директор – член Правления АО «КазАгроФинанс».

Оспанов Бахтияр Султанбекович

Управляющий директор, член Правления

Осуществляемые функции: координация деятельности АО «КазАгроФинанс» по правовым вопросам и вопросам залогового и лизингового обеспечения

Родился 27 декабря 1979 года

Гражданство – Республика Казахстан

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – нет

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева, специальность: правоведение.

Евразийский гуманитарный институт, специальность: финансы и кредит.

Опыт работы:

С июля 2001 по март 2010 года – юрист / старший юрист / начальник Юридического отдела АО «Банк Центр Кредит».

С апреля 2010 по январь 2012 года – директор Департамента правового обеспечения АО «БРК-Лизинг».

С февраля по сентябрь 2012 года – заместитель Председателя Правления ТОО «Credit Systems».

С ноября 2012 по декабрь 2013 года – начальник Управления по работе с проблемными кредитами АО «Банк Центр Кредит».

С января 2014 по декабрь 2015 года – исполнительный директор частной компании.

С января 2016 по декабрь 2018 года – исполнительный директор АО «КазАгроФинанс».

С декабря 2018 года по настоящее время – управляющий директор – член Правления АО «КазАгроФинанс».

Аширбеков Алмат Буркутбаевич

Управляющий директор, член Правления

Осуществляемые функции: непосредственная координация деятельности АО «КазАгроФинанс» по вопросам работы с проблемными проектами, экспертизы активов

Родился 10 сентября 1986 года

Гражданство – Республика Казахстан

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – нет

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, специальность: финансы, квалификация: бакалавр финансов.

Московский финансово-промышленный университет «Синергия», квалификация: мастер делового администрирования (МВА) - Стратегический менеджмент.

Опыт работы:

С сентября 2008 по август 2012 года – АО «КазАгроФинанс». За время работы занимал разные должности: специалист, ведущий специалист, главный специалист Отдела кредитования малого и среднего бизнеса, главный специалист Отдела корпоративного бизнеса.

С сентября 2012 по февраль 2015 года – главный менеджер Департамента инвестиционных проектов и кредитной методологии АО «Холдинг «КазАгро».

С февраля 2015 по июль 2019 года – АО «КазАгроФинанс». За время работы занимал разные должности: начальника Отдела корпоративного бизнеса, начальника Отдела реабилитации и проблемных проектов, директора Департамента мониторинга проектов, директора Департамента реабилитации и проблемных проектов.

С июля 2019 года по настоящее время – управляющий директор – член Правления АО «КазАгроФинанс».

Жолдасов Бауыржан Сатыбалдиевич

Управляющий директор, член Правления

Осуществляемые функции: координация деятельности АО «КазАгроФинанс» по вопросам автоматизации бизнес-процессов

Родился 22 июня 1976 года

Гражданство – Республика Казахстан

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – нет

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

Жамбылский технологический институт легкой и пищевой промышленности, «Международные экономические отношения», экономист со знанием иностранного языка (английский).

Университет «Кайнар», специальность: юриспруденция.

Опыт работы:

С декабря 2001 по апрель 2002 года – преподаватель кафедры МЭ и МЭО Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова, город Алматы.

С апреля 2002 по апрель 2004 года – ведущий специалист Сектора кредитования жамбылского областного филиала ОАО «Наурыз Банк Казахстана».

С мая 2004 по март 2005 года – младший кредитный офицер Кредитного отдела бэк-офиса, кредитный офицер Кредитного отдела фронт-офиса, кредитный офицер Отдела кредитования бизнес-клиентов таразского филиала ОАО «Банк Центр Кредит».

С апреля по июль 2005 года – главный специалист Кредитного отдела филиала № 10 АО «Евразийский банк».

С сентября 2005 по январь 2006 года – старший преподаватель кафедры «Финансы» Казахстанско-Турецкого международного университета им. Ахмета Яссави.

С февраля 2006 по сентябрь 2019 года – главный специалист Отдела по работе с клиентами, заведующий Сектором кредитования, риск-менеджер, начальник Управления банковских продуктов, заместитель директора Департамента оптимизации продуктов и процессов жамбылского филиала АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

С сентября 2019 по май 2020 года – директор Департамента оптимизации продуктов и процессов АО «НУХ «КазАгро».

С 27 мая 2020 года по настоящее время – управляющий директор – член Правления АО «КазАгроФинанс».

Прашев Айдар Гилимович

Управляющий директор, член Правления

Осуществляемые функции: координация деятельности по вопросам кредитно-лизинговой деятельности АО «КазАгроФинанс».

Родился 29 сентября 1983 года

Гражданство – Республика Казахстан

Владение акциями АО «КазАгроФинанс» – не владеет

Работа по совместительству и членство в советах директоров других организаций в настоящее время – нет

Владение акциями поставщиков и конкурентов Компании – не владеет

Образование:

Академия экономики и статистики г. Алматы, специальность: управление персоналом, экономист.

Актюбинский региональный государственный университет имени К. Жубанова, специальность: менеджмент, магистр экономики и бизнеса.

Опыт работы:

С января 2006 по февраль 2007 года – инспектор таможенного контроля ГУ «Департамент таможенного контроля по Актюбинской области Комитета таможенного контроля Министерства финансов РК».

С февраля 2007 по декабрь 2008 года работал в банковской системе АО «Казкоммерцбанк».

С 2009 по 2019 год работал в филиалах АО «КазАгроФинанс» в должностях директора филиала по Атырауской области, Актюбинской области и Костанайской области.

С декабря 2020 года по настоящее время – управляющий директор – член Правления АО «КазАгроФинанс».

Работа Правления

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

Деятельность Правления регламентирована Положением о Правлении Компании.

В течение 2020 года проведено 34 заседания Правления, все в очном порядке, заседания проводились на регулярной основе – каждую декаду месяца. Отмечается высокая посещаемость заседаний членами Правления, за исключением случаев отсутствия по уважительной причине.

Присутствие членов Правления на его заседаниях

Ф. И. О.	Количество
Избастин К.Т.	33/34
Оспанов Б.С.	22/34
Карнакова Н.Ш.	33/34
Аширбеков А.Б.	32/34
Ахмеджанова З.Б.*	27/34
Жолдасов Б.С.	17/34
Прашев А.Г.	2/34

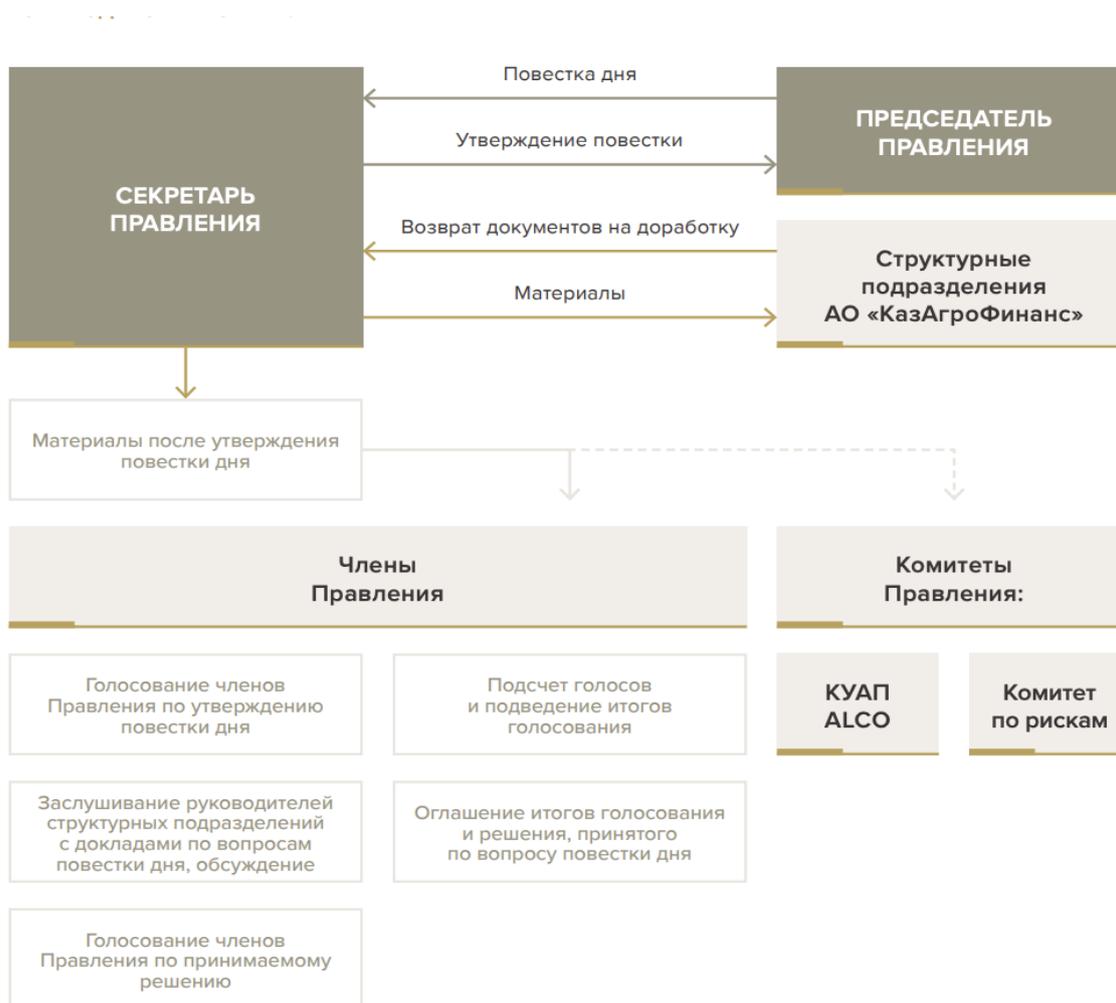
* Вышла из состава согласно решению Совета директоров от 27 ноября 2020 года № 12.

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

Основные принципы работы Правления:

- прозрачность и открытость;
- ответственность и подотчетность;
- объективное распределение обязанностей;
- надлежащие одобрение и утверждение операций;
- комплексность и системность;
- постоянное развитие и совершенствование;
- гибкость;
- своевременное выявление и реагирование на любые существенные недостатки и слабые места контроля;
- приоритетность областей деятельности Правления;
- технологичность;
- компетентность работников;
- документированность процедур;
- достоверность и полнота информации.

Взаимодействие с Правлением



Организационная структура



Отчет о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, за 2020 год

№ п/п	Наименование контрагента	Признак заинтересованности	Содержание сделки
1.	АО «НУХ «КазАгро»	Единственный акционер	20 марта 2020 года подписано дополнительное соглашение № 2 к договору займа от 24 июля 2018 года № 86.
2.	АО «НУХ «КазАгро»	Единственный акционер	8 апреля 2020 года подписан договор займа № 22.
3.	АО «НУХ «КазАгро»	Единственный акционер	24 июня 2020 года подписано дополнительное соглашение № 1 к рамочному соглашению о займе от 24 июня 2013 года № 63.
4.	АО «Аграрная кредитная корпорация»	Аффилированное лицо	7 августа 2020 года подписано дополнительное соглашение № 1 к рамочному соглашению об открытии кредитной линии от 28 ноября 2019 года № 1595-ЦА-АБ.
5.	АО «НУХ «КазАгро»	Единственный акционер	7 декабря 2020 года подписано дополнительное соглашение № 1 к договору займа от 08 апреля 2020 года № 22.

Вознаграждение членов Правления

Политика и размер вознаграждения руководящих работников регламентируются Положением об условиях оплаты труда, премирования и социального обеспечения Председателя и членов Правления.

Выплата вознаграждения по итогам работы за отчетный год осуществляется по решению Совета директоров при условии наличия чистой консолидированной прибыли за отчетный год, после утверждения в установленном порядке результатов финансово-хозяйственной деятельности на основании аудированной финансовой отчетности Компании за отчетный год, в зависимости от результатов достижения стратегических и индивидуальных КПД и результатов оценки деятельности.

В отчетном году случаи наложения дисциплинарного взыскания на членов Правления отсутствуют.

Сумма вознаграждения в виде заработной платы и премий членам Правления за 2020 год составила 122 294 тыс. тенге, в том числе налоги и отчисления на социальное обеспечение – 10 393 тыс. тенге.

Структура акционерного капитала

На конец минувшего года у Компании 82 837 204 размещенные простые акции номиналом 1 000 тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании отсутствуют выкупленные акции или акции, находящиеся в собственности ее дочерних организаций.

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

Количество объявленных простых акций:	82 837 204 акции
Количество размещенных простых акций:	82 837 204 акции

Номинальная стоимость одной простой акции:	1 000 тенге
Цена размещения одной акции:	1 000 тенге
Способ оплаты акций эмитента:	акции эмитента были оплачены деньгами
Сумма денежных средств, привлеченных от размещения акций эмитента:	82 837 204 000 тенге

Дивиденды

Принципы дивидендной политики определены Положением о дивидендной политике.

Дивидендная политика основывается на принципах:

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

2) баланса интересов АО «КазАгроФинанс» и Единственного акционера при определении размеров дивидендных выплат;

3) учета интересов Единственного акционера и максимизации его активов;

4) соблюдения ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и Уставом АО «КазАгроФинанс», при принятии решения о выплате дивидендов;

5) разработки среднесрочной и долгосрочной дивидендной политики в соответствии с основными принципами и подходами к формированию дивидендной политики АО «КазАгроФинанс»;

6) обеспечения мотивации Правления АО «КазАгроФинанс» к достижению планируемого чистого дохода и дивидендов.

Выплаченные дивиденды

Наименование	Ед. измерения	2018 (за 2017 год)	2019 (за 2018 год)	2020 (за 2019 год)
Чистый доход (убыток)*	тыс. тенге	3 572 220	6 728 372	9 210 964
Дивиденды, объявленные в течение года	тыс. тенге	3 572 220	6 728 372	9 210 964
Дивиденды, выплаченные в течение года	тыс. тенге	3 572 220	6 728 372	9 210 964
Прибыль на одну акцию **	тенге	43,12	81,22	111,19
Балансовая стоимость акции ***	тенге	1 234,41	1 277,14	1 311,95

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

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

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

Противодействие коррупции

Руководство Компании и ее работники в своей работе придерживаются основополагающих принципов открытости и прозрачности. Компания стремится к обеспечению максимальной гласности. В первую очередь эта работа призвана обеспечить предотвращение противоправных действий, а также своевременное обнаружение и предупреждение коррупционных проявлений.

В Компании и ее филиалах создана система внутреннего контроля в целях предотвращения вовлечения Компании и ее работников в осуществление операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Таким образом, в структуру Компании введена система комплаенс, которая обеспечивает контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан, внутренних и внешних правил и процедур, основных морально-этических принципов ведения бизнеса и системы корпоративного управления.

Деятельность Компании в области противодействия коррупции в отчетном году.

В соответствии с законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции» (далее – Закон) Компанией реализуются мероприятия по предупреждению коррупции, в том числе по формированию антикоррупционной культуры, проведению антикоррупционного мониторинга, внутреннего анализа коррупционных рисков, разработке антикоррупционных стандартов и другие меры по минимизации причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем:

- установления организационно-правовых механизмов, обеспечивающих подотчетность, подконтрольность и прозрачность процедур принятия решений;
- соблюдения принципов добросовестной конкуренции;
- предотвращения конфликта интересов;
- принятия и соблюдения норм деловой этики;
- принятия мер по формированию антикоррупционной культуры;
- взаимодействия с государственными органами и иными организациями по вопросам предупреждения коррупции.

Для указанных целей в Компании утверждены следующие внутренние документы:

- Политика по противодействию коррупции;
- Антикоррупционные стандарты;
- Кодекс корпоративной этики;
- Инструкция об организации «горячей линии» в области противодействия коррупции;
- Правила по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов.

В соответствии с требованиями Закона создана рабочая группа по проведению внутреннего анализа коррупционных рисков. В 2020 году внутренним анализом охвачено несколько структурных подразделений, обеспечивающих кредитно-лизинговую деятельность, экспертизу активов, залоговое обеспечение, реабилитацию и работу с проблемными проектами, а также управление человеческими ресурсами.

Внутренний анализ коррупционных рисков проводился по следующим направлениям:

- выявление коррупционных рисков во внутренних документах;
- выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности.

В ходе анализа внутренних документов нормы, способствующие совершению коррупционных правонарушений, не выявлены. Однако установлены нормы, создающие дискреционные полномочия, то есть дающие возможность работникам Компании действовать по своему усмотрению. Такие нормы способны создать почву для

злоупотреблений. В своей основе они не влияют на надлежащую деятельность Компании и могут быть отнесены к разряду вспомогательных норм. Тем не менее по всем выявленным недостаткам внесены соответствующие рекомендации для их устранения. По результатам анализа составлены аналитические справки и внесены рекомендации для устранения выявленных замечаний.

Касательно коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности, необходимо отметить, что порядок подбора кадров регламентирован и осуществляется в соответствии с Правилами по управлению персоналом Компании и Квалификационными требованиями к должностям. За отчетный период работники увольнялись только по собственной инициативе. Уволенных по отрицательным мотивам, а также привлеченных к ответственности за коррупционные, уголовные и административные правонарушения не имеется. Фактов занятия вакантных должностей, находящихся в непосредственной подчиненности должности, занимаемой близкими родственниками, супругами и свойственниками, не выявлено.

Компанией реализованы мероприятия согласно Плану мероприятий Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан по реализации Антикоррупционной стратегии Республики Казахстан на 2015–2025 годы и устранению коррупционных рисков в сфере сельского хозяйства на 2020 год, утвержденному 19 мая 2020 года.

В рамках исполнения Дорожной карты по реализации Соглашения о сотрудничестве между Агентством по противодействию коррупции и НПП «Атамекен» (по согласованию с Министерством сельского хозяйства Казахстана и АО «Холдинг «КазАгро») принято участие в антикоррупционном мониторинге выдачи кредитов дочерними компаниями АО «Холдинг «КазАгро», автоматизации процессов подачи и прохождения заявок.

В соответствии с приказом «О дополнительных мерах по противодействию коррупции в Компании» от 29 ноября 2019 года № 133, которым определен порядок действий руководителей структурных подразделений Компании в случае получения известия о совершении коррупционного правонарушения работниками Компании, своевременно предоставлялась информация комплаенс-менеджеру АО «Холдинг «КазАгро» для направления в уполномоченные государственные органы.

Компанией в отчетном году реализован План мероприятий по повышению риск-культуры на 2020 год, утвержденный приказом Председателя Правления 31 января 2020 года № 162. В частности, Компанией проведены следующие мероприятия:

- на ежеквартальной основе в структурных подразделениях и филиалах Компании проводятся лекции по противодействию коррупции. В 2020 году все работники Компании ознакомлены с внутренними документами по вопросам противодействия коррупции, а также с мерами по противодействию коррупции и ответственностью за несоблюдение требований антикоррупционного законодательства и Политики противодействия коррупции Компании;

- проведен инструктаж по информационной безопасности и пропускному режиму в офисных зданиях центрального аппарата;

- проведен обзор недостатков, выявленных при направлении структурными подразделениями и филиалами Компании заявок на проведение анализа безопасности заявителя и его аффилированных компаний.

Службой комплаенс Компании в целях выявления фактов коррупционных правонарушений и иных нарушений со стороны работников Компании проведен опрос клиентов. Всего опросом охвачено 252 клиента. В ходе опроса применялся заранее разработанный скрипт звонка на казахском и русском языках. Респондентам предлагалось самостоятельно назвать нарушения в действиях работников филиалов Компании, с

которыми они столкнулись, а также были заданы конкретные вопросы. По итогам опроса фактов совершения работниками Компании коррупционных правонарушений не выявлено.

С целью снижения рисков и защиты интересов Компании систематически проводились проверки на судимость руководителей и учредителей предприятий, подавших заявки на финансирование проектов. Осуществлялась проверка заемщиков и поставщиков предметов лизинга на наличие негативной информации, стабильности их деятельности, законности учредительных и финансовых документов.

В рамках обеспечения информационной безопасности осуществлены мероприятия по контролю локальных ресурсов и каналов связи, анализу передаваемых данных, выявлению типов расширений вредоносных файлов, архивированию пересылаемых данных, настройке защиты персональных данных работников Компании, мониторингу инцидентов информационной безопасности, созданию отчетов активности пользователей на интернет-ресурсах. По данному направлению один раз в полугодие на рассмотрение Правления и Совета директоров предоставлялся соответствующий отчет.

Организована обратная связь с населением, заемщиками и лизингополучателями путем размещения информации о Службе комплаенс, горячей линии и почтовых ящиков «Для обращений граждан» в Центральном аппарате и филиалах Компании. Создан механизм незамедлительного оповещения работниками и другими лицами о фактах мздоимства и мерах по его недопущению. С помощью обратной связи есть возможность проинформировать руководство об известных фактах ненадлежащего поведения работников Компании, которое может повредить интересам или нанести ущерб репутации Компании. Такие факты могут быть сообщены по телефонам горячей линии или направлены на электронную почту, указанную на сайте Компании, что позволит эффективно реагировать и принимать контрмеры.

Деятельность Компании в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Согласно внутренним документам Компании Служба комплаенс ответственна за организацию, контроль и мониторинг системы внутреннего контроля для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). С целью минимизации комплаенс-рисков в данном направлении особое внимание уделено автоматизации проведения надлежащей проверки клиентов и оценке рисков. В текущем году работы по обновлению АИС в части автоматизации процессов по ПОД/ФТ будут продолжены.

С целью надлежащего осуществления в Компании внутреннего контроля за ПОД/ФТ Службой комплаенс актуализирован и утвержден приказом Председателя Правления от 14 сентября 2020 года № 238 список внутренних контролеров по ПОД/ФТ. Для непрерывного осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ в приказ также включены лица, замещающие внутренних контролеров в период их временного отсутствия. С данными работниками налажена обратная связь, осуществляются их консультирование, координация.

Во исполнение Правил внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ Службой комплаенс подготовлен учебный материал в виде вводного и основного курсов и тестовые задания для проверки знаний по итогам обучения.

Вводный курс содержит базовые знания о преступных доходах, их легализации, о системе и методах противодействия этой деятельности, о международных организациях и нормативном регулировании системы ПОД/ФТ, об основах финансового мониторинга, а также примеры нарушений и ответственность за их совершение.

Основной курс представляет собой методическое руководство, включающее способы проверки клиентов, оценки рисков, типологии отмывания преступных доходов и

финансирования терроризма, критерии подозрительности операций, порядок действий должностных лиц и структурных подразделений и т. д.

В рамках сотрудничества подготовленный учебный материал направлен для анализа в Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (г. Москва).

Справочно: Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) создан в 2005 году в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации. Направлениями деятельности центра являются организация и проведение учебно-методических мероприятий по вопросу ПОД/ФТ, в том числе путем реализации образовательных программ дополнительного профессионального образования, а также организация и проведение научно-исследовательских работ, оценки и экспертиз в сфере ПОД/ФТ.

В результате анализа учебный материал по ПОД/ФТ КазАгроФинанс получил положительную экспертную рецензию указанного центра как вносящий существенный вклад в повышение эффективности мер, реализуемых в целях ПОД/ФТ, и охватывающий основные аспекты деятельности субъекта первичного финансового мониторинга.

В 2020 году осуществлено дистанционное обучение работников Компании по полному циклу учебной программы. Всего обучением охвачено 214 человек. По итогам тестирования все работники набрали пороговые баллы. В дальнейшем обучение по данному материалу будет осуществляться только при приеме нового работника либо при внутреннем переводе, если работник ранее не проходил обучение, а также по дополнительным курсам при необходимости.

Актуализированы Правила внутреннего контроля для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правила разработаны в новой редакции и утверждены Советом директоров. Разработка новой редакции документа обусловлена значительными изменениями, внесенными в национальное законодательство, а также оптимизацией механизма внутреннего контроля. Согласно данной редакции трехзвенная система защиты сохранена, однако функционал задействованных подразделений и работников изменен.

Так, усилена роль Службы комплаенс, которая теперь самостоятельно принимает решения о признании операций клиентов пороговыми, подозрительными, об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ. Как и прежде, решения о приостановлении либо об отказе от осуществления операций клиентов, об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами принимаются руководителем исполнительного органа Компании. Введены понятия «фронт-офис» и «мидл-офис», разграничен круг их обязанностей. Актуализирован перечень подозрительных операций. Предусмотрены и иные изменения, направленные на совершенствование работы в данном направлении.

В 2020 году Службой внутреннего аудита осуществлен аудит эффективности системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 октября 2019 по 1 октября 2020 года. По итогам аудита аудиторская группа присвоила «средний» рейтинг системе внутреннего контроля Компании.

Таким образом, Компанией принимаются обширные меры, направленные на снижение коррупционных рисков, повышение доверия населения к деятельности АО «КазАгроФинанс». В 2020 году в Компании фактов коррупции не выявлено.

Корпоративная этика

КазАгроФинанс руководствуется Кодексом корпоративной этики, согласно которому каждый работник Компании является не только профессионалом в своей области, но и частью единой корпоративной культуры.

Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с учетом признанных мировых стандартов делового поведения, на основании Устава, Кодекса корпоративного управления и иных внутренних документов. Он отражает видение и понимание Компанией принципов деловой этики и корпоративных ценностей.

Нормы Кодекса корпоративной этики распространяются на всех работников Компании вне зависимости от занимаемой должности.

Основные цели:

- определение и закрепление корпоративных ценностей Компании;
- регламентация принципов поведения, правил и норм деловой этики, ее дальнейшее продвижение среди работников;
- единообразное понимание и исполнение норм деловой этики всеми работниками Компании вне зависимости от занимаемой должности для достижения высокого качества профессиональной деятельности и выполнения миссии Компании.



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

1) **законность** – неукоснительное соблюдение норм международного права, законодательства Республики Казахстан, положений Кодекса и иных внутренних документов Компании;

2) **честность** – Компания следует принципу неукоснительного соблюдения нравственных принципов социального общества, этических норм и правил, а также обычаев делового оборота, своевременно исполняет обязательства и дорожит коллективом и своей репутацией;

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

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

5) **порядочность** – справедливые взаимоотношения, правдивость и честность во всех профессиональных и деловых отношениях;

6) **уважение** – проявление должного внимания к Единственному акционеру, руководству, партнерам и коллегам, правам и законным интересам граждан;

7) **сотрудничество и результативность** – объединение усилий для решения стратегических и повседневных задач, работа в сплоченной команде для достижения поставленных целей;

8) **конфиденциальность** – ответственное отношение к конфиденциальной информации Компании и ее партнеров, принятие мер по ее защите и недопущению несанкционированного распространения.

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

Компания строит отношения со своими работниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения.

Взаимоотношения с партнерами строятся на принципах честности и взаимного уважения, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

Работники Компании не предоставляют скрытых предпочтений и преимуществ деловым партнерам.

В отношениях со средствами массовой информации Компания руководствуется требованиями законодательства и не допускает фактов распространения недостоверной либо искаженной информации.

В случае возникновения конфликтов они разрешаются в соответствии с нормами, установленными внутренними документами Компании и законодательством Республики Казахстан.

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля (СВК) – это совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов внутреннего контроля, определяемых Правлением, Советом директоров для обеспечения эффективного внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании и направленных на достижение Компанией своих целей и минимизацию рисков при осуществлении деятельности.

В Компании действует Политика о системе внутреннего контроля КазАгроФинанс, утвержденная решением Совета директоров Компании от 6 сентября 2019 года № 9. Политика определяет понятия, цели и задачи СВК, принципы ее функционирования, ключевые области и основные компоненты процедур внутреннего контроля, а также компетенцию и ответственность субъектов внутреннего контроля по исполнению процедур и оценке системы внутреннего контроля Компании.

Кроме того, в целях определения порядка обеспечения эффективного функционирования СВК в Компании решением Правления от 5 августа 2019 года № 24 утверждены Правила реализации Политики о системе внутреннего контроля Компании.

Компетенция участников системы внутреннего контроля разграничена в зависимости от их ролей в процессах разработки, утверждения, применения и оценки эффективности системы внутреннего контроля.

Обеспечение функционирования системы внутреннего контроля возложено на всех владельцев бизнес-процессов, однако в первую очередь ответственность несут руководители и работники структурного подразделения Компании, ответственного за

систему внутреннего контроля, которым делегируются соответствующие обязанности по поддержанию эффективного внутреннего контроля на ежедневной основе.

Совет директоров и Правление, являясь одними из участников (субъектов) системы внутреннего контроля, в рамках своих полномочий несут ответственность за формирование и поддержание системы информационного обеспечения и обмена информацией, включающей в себя организацию эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих вертикальные и горизонтальные коммуникативные связи внутри Компании и с третьими лицами.

Информация и ее передача представляют собой процесс идентификации, документирования и своевременного доведения необходимой и соответствующей информации до сведения должностных лиц, а также предусматривает наличие системы информационного обеспечения Компании.

В целях осуществления внутреннего контроля в Компании выстроена трехлинейная защита:

- первая линия защиты, в структурных подразделениях Компании приказом Председателя Правления из числа работников Компании назначаются внутренние контролеры;
- вторая линия защиты, структурные подразделения Компании, осуществляющие контрольные функции;
- третья линия защиты обеспечивается Службой внутреннего аудита посредством оценки эффективности системы внутреннего контроля Компании.



Таким образом, система внутреннего контроля Компании является неотъемлемой частью системы корпоративного управления, охватывает все уровни управления, все внутренние процессы и операции Компании.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля Компанией утвержден План мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля АО «КазАгроФинанс» на 2019–2021 годы. План включает в себя мероприятия по пяти компонентам: контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и коммуникационные каналы, мониторинг.

В 2020 году в рамках реализации данного плана реализованы следующие мероприятия:

- на ежеквартальной основе проведены обучающие тренинги по вопросам СВК для работников Компании в целях усиления роли системы внутреннего контроля в корпоративной культуре и в сознании работников, а также в целях повышения уровня знаний работников о системе внутреннего контроля;
- автоматизированы отдельные виды управленческой отчетности;

- проведен анализ каналов коммуникаций СВК на предмет эффективности;
- создана карта коммуникаций СВК;
- проведен текущий мониторинг СВК, соответствующий отчет рассмотрен и утвержден Советом директоров.

Компания в дальнейшем продолжит развивать систему внутреннего контроля и обеспечивать ее эффективное функционирование.

Служба внутреннего аудита

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

Миссией СВА является оказание содействия Совету директоров и Правлению в исполнении их обязанностей по достижению стратегических целей Компании. Целью СВА является предоставление Совету директоров независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в Компании.

Годовые риск-ориентированные аудиторские планы рассматриваются и утверждаются Советом директоров. В течение 2020 года СВА было выполнено 12 аудиторских заданий. Проверки охватили 10 структурных подразделений центрального аппарата Компании и 1 филиал (аудит кредитно-лизинговой деятельности, работа с проблемными долгами и другие).

По результатам проведенных проверок СВА выданы соответствующие рекомендации. СВА контролирует исполнение рекомендаций и докладывает о ходе мероприятий Комитету по внутреннему аудиту и Совету директоров.

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

В Компании действует Программа обеспечения и повышения качества СВА, в соответствии с которой внутренние аудиторы на постоянной основе осуществляют непрерывное профессиональное развитие. В 2020 году специалисты СВА прошли обучение по программе DipIFR – Diploma in International Financial Reporting – (диплом по Международной финансовой отчетности, учрежденный британской Ассоциацией сертифицированных присяжных бухгалтеров (ACCA)). Внутренними документами Компании предусматривается проведение оценки деятельности СВА, включающей внутреннюю и внешнюю оценку ее деятельности. Внутренняя оценка деятельности СВА и ее работников проводится с ежеквартальной и ежегодной периодичностью.

Внешняя оценка (независимая оценка) деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется как минимум один раз в пять лет независимым внешним экспертом или в виде самооценки с независимым внешним подтверждением. Так, в четвертом квартале 2019 года компанией ТОО «Crowe Audit KZ» проведена внешняя независимая оценка качества деятельности СВА, по результатам которой установлено, что деятельность Службы внутреннего аудита в целом соответствует Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и сотрудники СВА квалифицированы, обладают достаточными профессиональными знаниями и навыками для исполнения своих должностных обязанностей.

Внешний аудит

Аудиторской организацией для проведения аудита финансовой отчетности КазАгроФинанс за 2020 год определено ТОО «BDO Kazakhstan». В отчетном периоде услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности, данная организация не оказывала.

По итогам аудита мнение аудитора «Безусловно положительное». Финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Компании на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Вознаграждение аудитора, тыс. тенге

Услуги	2018	2019	2020
Годовой аудит	25 227	30 240	29 008
Полугодовой обзор	10 612	12 736	–
Услуги по обучению работников	1 555	899	–
<i>Доля неаудиторских услуг в общем объеме вознаграждения (в %)</i>	4,16	2,05	–
Итого	37 394	43 875	29 008

В отношении назначения и ротации внешнего аудитора и ключевого персонала аудиторской организации, по одобрению услуг аудиторской организации, не связанных с аудитом финансовой отчетности, Компания руководствуется Политикой по внешнему аудиту, утвержденной решением Совета директоров от 9 декабря 2016 года и опубликованной на корпоративном сайте Компании www.kaf.kz.

Управление рисками

Система управления рисками

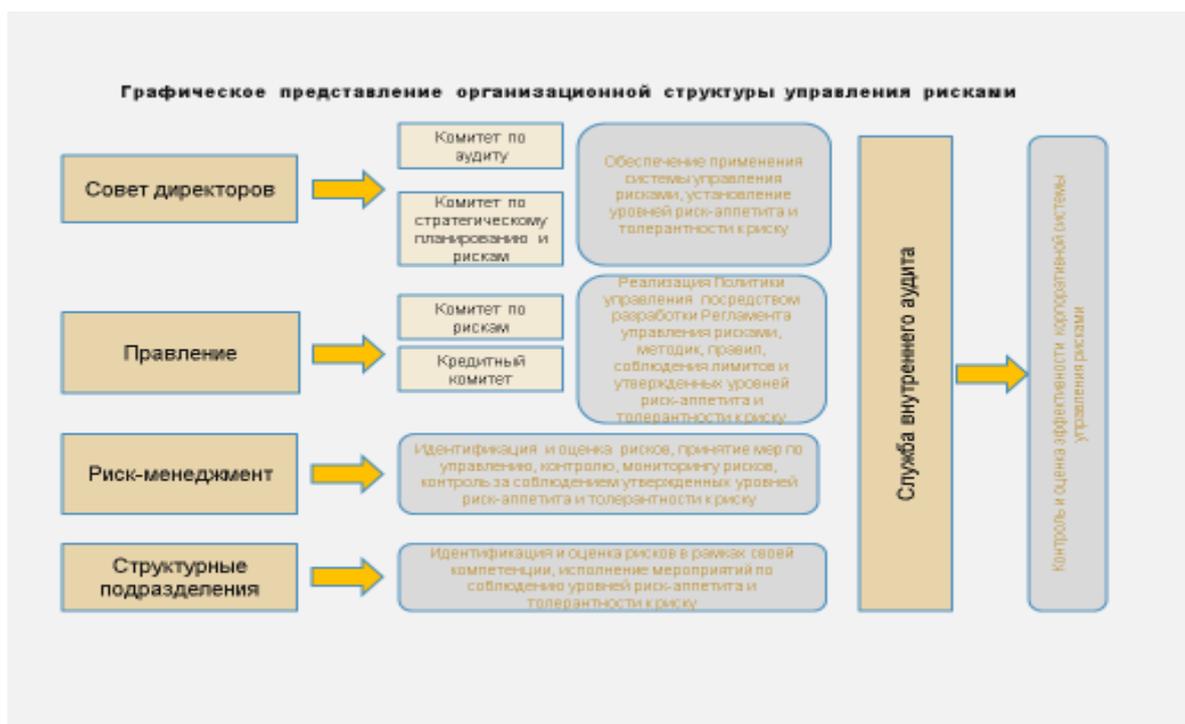
В КазАгроФинанс функционирует формализованная, детально разработанная система управления рисками, которая предназначена для обеспечения четкой идентификации, эффективного управления и постоянного мониторинга рисков и направлена на обеспечение стабильности деятельности путем ограничения воздействия негативных факторов на деятельность Компании.

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

Основными принципами системы управления рисками являются:

- создание и защита стоимости акционерного капитала;
- систематичность, структурированность и своевременность;
- информированность;
- работа с неопределенностью;
- адаптированность;
- прозрачность и комплексность;
- реагирование и итеративность;
- постоянное совершенствование.

Основные элементы организационной структуры управления рисками



Для возможности развития корпоративной системы управления рисками внедрены три линии защиты.



Первая линия защиты представлена уровнем операционного руководства и управления рисками. Состоит из руководителей структурных подразделений и филиалов, риск-координаторов: основная ответственность – идентификация рисков, участие в оценке рисков, минимизация рисков. Руководители структурных подразделений и филиалов являются владельцами риск-факторов и факторов рисков.

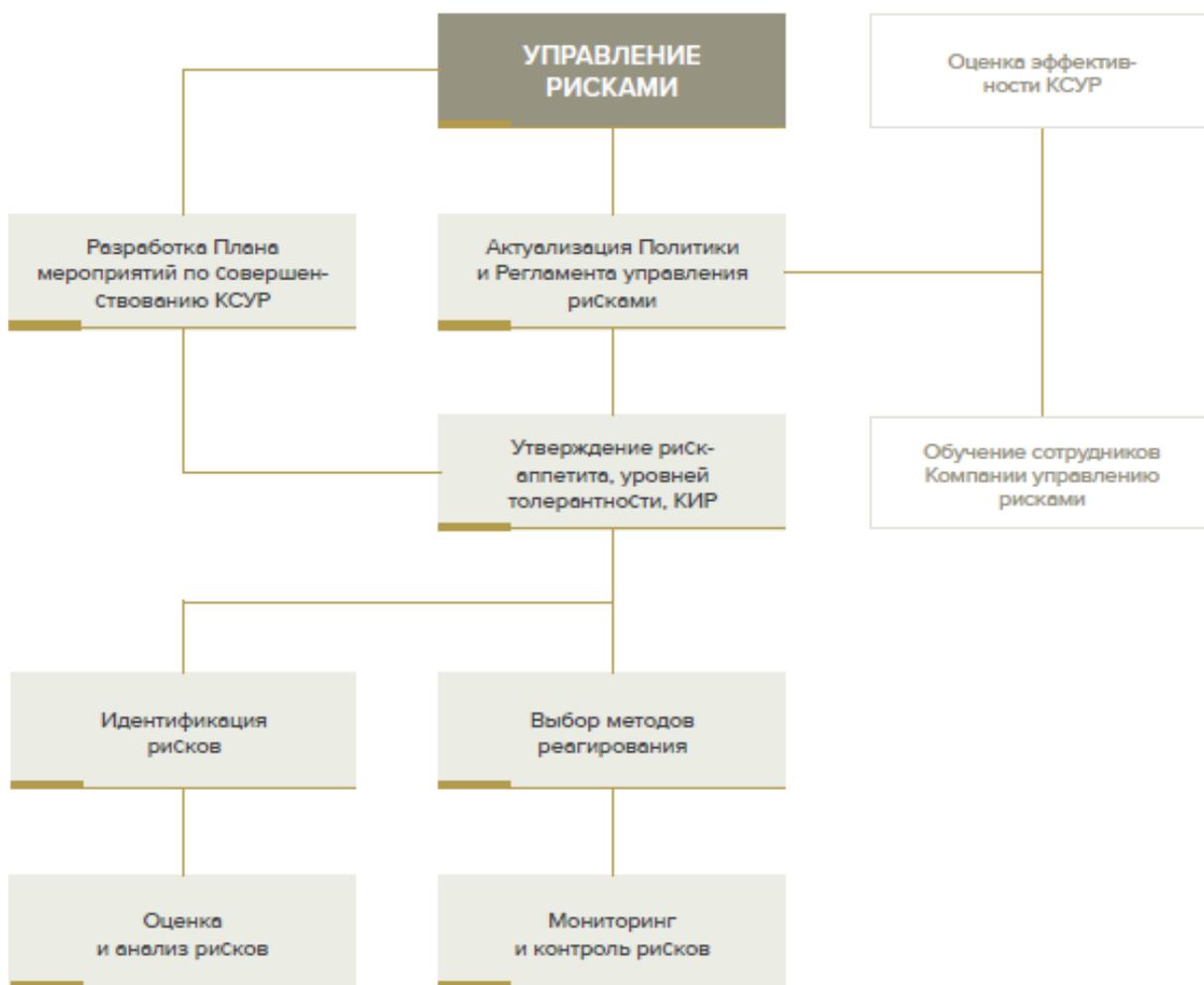
Вторая линия защиты определена функциями контроля и мониторинга рисков со стороны достижения стратегических целей Компании. Представлена структурным подразделением по риск-менеджменту: основная ответственность – управление рисками, отслеживание эффективности КСУР, соблюдение законодательных/административных правил и регламентов, расследование проблем и фактов нарушений, которые блокируют достижение стратегических целей. Совет директоров и Правление являются владельцами целей.

Третья линия защиты – функция оценки эффективности разработанных методов и процессов управления рисками. Представлена СВА: основная ответственность – подтверждение Совету директоров и Правлению показателей эффективности управления рисками, включая эффективность первой и второй линий защиты.

Для возможности эффективного управления рисками на каждом уровне защиты определены основные ролевые функции каждого работника Компании в части включения в трехуровневую модель. Определены следующие роли:

- владелец целей – первый руководитель Компании, ответственный за формирование контрольной среды, обеспечение условий для эффективного функционирования системы управления рисками в соответствии с целями развития Компании;
- владельцы рисков – топ-менеджеры (управляющие директора), которые курируют то или иное направление деятельности или совокупность каких-либо бизнес-процессов и имеют направленность на достижение цели;
- владельцы риск-факторов – руководители структурных подразделений (и/или филиалов), которые непосредственно реализовывают мероприятия по снижению вероятности риск-фактора и, как следствие, реализации самого риска;
- риск-координаторы – работники Компании, которые осуществляют сбор информации по идентифицированным рискам, с которыми сталкивается структурное подразделение (и/или филиал).

АРХИТЕКТУРА ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ АО «КАЗАГРОФИНАНС»



Система управления рисками АО «КазАгроФинанс» – это набор взаимосвязанных компонентов, объединенных в единый процесс, в рамках которого Совет директоров, Правление и работники Компании

каждый на своем уровне участвуют в выявлении потенциальных негативных событий и возможностей, которые могут повлиять на деятельность АО «КазАгроФинанс», а также в управлении этими событиями в рамках приемлемого для ключевых заинтересованных сторон уровня риска.

В целях осуществления системного развития и совершенствования корпоративной системы управления рисками в Компании разработан и утвержден План мероприятий по совершенствованию корпоративной системы управления рисками КазАгроФинанс на 2019–2025 годы. В целях реализации этого плана в 2020 году проведены следующие мероприятия:

- актуализирован ряд внутренних документов, таких как Методика по установлению лимитов по прямым и условным обязательствам банков, Матрица рисков и контролей по основным и вспомогательным бизнес-процессам, Регламент управления рисками, положения, регулирующие деятельность кредитных комитетов;
- на ежеквартальной основе проводится контроль факторов рисков, влияющих на изменение риск-аппетита, с предоставлением отчета по принятым рискам на рассмотрение Совета директоров;
- на постоянной основе осуществляется работа по управлению рисками, в том числе анализ изъятой техники и оборудования за период с 2015 по 2019 год, анализ ссудного портфеля филиалов с целью определения рейтинга филиала, мониторинг и контроль страхования предметов лизинга и залогов Компании;
- на периодической основе отслеживаются ключевые индикаторы риска в целях раннего обнаружения вероятности возникновения рисков и исполнения показателей деятельности. Совет директоров ежеквартально рассматривает карту и реестр рисков, а также исполнение мероприятий в рамках Плана минимизации рисков, Плана мероприятий по совершенствованию корпоративной системы управления рисками;
- в целях повышения риск-культуры проведены мероприятия по обучению работников Компании совершенствованию навыков в части риск-менеджмента;
- проведена сертификация работников подразделения риск менеджмента, ими получен сертификат международной организации по стандартизации ISO (англ. International Organization for Standardization).

Анализ рисков

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

Основные риски, которым КазАгроФинанс был подвержен в 2020 году

Касательно повышения уровня NPL

На регулярной основе в Компании проводятся мероприятия по проблемным проектам, включая работу с текущей просроченной задолженностью, по своевременному признанию проектов проблемными и передаче их в подразделения, занимающиеся взысканием задолженности, согласно процедурам и установленным срокам. Ведется работа по увеличению кредитного портфеля за счет привлечения добросовестных заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2020 года уровень NPL составил 13,51%. Риск-аппетит на 2020 год утвержден на уровне 15,5%.

Касательно репутационного риска

На постоянной основе в Компании проводятся обсуждение репутационного риска в коллективе и проведение работы по ознакомлению работников (в т. ч. вновь принятых) Компании с внутренними документами касательно поведения и этики. Компанией проводится мониторинг электронных и печатных СМИ, а также сети Интернет, изготовление годового контент-анализа. Согласно отчету «Анализ упоминаний в Казнете» население Казахстана упоминает КазАгроФинанс в основном в позитивном ключе. Также

проводятся профилактические мероприятия (обучение, лекции и др.) по предупреждению коррупционных преступлений работников Компании.

В настоящее время Службой комплаенс ведется на постоянной основе работа по анализу обращений клиентов (жалоб) и выявлению их причин. Данная работа способствует более эффективной оценке и митигации риска.

Касательно риска утери залогов и предметов лизинга

В рамках проведенной работы с поставщиками предметов лизинга на постоянной основе производится оценка надежности поставщиков на стадии отбора с целью недопущения реализации рисков несвоевременной поставки предметов лизинга, в последующем планируется работа по заблаговременному уведомлению поставщиков о наступлении сроков исполнения обязательств.

Касательно HR-рисков (текучесть кадров, несоблюдение внутренних документов Компании / некомпетентность работников)

На регулярной основе в Компании проводятся мероприятия по повышению квалификации работников за счет средств работодателя. Ежегодно происходит усовершенствование (автоматизация) бизнес-процессов с целью создания эффективного последовательного бизнес-процесса. Осуществляется обеспечение замены персонала в случае непредвиденных обстоятельств (кадровый резерв). В рамках плана мероприятий по повышению риск-культуры, утверждаемого на ежегодной основе, раз в полгода проводится тестирование работников, участвующих в кредитно-лизинговой деятельности, на знание внутренних документов Компании.

Касательно влияния пандемии на деятельность Компании

В связи с распространением коронавирусной инфекции (Covid-19/КВИ) был введен режим ЧП с 16 марта 2020 года по 11 мая 2020 года во всех регионах Республики Казахстан. В целях защиты жизни и здоровья, недопущения распространения КВИ среди работников, а также обеспечения непрерывности процессов разработан и утвержден Правлением План обеспечения непрерывности деятельности, согласно которому большая часть работников Компании была переведена на дистанционный режим работы, ограничены служебные командировки. Этот план позволил Компании бесперебойно осуществлять возложенные на нее функции и задачи.

На период чрезвычайного положения в Республике Казахстан Компанией были предоставлены краткосрочные технические реструктуризации (отсрочки платежей) клиентам, деятельность которых была приостановлена в рассматриваемый период.

Касательно IT-рисков

В Компании осуществляется внешнее резервное копирование данных. Центр обработки данных (ЦОД) представляет из себя территориально распределенную кластерную (дублирующую) конфигурацию имеющихся серверов с подключением к общей сети хранения данных. Узлы разнесенного кластера размещаются на резервной площадке, образуя единую систему. Это обеспечивает непрерывную доступность сервисов даже в случае потери основного ЦОД. В Компании также разработан План непрерывности информационных систем. В настоящее время при Совете директоров создан Комитет по вопросам автоматизации.

Касательно смены акционера

Согласно Посланию Главы государства «Казахстан в новой реальности: время действий» от 1 сентября 2020 года запланировано мероприятие по реорганизации АО «НУХ «Байтерек» путем присоединения АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек». Процесс трансформации холдингов осуществляется в рамках соответствующей дорожной карты.

В Компании в рабочих группах проводились обсуждения по оценке влияния реорганизации на деятельность КазАгроФинанс с целью выработки мер по минимизации эффекта от трансформации АО «Холдинг «КазАгро».

Иные вопросы по управлению рисками

На постоянной основе проводится работа по управлению рисками, в том числе анализ изъятой техники и оборудования за период 2015–2019 годов, анализ ссудного

портфеля филиалов с целью определения рейтинга филиалов, мониторится и контролируется страхование предметов лизинга и залогов Компании.

Актуализирован ряд внутренних документов, таких как Методика по установлению лимитов по прямым и условным обязательствам банков, матрицы рисков и контролей по основным и вспомогательным бизнес-процессам, положения, регулирующие деятельность кредитных комитетов Компании.

На периодичной основе отслеживаются ключевые индикаторы риска в целях раннего обнаружения вероятности возникновения рисков и исполнения показателей деятельности. Совет директоров ежеквартально рассматривает Карту и реестр рисков, а также исполнение мероприятий в рамках Плана минимизации рисков, Плана мероприятий по совершенствованию корпоративной системы управления рисками. Компанией проводятся мероприятия по обучению, совершенствованию навыков в части риск-менеджмента согласно Плану мероприятий по повышению риск-культуры.

В дальнейшем работа по осуществлению мероприятий по управлению рисками Компании будет продолжена.

Маркетинговая деятельность

Информационная политика

Раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Компании с заинтересованными сторонами, способствующих формированию долгосрочных, прозрачных и доверительных отношений со всеми стейкхолдерами, а также повышению инвестиционной привлекательности Компании.

КазАгроФинанс стремится к обеспечению качественного раскрытия информации для различных заинтересованных сторон и повышению уровня прозрачности.

В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Компания своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан, а также информацию о деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

В Компании утверждена и применяется Политика раскрытия информации о деятельности, определяющая цели и принципы, формы и способы раскрытия информации, круг лиц (органов), ответственных за раскрытие информации, перечень общедоступной информации, подлежащей раскрытию заинтересованным лицам, а также перечень информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну (в марте 2021 года данная Политика утверждена в новой редакции).

Принципы раскрытия Компанией информации:

1) **принцип регулярности и своевременности раскрытия информации** – ответственность Компании в отношении соблюдения сроков и системности предоставления информации, предусмотренной законодательством и внутренними документами. Компания осознает значение регулярного предоставления информации заинтересованным сторонам как необходимого условия для понимания ими деятельности Компании в целом. Информация предоставляется в соответствии с фактом наступления события по степени его значимости и с учетом своевременности его публичного раскрытия;

2) **принцип открытости и доступности информации** – выбор Компанией таких каналов распространения информации, доступ к которым является свободным, необременительным и малозатратным, а также намерение Компании обеспечить максимальную прозрачность информации о своей деятельности с учетом соблюдения режима конфиденциальности по отношению к информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну;

3) **принцип достоверности и полноты** – ответственность Компании в предоставлении заинтересованным сторонам информации, соответствующей действительности и достаточной для понимания в полном объеме раскрываемого факта или события. Компания следит за тем, чтобы предоставляемая информация не была искажена третьими лицами, и в случае обнаружения подобного факта принимает меры по исключению искажений и ошибок.

Компания не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация не является конфиденциальной и способна повлиять на принятие инвестиционных и других решений заинтересованными сторонами.

Компания, помимо информации, раскрытие которой обязательно в соответствии с законодательством, предоставляет информацию о своей текущей и планируемой деятельности, а также иную информацию для более полного понимания всеми заинтересованными сторонами деятельности Компании;

4) **принцип сбалансированности** – обеспечение Компанией разумного баланса открытости и прозрачности с одной стороны и конфиденциальности с другой стороны в целях обеспечения максимальной реализации прав заинтересованных сторон на получение

информации, но при условии строгого соблюдения интересов Компании, ее Единственного акционера в части ограничения доступа к информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности также закреплен Кодексом корпоративного управления Компании. Компания в целях обеспечения возможности принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных сторон информации о своей деятельности обеспечивает своевременное раскрытие перед Единственным акционером и заинтересованными сторонами достоверной информации о Компании, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, результатах деятельности, структуре собственности и управления.

Основные каналы раскрытия информации:

- интернет-ресурс Депозитария финансовой отчетности;
- интернет-ресурс Казахстанской фондовой биржи;
- корпоративный сайт Компании;
- социальные сети Facebook, Instagram, Twitter.

За отчетный период нарушений по размещению информации на корпоративных интернет-ресурсах не зафиксировано.

Механизм подачи жалоб и информирования о проблемах

Компания придерживается принципа прозрачности ведения деятельности и открыта для получения обратной связи. Деятельность Компании в данном направлении является одной из приоритетных.

В целях обеспечения экономической и информационной безопасности и противодействия коррупции организована обратная связь с населением, заемщиками и лизингополучателями Компании.

Обращения – это индикатор, по которому определяются слабые места в деятельности Компании; это сигнал к принятию незамедлительных мер по устранению нарушений и причин, им способствующих.

Для надлежащего рассмотрения обращений физических и юридических лиц в 2020 году осуществлено внесение ряда изменений в действовавший порядок работы с обращениями, а именно:

- определен регламент приема, регистрации, рассмотрения обращений;
- введен отдельный учет обращений в системе электронного делопроизводства;
- регламентирован порядок определения исполнителя с целью недопущения рассмотрения обращения лицом, действия которого обжалуются либо не заинтересованным в его объективном рассмотрении;
- закреплены сроки рассмотрения обращений;
- закреплено исключительное рассмотрение Службой комплаенс обращений по фактам коррупции, мошенничества, иных злоупотреблений полномочиями со стороны работников Компании;
- предусмотрена обязанность по проведению анализа и обобщения обращений, содержащихся в них критических замечаний, с целью выработки рекомендаций по совершенствованию деятельности Компании и устранения причин, порождающих жалобы;
- разработана схема-порядок обработки обращений.



Соответствующие изменения внесены в Правила документирования, утвержденные Правлением. В настоящее время осуществляются мероприятия по внедрению механизмов, в том числе IT-решений, направленных на эффективное применение изменений, закрепленных в новой редакции Правил документирования.

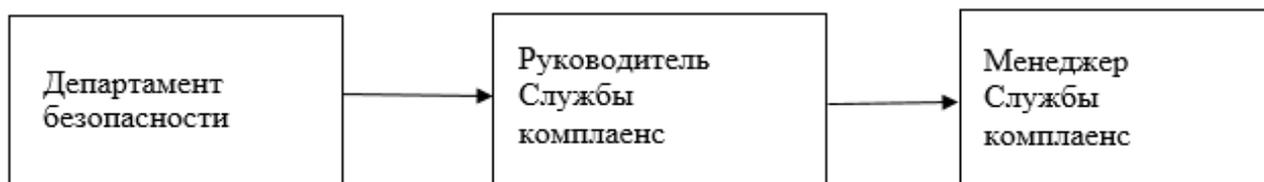
С целью совершенствования работы и устранения причин, порождающих жалобы физических и юридических лиц, Службой комплаенс осуществлены анализ и обобщение содержащихся в обращениях критических замечаний. По итогам анализа обращения по фактам коррупции, мошенничества, иных злоупотреблений полномочиями со стороны работников Компании не поступали.

В случае установления нарушений в деятельности Компании и (или) ее работников, недостатков в бизнес-процессах, при необходимости принятия оперативных мер Службой комплаенс готовится заключение с рекомендациями по устранению причин выявленных нарушений.

В Компании внедрена горячая линия и установлены почтовые ящики «Для обращений граждан» в Центральном аппарате и филиалах Компании. Кроме того, на корпоративном сайте Компании запущена функция «Обратный звонок», которая активно используется клиентами.

Для обеспечения надлежащего функционирования в Компании линии инициативного информирования как инструмента выявления комплаенс-рисков в деятельности Компании и ее работников (в том числе антикоррупционного мониторинга), проведены следующие мероприятия:

1) для горячей линии выделен отдельный номер телефона +7 (7172) 580-411. Звонки на горячую линию осуществляются без необходимости набора внутреннего номера, ожидания ответа оператора, настроена автоматическая переадресация ответственным лицам в следующей последовательности:



2) настроена доставка сообщений на электронную почту горячей линии: hotline@kaf.kz. Сообщения одновременно поступают на корпоративную почту ответственного работника Департамента безопасности, руководителя и менеджера Службы комплаенс;

3) на корпоративном сайте обновлены сведения о деятельности Службы комплаенс по процедурам ПОД/ФТ, о каналах инициативного информирования, конфиденциальности информации;

4) на корпоративном сайте настроена форма для отправки сообщений на электронную почту Службы комплаенс.

Указанные мероприятия направлены на своевременное выявление и предупреждение правонарушений посредством контроля Службы комплаенс за обращениями по всем имеющимся каналам инициативного информирования.

Деятельность в области брендинга и PR

В 2020 году для укрепления положительного имиджа и информирования клиентов о возможностях финансирования Компанией проведена широкая информационная кампания в СМИ и социальных сетях.

В течение года в рамках коммуникационной стратегии Компании размещены информационные посты на официальных страницах в Facebook, Instagram, Twitter. На республиканских интернет-порталах и в региональных изданиях опубликованы материалы и статьи о деятельности Компании.

В средствах массовой информации опубликована информация о финансировании КазАгроФинанс сельскохозяйственной техники, в отдельных областных газетах опубликованы материалы о ходе подготовки к посевной кампании через призму деятельности Компании. Кроме этого, размещены публикации о комплексе мер, направленных на поддержку заемщиков в период чрезвычайного положения в стране, а также фермеров, пострадавших от наводнения в Мактааральском районе Туркестанской области.

На корпоративном сайте Компании размещена памятка КазАгроФинанс о готовности оказания поддержки своим клиентам и рассмотрении вопроса предоставления отсрочки по платежам, подлежащим к уплате в период с 16 марта по 15 июня 2020 года, без начисления неустойки в связи с введением чрезвычайного положения на территории Республики Казахстан. Подготовлены и опубликованы ответы на основные вопросы клиентов об отсрочке по погашению платежей. Активно используется функция «Обратный звонок» на сайте Компании, позволяющая клиентам обратиться по интересующим вопросам и получить оперативный ответ и консультацию.

Компания в лице управляющего директора – члена Правления приняла участие в прямом эфире передачи «Аграрлы Қазақстан» на Казахском радио. Также Компанией организованы пресс-туры на ввод в эксплуатацию тепличного комплекса площадью 2 гектара в городе Кызылорде, а также в Осакаровском районе Карагандинской области.

В 2020 году КазАгроФинанс принял участие в специализированных сельскохозяйственных выставках и форумах, таких как 15-я Международная сельскохозяйственная выставка «Agritek/Farmtek-2020» и «Агро Костанай – 2020».

В СМИ (республиканские и областные газеты и телевидение) и социальных сетях (Facebook, Instagram, Twitter) отмечено 194 упоминания о деятельности КазАгроФинанс, преобладающее количество которых носят нейтральный или позитивный характер.

Устойчивое развитие

Обращение Председателя Правления по вопросам устойчивого развития

Все большую распространенность и внимание в мире приобретают вопросы устойчивого развития. Формирование новых подходов бизнеса к управлению ресурсами, рисками и всеми видами воздействия на экономику, общество и экологию становятся ключевыми задачами при определении стратегии развития многих компаний.

КазАгроФинанс осознает важность целей устойчивого развития и стремится к эффективной реализации принципов устойчивого развития путем соблюдения баланса интересов заинтересованных сторон.

Деятельность Компании в области устойчивого развития направлена на соблюдение лучших международных стандартов. Это достигается путем принятия решений с учетом интересов заинтересованных сторон, а также путем построения диалога, направленного на долгосрочное сотрудничество со стейкхолдерами.

Мы сохраняем ключевые характеристики Компании: обеспечение доступности оказываемых финансовых услуг, внимательное отношение к клиентам, их нуждам и безопасности, забота о качестве наших услуг и сервисов. Компания обеспечивает высокий уровень социальной защищенности персонала, поддерживает и развивает систему постоянного обучения и повышения квалификации. Также оказывается благотворительная и спонсорская помощь социально незащищенным слоям населения.

Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Компании.

Компания ответственно реагирует на факторы внешней среды и их последствия. В отчетном году Компанией был принят ряд постпандемических мер поддержки клиентов, пострадавших в период действия чрезвычайного положения в стране вследствие пандемии коронавируса COVID-19. Был оптимизирован порядок рассмотрения заявок клиентов, предоставлены отсрочки по платежам, улучшены условия финансирования. Наряду с этим Компанией в целях обеспечения безопасности работников приняты санитарно-противоэпидемические (профилактические) меры, 80% работников переведены на дистанционный формат работы с предоставлением необходимой для работы компьютерной техники.

Комплексный и системный подход к управлению ESG-факторами позволит в дальнейшем развить практику ответственного управления и инвестирования, стать успешной и привлекательной компанией на мировом рынке.

**Председатель Правления АО «КазАгроФинанс»
Избастин Каныш Темиртаевич**

Политика в области устойчивого развития

КазАгроФинанс осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество и стремится обеспечивать устойчивое развитие в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон.

Решая задачи в области устойчивого развития, Компания опирается на свою миссию, положения Стратегии развития КазАгроФинанс, а также использует международные нормы поведения и принципы, закрепленные международными стандартами в области устойчивого развития.

Использование международных стандартов в области устойчивого развития Компания рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия своей деятельности лучшей международной практике и достижения целей и задач в области устойчивого развития.

Устойчивое развитие в Компании состоит из трех составляющих категорий: экономической, экологической и социальной, аспекты которых учитывают GRI Standards.

Экономическая составляющая устойчивого развития содержит следующие цели:

- 1) содействие техническому оснащению АПК;
- 2) обеспечение финансовой устойчивости;
- 3) обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов;
- 4) повышение эффективности процессов;
- 5) рост инвестиций в лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования;
- 6) повышение производительности труда по профинансированным инвестиционным проектам.

Экологическая составляющая устойчивого развития содержит следующие цели:

- 1) минимизация воздействия на биологические и физические природные системы;
- 2) оптимальное использование ограниченных ресурсов;
- 3) применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий;
- 4) создание экологически приемлемой продукции, минимизация, переработка и уничтожение отходов.

Социальная составляющая устойчивого развития ориентирована на принципы социальной ответственности и в том числе содержит следующие цели:

- 1) обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников;
- 2) справедливое вознаграждение и уважение прав работников;
- 3) индивидуальное развитие персонала;
- 4) реализация социальных программ для персонала;
- 5) создание новых рабочих мест;
- 6) спонсорство и благотворительность;
- 7) проведение экологических и образовательных акций.

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

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

В целях обеспечения ясности и прозрачности своей деятельности для заинтересованных сторон Компания ежегодно публикует информацию о деятельности в области устойчивого развития в годовом отчете.

Компания продолжит придерживаться сбалансированного развития всех составляющих устойчивого развития.

Отчет о взаимодействии с заинтересованными сторонами

Компания в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние и испытывает на себе влияние заинтересованных сторон.

Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Компании, а именно на эффективную реализацию стратегии развития, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Компания уделяет серьезное внимание надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.

КазАгроФинанс при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними использует международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.

Компания принимает меры по выстраиванию эффективного диалога и долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами регламентируется как нормативными правовыми актами, так и внутренними корпоративными документами.

Процесс взаимодействия с заинтересованными сторонами строится на принципе вовлеченности, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.

Вовлеченность достигается при соблюдении следующих трех принципов:

- **существенность:** определение существенных интересов как для Компании, так и для стейкхолдеров;
- **полнота:** осознание и понимание существенных последствий своей деятельности, мнения и потребности стейкхолдеров в связи с деятельностью Компании, а также их ожиданий;
- **реагирование:** объективное реагирование и принятие адекватных мер по вопросам, существенным для заинтересованных сторон.

Участие всех заинтересованных сторон в соблюдении общих интересов является фундаментальным условием успешной деятельности Компании.

Эффективное взаимодействие со стейкхолдерами позволит:

- объединить ресурсы (знания, кадры, деньги и технологии) для решения проблем и достижения целей;
- оценивать внешнюю среду, включая развитие рынков, а также определять новые стратегические возможности;
- совершенствовать бизнес-процессы;
- проводить политику открытости и прозрачности деятельности.

Основные механизмы взаимодействия с заинтересованными сторонами:

- контракты, договоры, соглашения о сотрудничестве;
- деловые встречи и презентации;
- система корпоративных коммуникаций;
- совместные рабочие группы;
- горячие линии для работников и клиентов;
- опросы и исследования мнений работников, потребителей, местных сообществ;
- членство в ассоциациях;
- конференции, круглые столы;
- отчетность.

Исполнительный орган Компании, ее структурные подразделения осуществляют непосредственное взаимодействие с заинтересованными сторонами в рамках своих полномочий и компетенции. Контрольно-надзорные функции за процессом взаимодействия АО «КазАгроФинанс» с заинтересованными сторонами осуществляет Совет директоров.

Компания определила внутренние и внешние заинтересованные стороны и провела анализ их требований и ожиданий.

Заинтересованные стороны	Требования и ожидания	Как мы взаимодействуем?	Что мы делаем?
<p>Потребители (заемщики), клиенты – ключевой стейкхолдер Компании. КазАгроФинанс заинтересован в расширении клиентской базы и повышении качества оказываемых услуг.</p>	<p>Увеличение перечня предлагаемой техники. Упрощение процедур по получению услуг Компании. Снижение процентной ставки. Сокращение сроков рассмотрения. Повышение со стороны Компании качества обслуживания. Получение финансирования. Консультационная помощь в формировании пакета документов. Своевременное ведение и пополнение официального сайта Компании необходимой для потребителей информацией. Повышение доступности информации об услугах, предложениях, акциях. Увеличение количества филиалов в других городах.</p>	<p>Наличие структурного подразделения по работе с клиентами. Усовершенствование бизнес-процессов и их автоматизация. Наличие обратной связи на корпоративном сайте.</p>	<p>Повышение доступности услуг и удовлетворенности клиентов является важным стратегическим направлением развития Компании. Мы продолжаем работать над совершенствованием продуктовой линейки, чтобы создать максимально эффективные инструменты. Кроме того, постоянно идет работа по развитию бизнес-процессов, благодаря чему в минувшем году удалось сократить срок рассмотрения заявок и пакет необходимых документов. На корпоративном сайте введена функция обратного звонка.</p>
<p>Поставщики. Построение партнерских отношений – одна из основных задач эффективного взаимодействия.</p>	<p>Заключение и сохранение долгосрочных партнерских отношений. Увеличение объемов приобретаемой техники и оборудования. Полное и своевременное получение оплаты товаров и услуг согласно</p>	<p>Формирование взаимовыгодного партнерства путем заключения договоров и выполнения договорных обязательств. Наличие системы проведения закупок. Участие в форумах, выставках. Осуществление совместных проектов.</p>	<p>Требования Компании к поставщикам предметов лизинга являются едиными для всех и размещены на сайте Компании, что упрощает для поставщиков процесс взаимодействия с Компанией. Процедура приобретения Компанией предметов лизинга</p>

	<p>оговоренным условиям. Точное описание марки, модели запрашиваемого предмета лизинга и его спецификация.</p>		<p>осуществляется согласно утвержденным внутренним документам. Для удобства поиска клиентами нужных поставщиков на корпоративном сайте Компании www.kaf.kz опубликована база поставщиков сельскохозяйственной техники, оборудования и КРС, с которыми Компания имеет опыт сотрудничества. Компания обеспечивает прозрачность системы работы с поставщиками и открыта для обратной связи, обеспечивает своевременное рассмотрение и урегулирование претензий и исков поставщиков. Компания ежегодно участвует в международных и внутренних выставках и принимает участие в форумах.</p>
<p>Кредиторы /инвесторы. Компания заинтересована в своих кредиторах, обеспечивает исполнение принятых обязательств.</p>	<p>Безопасность капиталовложения, платежеспособность и доходность Компании с последующим получением прибыли. Соблюдение и своевременное исполнение принятых на себя обязательств.</p>	<p>Наличие структурного подразделения, осуществляющего работу по привлечению инвесторов. Участие в двусторонних, трехсторонних деловых переговорах. Подписание договоров, меморандумов.</p>	<p>Департамент заимствования Компании осуществляет работу по привлечению инвесторов. Компания придерживается политики диверсификации источников фондирования и инвесторской базы и имеет широкую базу инвесторов, с которыми сотрудничает на</p>

			протяжении многих лет. Эффективное управление капиталом и активами позволяет Компании поддерживать высокий уровень финансовой устойчивости, что подтверждается оценками рейтинговых агентств.
Государственные органы и регуляторы – стратегически важные институты страны. Компания ответственно исполняет требования законодательства.	Осуществление Компанией своей деятельности в соответствии с законодательством, выполнение требований и нормативов. Своевременные платежи в бюджет. Исполнение предписаний по итогам проведенных проверок.	Соблюдение требований казахстанского законодательства. Наличие отдельного структурного подразделения, осуществляющего взаимодействие с контролирующими органами. Своевременное рассмотрение обращений и исполнение предписаний.	Система внутреннего контроля обеспечивает эффективный надзор за финансово-хозяйственной деятельностью и направлена на достижение Компанией своих целей и минимизацию рисков при осуществлении деятельности. Система менеджмента в Компании обеспечивает неукоснительное соблюдение законодательства.
Конкуренты (лизинговые компании). Компания уважает своих конкурентов и соблюдает принципы добросовестной конкуренции.	Следование принципу добросовестной конкуренции в соответствии с Кодексом корпоративного управления, Кодексом деловой этики. Мониторинг и анализ рынка.	Проведение анализа конкурентной среды. Следование принципу добросовестной конкуренции.	Компания активно взаимодействует с другими лизинговыми организациями и со своей стороны делает все возможное для развития отрасли в Казахстане с тем, чтобы данный вид финансирования становился все более востребованным в интересах всех участников рынка. Компания проводит маркетинговые исследования и аналитические обзоры по изучению отраслей агропромышленного комплекса, в том

			числе в соответствии с региональной спецификацией и по направлениям деятельности Компании, а также на рынке лизинговых и прочих финансовых услуг Казахстана.
Организации, осуществляющие внешний аудит (Счетный комитет, независимый аудитор и т. д.). Институты внешней оценки являются одним из ключевых элементов в списке заинтересованных сторон.	Эффективное использование денежных средств и иных активов Компании. Соблюдение законодательства, международных, национальных стандартов.	Наличие структурного подразделения, осуществляющего взаимодействие со стороной. Заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг.	В Компании выстроена эффективная система финансового менеджмента и управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, надежно оценивать и минимизировать кредитный, валютный, ценовой риски и риск ликвидности. Ежегодно проводится независимый аудит финансовой отчетности. Действуют службы внутреннего контроля и внутреннего аудита.
Единственный акционер, органы управления (Совет директоров, Правление). Обеспечение интересов Единственного акционера – один из приоритетов Компании.	Рост доходности и стоимости Компании. Безопасность инвестиций. Вклад в экономику. Создание потенциала для развития Компании в будущем. Стабильный рост и развитие Компании, достижение целевых показателей.	Обеспечение прав Единственного акционера в рамках Устава, Кодекса корпоративного управления Компании. Исполнение решений Единственного акционера. Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава,	Расширение масштабов деятельности в рамках поддержки аграриев и качественное управление финансами положительно отражаются на финансовых показателях Компании. В 2020 году чистая прибыль по итогам года составила 9,6 млрд тенге, перевыполнены показатели рентабельности. Постоянное совершенствование корпоративного управления и системы принятия решений

		внутренних документов.	является важным стратегическим направлением развития Компании, обеспечивающим ее результативность и эффективность. При этом ключевыми компонентами системы корпоративного управления являются защита прав Единственного акционера и подотчетность.
Работники – важнейший актив Компании и основа ее эффективной деятельности.	Стабильная и своевременная выплата заработной платы, премий. Удовлетворительный социальный пакет, комфортные и безопасные условия работы (график рабочего дня, отпусков), соблюдение законных прав работников. Возможность карьерного роста и повышения квалификации.	Заключение трудовых договоров с работниками. Исполнение должностных обязанностей, направленных на достижение целей и задач Компании. Рассмотрение Согласительной комиссией жалоб на практику трудовых отношений и проведение переговоров. Коммуникации с работниками также осуществляются посредством рассылки по корпоративной почте.	Компания обеспечивает ведение открытой и прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала кадровой политики. Работники обеспечиваются равными возможностями для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки результатов их труда. Подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных навыков, опыта и знаний. Проведение обучения работников, повышение квалификации.

Экономическое воздействие

Созданная экономическая стоимость

Деятельность КазАгроФинанс направлена на поддержку развития аграрного сектора Республики Казахстан путем обеспечения доступа сельскохозяйственных

товаропроизводителей к финансовым средствам, а также сельскохозяйственной технике и технологическому оборудованию на лизинговой основе.

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

- 1) передача в лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования;
- 2) уплата налогов и других платежей в бюджет;
- 3) осуществление закупок товаров, работ и услуг для обеспечения деятельности Компании;
- 4) выплата заработной платы работникам Компании.

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

Созданная и распределенная экономическая стоимость

Статья	2020	2019	Изм. (2020 к 2019 году) в %
Созданная прямая экономическая стоимость:			
Доходы	39 237	33 297	+17,8
Распределенная экономическая стоимость:			
Операционные расходы	1 127	1 240	-9%
Заработная плата	2 815	2 542	+10,7%
Расходы по процентам	20 258	16 686	+21,4%
Налоги, кроме подоходного	373	361	+3,3%
Корпоративный подоходный налог	-9	- 474	-98,1
Прочие расходы	5 075	3 731	+36%
Нераспределенная экономическая стоимость	9 598	9 211	+4,2%

Объемы продукции по проектам, получившим финансирование в АО «КазАгроФинанс» с 2007 года

Наименование выпущенной продукции	Единица измерения	Объем продукции
Молоко и молочная продукция	тонн	160 089
Яйцо	млн штук	662
Мясо птицы	тонн	96 300
Тепличные продукты	тонн	52 817
Мясо и мясопродукты	тонн	15 587
Фрукты	тонн	21 994

Практика закупок

Компания стремится к своевременному обеспечению центрального аппарата, филиалов и клиентов качественными товарами, работами и услугами, необходимыми для ведения операционной деятельности. Однако при этом КазАгроФинанс придает большое значение эффективной и прозрачной системе закупок.

Проведение закупочных процедур в Компании базируется на следующих принципах:

- ⇒ предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок;
- ⇒ добросовестная конкуренция среди потенциальных поставщиков;

- ⇒ гласность и прозрачность процесса закупок;
- ⇒ оптимальное и эффективное расходование денег, используемых для закупок.

В 2020 году фактический объем закупок товаров, работ и услуг (без учета предметов лизинга) составил 957,2 млн тенге (с учетом НДС), заключено 330 договоров, при этом доля местного содержания в закупаемых ТРУ составила 80,27 %, т.е. 768,3 млн тенге.

Объем закупок в 2020 году

Способ осуществления закупки	2020	
	Сумма, тыс. тенге	Доля
Тендер	382 597,8	42,8%
Запрос ценовых предложений	62 618,8	7,0%
Из одного источника	448 887,94	50,2%

При этом объем закупленной техники за 2020 год для последующей передачи в лизинг составляет 6 056 единиц на сумму 110,0 млрд тенге, в том числе отечественной сборки – 2 365 единиц на сумму 41,5 млрд тенге. Необходимо отметить, что приобретение товаров для последующей передачи их в лизинг при осуществлении лизинговой деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан осуществляется способом из одного источника.

Кадровая политика

Политика управления персоналом

Кадровая политика Компании представляет собой целостную долгосрочную стратегию управления персоналом, главной целью которой является полное и своевременное удовлетворение потребностей Компании в трудовых ресурсах необходимого качества и количества в конкретные временные рамки.

Кадровая политика в Компании строится на принципах:

- взаимосвязи системы управления персоналом с результатами финансово-экономической деятельности Компании;
- ответственности руководителя любого уровня за развитие трудового потенциала каждого работника;
- вознаграждения работников в зависимости от результатов работы;
- предоставления работникам возможностей и условий для реализации индивидуальных способностей;
- открытости и доступности для персонала кадровой стратегии Компании;
- соблюдения соответствия между карьерным ростом работников и повышением их профессионального уровня.

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

Социальная политика КазАгроФинанс направлена на развитие социально-экономических условий для работников в рамках реализации их конституционных прав в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При существенных изменениях, касающихся деятельности Компании (изменения в организации производства, связанные с

реорганизацией или изменением экономических, технологических условий, условий организации труда и (или) сокращением объема работ), работнику, согласно Трудовому кодексу РК, направляется письменное уведомление об изменении условий труда не позднее чем за пятнадцать календарных дней. В соответствии с условиями трудового договора указанное уведомление (предложение об изменении условий договора) рассматривается другой стороной в течение пяти рабочих дней со дня его подачи.

Компания обеспечивает своих работников равными возможностями для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов. Подбор и карьерный рост работников происходят исключительно на основе профессиональных навыков, опыта и знаний. Не допускаются никакие формы дискриминации и нарушений прав работников.

В целях разрешения индивидуальных трудовых споров в Компании создана Согласительная комиссия. Комиссия состоит из равного числа представителей работодателя и работников Компании, избранных на общем собрании трудового коллектива. Комиссия является постоянно действующим органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров. Трудовой спор подлежит рассмотрению Комиссией, если работник самостоятельно или с участием представителя не урегулировал разногласия при непосредственных переговорах с работодателем или его уполномоченным представителем.

В 2020 году Согласительной комиссией Компании рассмотрено одно заявление по индивидуальному трудовому спору. Ежегодно члены Согласительной комиссии проходят обучение по применению трудового законодательства Республики Казахстан, развитию навыков ведения переговоров и достижения консенсуса в трудовых спорах.

Структура персонала

На конец 2020 года среднесписочная численность работников составила 395 человек, в том числе мужчин – 51,6% (204 чел.), женщин – 48,4% (191 чел.). Все работники имеют высшее образование. Сокращение численности работников по сравнению с 2019 годом связано с утверждением новой организационной структуры в рамках проведения оптимизации штатной численности и административных расходов.

Основой реализации кадровой политики является наличие эффективной организационной структуры и оптимального кадрового состава.

Численность и структура персонала

	2016	2017	2018	2019	2020
Штатная численность	433	433	347	366	353
Среднесписочная численность работников, ед.	418	459	450	405	395
<i>Структура персонала по категориям:</i>					
– управляющие должности	70	77	76	76	74
– работники	348	382	374	329	321
<i>Структура персонала по возрастным категориям:</i>					
– до 30 лет	132	134	83	34	30
– от 30 до 50 лет	273	309	350	322	317
– старше 50 лет	15	16	17	49	48
<i>Гендерная структура персонала:</i>					
– мужчины	149	236	216	221	204
– женщины	271	223	234	184	191
Текучесть кадров, %	17,0	20,3	29,1	18,5	15,7
Количество принятых на работу, чел.	91	110	76	63	35

Число работников, прошедших обучение, чел.	320	364	320	340	88
--	-----	-----	-----	-----	----

Структура персонала по гендеру и возрастным группам

Показатель	ЦА	Филиалы	Всего	Руководящие работники	Управленческие работники	Руководители среднего звена	Административные работники	
								Списочная численность
Пол	Мужчины	86	118	204	5	1	45	153
	Женщины	104	87	191	2		25	164
Возрастные группы	До 30 лет	14	16	30			1	29
	От 30 до 50 лет	158	159	317	7	1	58	252
	Старше 50 лет	18	30	48			11	36

Среднесписочная численность за 2020 год, чел.



Уровень текучести персонала по регионам, %

№ п/п	Наименование ЦА/филиала	Уровень текучести, %	В том числе %					
			муж.	жен.	руков. работники	управл. работники	руков. среднего звена	административные работники
1.	Центральный аппарат	21,1	23,3	19,2	14,3	–	15,0	23,2

2.	Акмолинская область	5,3	5,3	–	–	–	50,0	–
3.	Актюбинская область	14,3	14,3	–	–	–	–	16,7
4.	Алматинская область	9,1	9,1	–	–	–	–	11,1
5.	Атырауская область	16,7	16,7	–	–	–	–	16,7
6.	Восточно-Казахстанская область	14,3	–	14,3	–	–	33,3	11,1
7.	Жамбылская область	20,0	–	20,0	–	–	–	25,0
8.	Западно-Казахстанская область	0,0	–	–	–	–	–	–
9.	Карагандинская область	0,0	–	–	–	–	–	–
10.	Костанайская область	5,0	5,0	–	–	–	–	5,6
11.	Кызылординская область	20,0	10,0	10,0	–	–	–	25,0
12.	Мангистауская область	–	–	–	–	–	–	–
13.	Павлодарская область	0,0	–	–	–	–	–	–
14.	Северо-Казахстанская область	9,5	4,8	4,8	–	–	25,0	5,9
15.	г. Нур-Султан (филиал)	42,9	14,3	28,6	–	–	–	50,0
16.	г. Алматы	25,0	16,7	8,3	–	–	–	30,0
17.	г. Шымкент	7,7	7,7		–	–	–	9,1
	Итого:	15,7	8,1	7,6	0,3	0	2,3	13,2

Уровень текучести персонала по возрастным категориям

<i>Возрастная категория</i>	<i>Количество, чел.</i>	<i>Уровень текучести, %</i>
Среднесписочная численность	395	–
до 30 лет	30	1,2
от 30 до 50 лет	317	12,9
старше 50 лет	48	1,5
Общее количество уволенных	62	15,7

Количество принятых на работу, чел.

№ п/п	Наименование ЦА/филиала	Принято на работу в 2020 году (дата принятия в отчетном году), чел.	В том числе					
			муж.	жен.	руков. работники	управленч. работники	руковод. среднего звена	админ. работники
1.	Центральный аппарат	19	13	6	2	–	3	14
2.	Акмолинская область	1	1	–	–	–	–	1
3.	Актюбинская область	2	2	–	–	–	–	2
4.	Алматинская область	0	–	–	–	–	–	–
5.	Атырауская область	0	–	–	–	–	–	–
6.	Восточно-Казахстанская область	2	–	2	–	–	–	2
7.	Жамбылская область	1	–	1	–	–	–	1
8.	Западно-Казахстанская область	0	–	–	–	–	–	–
9.	Карагандинская область	0	–	–	–	–	–	–
10.	Костанайская область	1	1	–	–	–	–	1
11.	Кызылординская область	1	1	–	–	–	–	1
12.	Мангистауская область	0	–	–	–	–	–	–
13.	Павлодарская область	0	–	–	–	–	–	–
14.	Северо-Казахстанская область	2	–	2	–	–	–	2
15.	г. Нур-Султан (филиал)	3	1	2	–	–	–	3
16.	г. Алматы	1	1	–	–	–	–	1
17.	г. Шымкент	2	2	–	–	–	–	2
	Итого:	35	22	13	2	0	3	30

Количество принятых работников по возрастным категориям

Возрастная группа	Количество, чел.	Доля принятых, %
-------------------	------------------	------------------

Среднесписочная численность	395	–
до 30 лет	30	0,2
от 30 до 50 лет	317	8,3
старше 50 лет	48	0,2
Общее количество принятых	35	8,8

Обучение и развитие персонала

Высокий уровень профессионализма работников Компании поддерживается и развивается в системе постоянного обучения и повышения квалификации путем последовательного совершенствования имеющихся знаний и умений.

Для целей обеспечения высокого уровня кадрового потенциала Компании работники проходят обучение и повышение квалификации в виде наставничества, обучения на рабочем месте, участия в различных семинарах, конференциях, круглых столах, тренингах, специальных обучающих курсах.

Стремление работников к повышению квалификации поддерживается и стимулируется со стороны руководства Компании как морально, так и материально.

Потребности Компании в обучении, повышении квалификации персонала зависят от внутренних и внешних факторов: изменения стратегических задач, изменения законодательства, введения новых программ, профессионального роста и развития работников, постановки перед ними новых задач и целей и т. д.

88 работников в 2020 году были охвачены системой обучения и повышения квалификации. Для обучения привлекались работники, прошедшие ранее повышение квалификации, с выездом в регионы для передачи практического и теоретического опыта, а также предусматривалось посещение семинаров на бесплатной основе.

Среднее количество часов на 1 работника составило 24,8, в том числе у мужчин – 7,4, у женщин – 28,3.

Данные по обучению работников за 2020 год*

Обучение работников в 2020 году	Общее количество	В том числе					
		гендерные группы		категории работников			
		муж.	жен.	рук. работники	управленч. работники	рук. среднего звена	адм. работники
Среднесписочная численность работников	395	204	191	7	1	70	317
Общее количество обученных работников, чел.	88	29	59	3	1	23	61
Общее количество часов обучения работников	2 178	504	1 674	204	16	304	1 654
Среднее количество часов на 1 работника	5,5	2,5	8,8	29,1	16,0	4,3	5,2

** Руководящие работники – члены Правления, управленческие работники – управляющие или исполнительные директора – не члены Правления, руководители среднего звена – начальники отделов, служб, департаментов, управлений, директора филиалов и их заместители.*

Среди основных программ обучения работников за 2020 год:

- семинар «ДипИФР- Рус»;
- ACCA DipIFR;
- DipIFR (рус.);
- СИМА Р1 «Управление эффективностью операций»;
- семинар СИМА Dip PM (Rus): P2 «Управление эффективностью бизнеса»;
- сертифицированный PECB менеджер по управлению рисками на основе ISO 31000;
- «Power BI Business»;
- базовый курс по моделированию рисков в ms EXCEL;
- моделирование – начало: из Excel в R;
- «Комплексный анализ финансовой отчетности»;
- «Экспортно-импортный валютный контроль. Валютное законодательство РК»;
- «Профессиональный финансовый менеджер». 1 уровень;
- «Практика управления проектами на основе стандарта PMI PMBOOK Guide 6th Edition»;
- «Внутренний аудитор системы менеджмента качества ISO 9001:2015»;
- «Диагностика корпоративного управления: лучшее из международной практики»;
- MS Excel.PRO. Пакет Профессионал;
- «Инфографика»;
- тренинг по методологии и функциональности Евразийского электронного портала;
- «Таможенное декларирование»;
- 1С: Бухгалтерия 8.3: Учет денежных средств и подотчетных сумм;
- «Обработка данных в Excel с помощью Power Query»;
- «Новеллы трудового законодательства Республики Казахстан 2020 года. Электронный трудовой договор»;
- «Практика применения трудового законодательства при разрешении индивидуальных трудовых споров в согласительной комиссии. Переговоры, управление конфликтами в трудовых отношениях»;
- «Безопасность и охрана труда ответственных лиц»;
- «Пожарно-технический минимум»;
- «Электробезопасность – ПТЭ и ПТБ II-III гр».

Мотивация и вознаграждение

Развитие эффективной системы мотивации и стимулирования персонала обеспечивает прямую и стабильную заинтересованность каждого работника в достижении результативности личной трудовой деятельности.

Основным компонентом системы мотивации и стимулирования работников Компании является механизм денежного вознаграждения за труд. Порядок и механизмы оплаты труда и мотивации персонала регламентируются внутренними актами Компании.

К факторам мотивации работников также относятся:

- возможность профессионального обучения и повышения квалификации (форма реализации: ротация кадров, обучение в рабочее время и с отрывом от производства, участие в семинарах, курсах повышения квалификации);
- открытые перспективы дальнейшего карьерного роста;

- социальная защищенность работников;
- создание безопасных и комфортных условий труда;
- благоприятные условия работы в коллективе. Система адаптации вновь принятых работников;
- транслирование ценностей корпоративной культуры: регулярные встречи с руководством Компании, опросы;
- награждение благодарственными письмами, грамотами.

В Компании внедрена трехуровневая тарифная сетка должностных окладов с применением системы грейдов.

Оплата труда работников производится в зависимости от количества, качества и сложности выполняемой работы на основе повременно-премиальной системы оплаты труда с учетом грейда каждой должности в рамках диапазона/вилки (минимального и максимального размеров) должностных окладов.

Пересмотр должностного оклада работника может осуществляться один раз в год в соответствии с Положением об условиях оплаты труда, премирования и социального обеспечения работников КазАгроФинанс. В 2020 году 78,7% работников Компании охвачено оценкой, по результатам которой должностные оклады подлежали пересмотру.

Обеспечение справедливой оценки труда женщин и мужчин и недопущение дискриминации в оплате труда имеют существенное значение для достижения гендерного равенства и являются одной из основных составляющих достойного труда. Компания придерживается принципа равного вознаграждения за труд равной ценности. Отношение базовой ставки вознаграждения женщин к базовой ставке вознаграждения мужчин для каждой категории работников Компании составило 1:1.

Оценка персонала в 2020 году

Показатель	% прошедших оценку	В том числе					
		гендерные группы		категории работников			
		муж.	жен.	рук. работни ики	управ. работни ки	руковод ители среднег о звена	адм. работн ики
Доля прошедших оценку	78,7%	84,3%	72,8%	–	–	84,3%	79,5%

Спортивно-оздоровительные мероприятия

В целях стимулирования и развития командного духа, повышения уровня корпоративных коммуникаций и пропаганды здорового образа жизни и занятий спортом Компанией проводятся специальные мероприятия корпоративного отдыха – тимбилдинг, который направлен на сплочение коллектива, создание командных методов работы и представляет собой одну из перспективных моделей корпоративного менеджмента, обеспечивающих полноценное развитие Компании.

Однако в 2020 году Компания была ограничена в возможности организации подобных мероприятий в связи с введением противоэпидемических мер, связанных с пандемией коронавируса. Массовые мероприятия Компанией приостановлены и не проводились в 2020 году.

Социальная поддержка

КазАгроФинанс развивает социальную направленность для последовательного повышения уровня жизни своих работников, обеспечения всеобщей доступности основных социальных благ, а также благоприятного психологического климата в коллективе.

Показатели социального отпуска в 2020 году

Показатель	Пол	Кол-во работников, чел.
Выход в отпуск по материнству/отцовству	женщины	29
	мужчины	1
Возврат из отпуска по материнству/отцовству		5
Учебный отпуск		1

Руководством Компании обеспечиваются социальные и иные гарантии для работников:

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

Успешная реализация социальной политики способствует мотивации персонала и росту конкурентоспособности КазАгроФинанс, а также укреплению имиджа ответственного работодателя и социально направленной организации.

Социальная поддержка оказывается работникам Компании с целью создания благоприятных условий для эффективной работы, удержания и привлечения высококвалифицированных работников.

Охрана труда и безопасность

Одним из главных приоритетов Компании является создание надлежащих условий для обеспечения охраны жизни и здоровья работников.

В 2020 году в связи с пандемией коронавируса Компанией был принят ряд санитарно-противоэпидемических (профилактических) мер, направленных на защиту и охрану здоровья работников. К числу основных относятся: перевод на дистанционный формат работы 80% работников, введение масочного режима, проведение обработки помещений с применением соответствующих средств, мониторинг заболеваемости в Компании.

Общие требования к безопасности и охране труда, требования к обеспечению пожарной безопасности закреплены в Инструкции по безопасности и охране труда работников Компании, утвержденной решением Правления КазАгроФинанс. В 2020 году факты производственного травматизма отсутствуют.

Спонсорство и благотворительность

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

Так, за последние четыре года Компанией на благотворительную и спонсорскую помощь было направлено более 30 млн тенге, в том числе за 2017 год – 18 млн тенге, 2018 год – 5 млн тенге, 2019 год – 5 млн тенге, 2020 год – 2,5 млн тенге.

В 2020 году оказана благотворительная помощь:

- акмолинскому областному благотворительному фонду «Ашық жүрек – Открытое сердце» в размере 290 000 тенге,
- общественному фонду «Сәби бақыты» в размере 300 000 тенге,
- общественному фонду «Где сбываются мечты» в размере 200 000 тенге,
- общественному фонду «Мир и капелька любви» в размере 200 000 тенге,
- общественному фонду «Где сбываются мечты» Северо-Казахстанской области для оказания помощи КГУ «Полуденский детский дом» и КГУ «Петропавловский детский центр социального обслуживания «Арман» в размере 500 000 тенге,
- а также физическим лицам в размере 962 000 тенге.

Защита окружающей среды

Компания в своей деятельности не оказывает значительного воздействия на окружающую среду. Тем не менее в рамках своих возможностей Компания стремится поддерживать внедрение в сельское хозяйство страны «зеленых» технологий, которые охраняют окружающую среду и здоровье людей, способствуют сбережению природных ресурсов, повышают эффективность производства, а значит, конкурентоспособность выпускаемой продукции.

В целях внедрения политики экономного использования ресурсов Компанией проведен анализ использования электроэнергии, водопотребления и выработки твердых бытовых отходов за период с 2018 по 2020 год.

Ресурсы	2018	2019	2020
Электроэнергия (кВт*ч)	238 600	252 000	238 646
Теплоэнергия (Гкал)	260,669	244,10	272,32
Водопотребление (м ³)	1 523	1 577	1 051
Твердые бытовые отходы (м ³)	114,36	114,36	114,36

В 2020 году наблюдается снижение водопотребления. Остальные показатели в среднем остаются без изменений. В дальнейшем Компания намерена проводить работу, направленную на снижение и оптимизацию потребления ресурсов.

Глоссарий

АПК – агропромышленный комплекс

ВВП – внутренний валовый продукт

ГСМ – горюче-смазочные материалы

ГУ – государственное учреждение

Компания – АО «КазАгроФинанс»

КГУ – коммунальное государственное учреждение

КПД – ключевой показатель деятельности

КРС – крупный рогатый скот

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

СМИ – средство массовой информации

СХТП – сельхозтоваропроизводитель

ROA – рентабельность активов (англ. return on assets)

ROE – рентабельность капитала (англ. return on equity)

NPL – кредит, по которому не выполняются условия первоначального кредитного соглашения

Контактная информация

Центральный аппарат

Адрес: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, ул. Кенесары 51, ВП-4

Приемная: +7 (7172) 58-04-37, 58-04-38

Телефон доверия: +7 (7172) 58-04-50

По работе с Единственным акционером: +7 (7172) 58-04-51

По вопросам прямых инвестиций: +7 (7172) 55-73-40

Пресс-служба: +7 (7172) 58-04-11

Прием корреспонденции: +7 (7172) 55-65-33

Call-center: 8/7172/55-77-55; 1429

Факс: +7 (7172) 58-04-46

E-mail: mailbox@kaf.kz

Реквизиты аудитора

Наименование: ТОО «BDO Kazakhstan»

Республика Казахстан

Юридический адрес: г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Габдуллина 6, кв. 2

Банковские реквизиты:

БИН: 960540000373

БИК: HSBKZZKX

ИИК: KZ956017131000015928

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ / АО «Народный Банк Казахстана»

Кбе: 17

Тел.: +7 (727) 331-31-34

Филиалы АО «КазАгроФинанс»

<p>Филиал по г. Нур-Султан Адрес: г. Нур-Султан, ул. Кабанбай батыра 6/1, офис 193, 19^й этаж) Телефон: +7 (7172) 58-04-38</p>	e-mail: nur_kaf@kaf.kz
<p>Филиал по Акмолинской области Адрес: г. Кокшетау, ул. Абая 96, БЦ «GreenWhich», каб. 702–704, 706, 712, 713 Телефоны: +7 (7162) 91-00-30, 91-00-31, 91-00-32, 91-00-33, 91-00-34, 91-00-35</p>	e-mail: akm5@kaf.kz
<p>Филиал по Актубинской области Адрес: г. Актобе, ул. Абылхайыр хана 51/1, 2^й этаж, офис 23 Телефоны: +7 (7132) 92-11-80, 92-11-81, 92-11-82, 92-11-83</p>	e-mail: akt3@kaf.kz
<p>Филиал по г. Алматы Адрес: г. Алматы, ул. Богенбай батыра 142, БЦ «Кайсар», 4^й этаж Телефоны: +7 (727) 295-93-50, 295-93-51, 295-93-52</p>	e-mail: credit_alm2@kaf.kz
<p>Филиал по Алматинской области Адрес: г. Талдыкорган, 7-й мкр-н, зд. 10, БЦ «Коктем Грант», 7^й этаж.</p>	e-mail: tld@kaf.kz

Телефон: +7 (728) 55-86-80	
<p>Филиал по Восточно-Казахстанской области Адрес: г. Усть-Каменогорск, пр-т Сатпаева 62, 7^й этаж Телефоны: +7 (7232) 49-24-77, 49-24-76</p>	e-mail: vko2@kaf.kz
<p>Филиал по Костанайской области Адрес: г. Костанай, пр-т Аль-Фараби 65, 11^й этаж, каб. 1111 Телефоны: +7 (7142) 99-97-73, 99-97-72, 99-97-74</p>	e-mail: kst3@kaf.kz
<p>Филиал по Кызылординской области Адрес: г. Кызылорда, ул. Кунаева 33, 2^й этаж Телефоны: +7 (7242) 55-13-00, 55-13-02, 55-13-03, 55-13-04</p>	e-mail: kzl@kaf.kz
<p>Филиал по Северо-Казахстанской области Адрес: г. Петропавловск, ул. Букетова 31А, 2^й этаж Телефоны: +7 (7152) 63-10-30, 63-10-31, 63-10-32, 63-10-33, 63-10-34</p>	e-mail: sko@kaf.kz
<p>Филиал по г. Шымкент и Туркестанской области Адреса: г. Шымкент, пр-т Д. Кунаева 3/3, 3^й этаж Телефоны: +7 (7252) 98-40-10, 98-40-11, 98-40-12, 98-40-13 г. Туркестан, ул. Толе би 65Б Телефон: +7 (7760) 71-09-07</p>	e-mail: uko@kaf.kz
<p>Филиал по Жамбылской области Адрес: г. Тараз, ул. Сулейменова 17 Телефоны: +7 (7262) 99-92-20, 99-92-21, 99-92-22, 99-92-23</p>	e-mail: tar@kaf.kz
<p>Филиал по Западно-Казахстанской области Адрес: г. Уральск, ул. Сырыма Датова 28 Телефоны: +7 (7112) 96-00-30, 96-00-31, 96-30-32, 96-30-33</p>	e-mail: zko@kaf.kz
<p>Филиал по Атырауской области Адрес: г. Атырау, ул. Владимирская 20Д, 2^й этаж Телефоны: +7 (7122) 76-36-21, 76-36-22, 76-36-23</p>	e-mail: atr@kaf.kz
<p>Филиал по Карагандинской области Адрес: г. Караганда, ул. Бухар жырау 53/1, ТД «Даулет», 4^й этаж Телефоны: +7 (7212) 92-24-10, 92-24-09, 92-24-08, 92-24-07</p>	e-mail: krg@kaf.kz
<p>Филиал по Павлодарской области Адрес: г. Павлодар, ул. Луговая 16 Телефоны: +7 (7182) 77-00-66, 77-00-67, 77-00-68, 77-00-69</p>	e-mail: pvl@kaf.kz

Приложение 1. Об отчете

КазАгроФинанс уже более двадцати лет осуществляет деятельность на рынке лизинга в агропромышленном комплексе. За это время Компания стала признанным и надежным партнером для многих отечественных фермеров, поставщиков сельскохозяйственной техники, государства и общественности. У Компании широкий круг заинтересованных сторон, и мы стремимся обеспечивать эффективное раскрытие информации для них в соответствии с международными стандартами и лучшими мировыми практиками.

Годовой отчет по итогам деятельности Компании за 2020 год подготовлен в соответствии со Стандартами GRI (основной уровень соответствия), что обеспечивает информационную прозрачность Компании. Финансовые данные представлены в Отчете в соответствии с финансовой отчетностью по МСФО.

При подготовке документа мы также следовали требованиям Казахстанской фондовой биржи. Настоящий годовой отчет не проходил внешнее заверение нефинансовой информации.

Годовые отчеты Компании готовятся на ежегодной основе. Настоящий годовой отчет отражает результаты деятельности Компании с 1 января по 31 декабря 2020 года. Предыдущий годовой отчет был опубликован в сентябре 2020 года.

В отчете освещаются результаты деятельности Компании, достижения и успехи, работа по стратегическим задачам, отражены вопросы корпоративного управления и деятельность в области устойчивого развития, а также дальнейшие планы развития Компании.

Определение содержания отчета

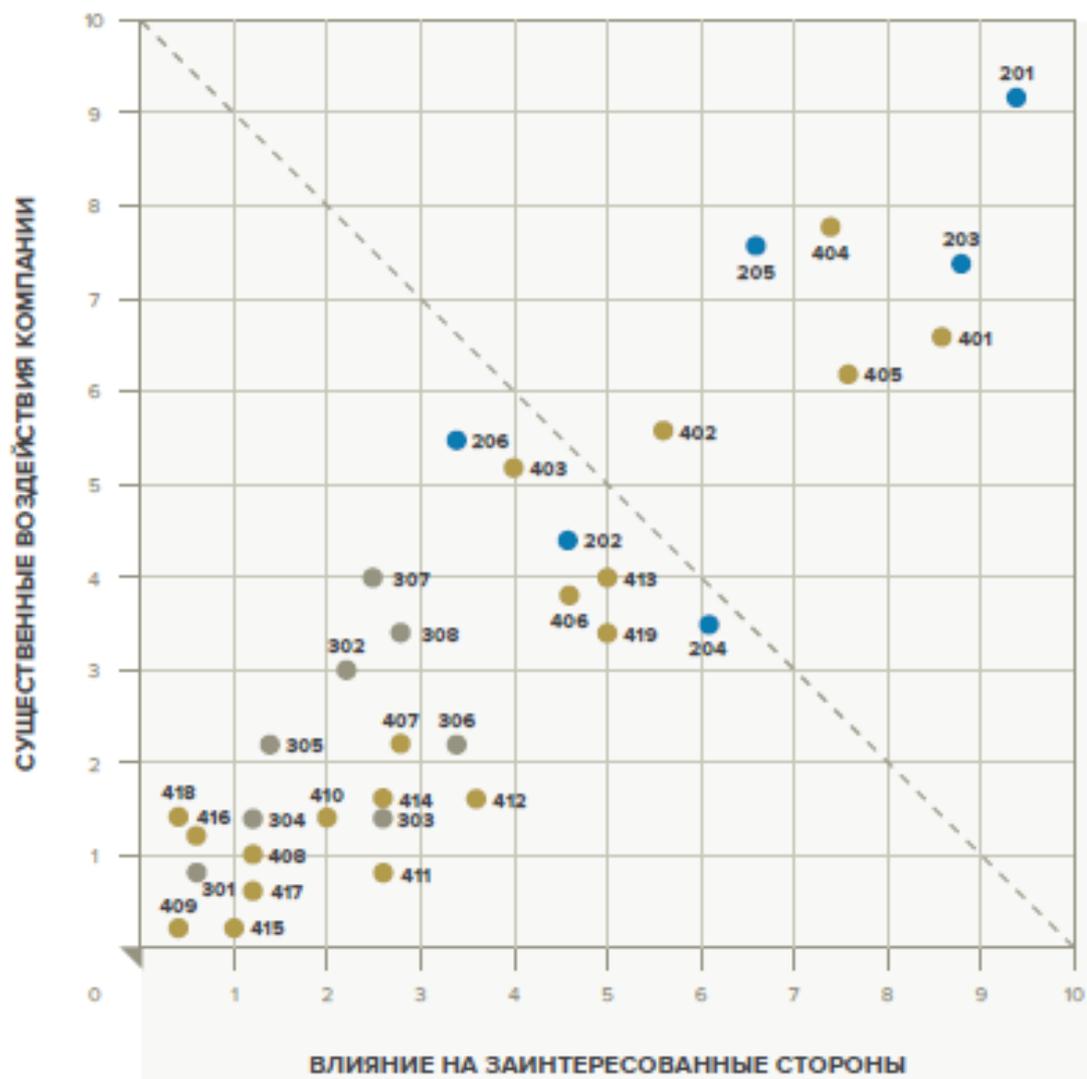
При определении содержания настоящего годового отчета и его качества Компания руководствовалась принципами Стандартов GRI. В частности, содержание настоящего годового отчета было определено на основе соблюдения принципа существенности, а также с учетом итогов взаимодействия с заинтересованными сторонами. При раскрытии информации соблюдались принципы контекста устойчивого развития и полноты. Качество отчета обеспечено соблюдением принципов точности, баланса, ясности, сопоставимости, надежности, своевременности.

Информация в настоящем годовом отчете раскрывалась по наиболее существенным аспектам деятельности Компании. Существенными мы считаем те вопросы, где, во-первых, велико воздействие Компании на окружающую среду в широком смысле этого термина, а во-вторых, имеет место значительное влияние на заинтересованные стороны и на их интересы.

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

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

МАТРИЦА СУЩЕСТВЕННОСТИ



СПИСОК ТЕМ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

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

темы, признанные
существенными



Приложение 2. Финансовая отчетность

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Финансовая отчётность

за 2020 год

с аудиторским отчетом независимого аудитора



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 2019 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности.

Результаты аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью "BDO Kazakhstan", зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является участником международного объединения BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO.

BDO Kazakhstan, a limited liability partnership, registered under the laws of the Republic of Kazakhstan, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Ключевой вопрос аудита**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе аудита**

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с IFRS 9 «Финансовые инструменты»

Вопросы первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде, составляют 81% от общей суммы активов Компании. В связи с существенностью сумм, а также значительного использования суждений, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла ключевой вопрос аудита.

Мы оценили последовательность применения учетной политики в отношении оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения оценки кредитов, предоставленных клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде включали следующее:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- анализ сроков просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива, и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива;
- анализ допущений, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта в результате изъятия арендованного имущества или реализации заложенного имущества и погашения задолженности денежными средствами, и пересчет резервов;
- анализ договоров на наличие реструктуризации, и оценка влияния модификации на финансовую отчетность.

Подход руководства по признанию ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 4. Раскрытие информации об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, представлено в Примечании 8 «Кредиты клиентам», Примечании 9 «Дебиторская задолженность по финансовой аренде», Примечании 22 «Расходы по кредитным убыткам» и Примечании 28 «Управление рисками».

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Компании за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Ожидается, что мы получим Годовой отчет Компании после выпуска настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность, в какой-либо форме, в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, указанной выше, когда становится доступна и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем те, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми.

Мы раскрываем информацию, связанную с данными вопросами, в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие такой информации запрещено законом или нормативным актом, или когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что отрицательные последствия подобной информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

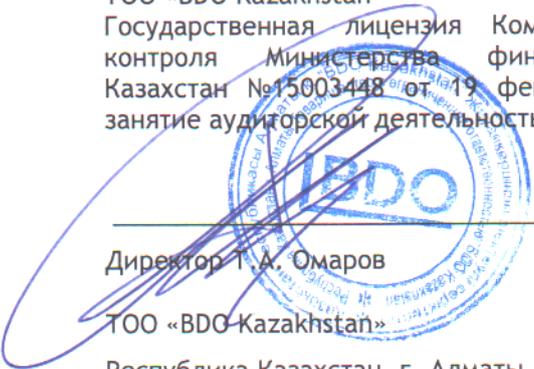
Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора:




Аудитор Д. А. Бабаева
Квалификационное свидетельство аудитора №0000303
выдано Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 23.12.1996 г.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан №15003448 от 19 февраля 2015 года на занятие аудиторской деятельностью


Директор Т. А. Омаров

ТОО «BDO Kazakhstan»

Республика Казахстан, г. Алматы,

Бостандыкский район, улица Габдуллина, дом 6

1 марта 2021 года

Содержание

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	1
Отчёт о финансовом положении	2
Отчёт о прибыли или убытке.....	3
Отчёт о совокупном доходе.....	4
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	5
Отчёт о движении денежных средств.....	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	7
3. Основные положения учётной политики.....	8
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Средства в кредитных организациях.....	27
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	28
8. Кредиты клиентам.....	28
9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	31
10. Активы, предназначенные для продажи.....	34
11. Имущество, предназначенное для финансовой аренды.....	34
12. Основные средства.....	35
13. Нематериальные активы.....	35
14. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению.....	36
15. Авансы выданные.....	36
16. Задолженность перед Акционером.....	36
17. Средства кредитных организаций.....	37
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	38
19. Кредиторская задолженность перед поставщиками.....	38
20. Налогообложение.....	39
21. Авансы полученные.....	40
22. Расходы по кредитным убыткам.....	41
23. Прочие активы и обязательства.....	42
24. Капитал.....	43
25. Договорные и условные обязательства.....	44
26. Прочие доходы.....	45
27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	46
28. Управление рисками.....	46
29. Оценка справедливой стоимости.....	56
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	59
31. Операции со связанными сторонами.....	60
32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	61
33. Достаточность капитала.....	61
34. События после отчётной даты.....	62

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с представленным заключением независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудитора в отношении финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор и применение соответствующей учетной политики;
- предоставление уместной, надежной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учетной политике;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Компании продолжать работу в качестве непрерывно функционирующего предприятия.

Руководство Компании несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена руководством Компании 1 марта 2021 года:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна





Председатель Правления

Главный бухгалтер

г. Нур-Султан, Республика Казахстан

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12.235.576	20.580.665
Средства в кредитных организациях	6	39.618.524	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги	7	–	11.179.190
Кредиты клиентам	8	30.701.902	36.929.798
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	258.160.169	226.615.145
Активы, предназначенные для продажи	10	–	511.083
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	11	4.288.552	7.704.941
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	20	134.115	134.137
Основные средства	12	939.426	463.556
Нематериальные активы	13	535.146	581.104
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	14	6.127.673	6.137.493
Авансы выданные	15	1.254.879	5.597.916
Прочие активы	23	1.083.223	849.024
Итого активы		355.079.185	325.735.579
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	16	53.444.325	54.136.402
Средства кредитных организаций	17	63.549.227	75.934.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	98.237.807	65.384.934
Кредиторская задолженность перед поставщиками	19	5.212.367	5.861.586
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	20	1.800.269	754.648
Авансы полученные	21	7.957.142	4.795.803
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость		8.301.324	7.642.894
Прочие обязательства	23	1.487.935	1.965.997
Итого обязательства		239.990.396	216.476.593
Капитал			
Уставный капитал	24	82.837.204	82.837.204
Дополнительный оплаченный капитал	24	31.607.374	26.156.975
Резервный капитал	24	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	24	(9.613.442)	(9.605.611)
Нераспределённая прибыль		8.821.469	8.434.234
Итого капитал		115.088.789	109.258.986
Итого обязательства и капитал		355.079.185	325.735.579
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	24	1.382,88	1.311,95

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года





Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 7-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		2.039.768	1.438.785
Кредиты клиентам		2.921.896	4.050.708
Инвестиционные ценные бумаги		940.447	483.446
		5.902.111	5.972.939
Прочие процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		31.495.219	26.492.528
		31.495.219	26.492.528
Итого процентные доходы		37.397.330	32.465.467
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(9.345.315)	(6.865.312)
Средства кредитных организаций		(6.996.262)	(5.332.674)
Задолженность перед Акционером		(3.916.340)	(4.488.460)
Итого процентные расходы		(20.257.917)	(16.686.446)
Чистый процентный доход		17.139.413	15.779.021
Расходы по кредитным убыткам	22	(4.276.299)	(1.208.591)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		12.863.114	14.570.430
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		934.056	(390.004)
Прочие доходы	26	905.895	831.792
Расходы на персонал	27	(3.088.197)	(2.785.088)
Прочие операционные расходы	27	(952.489)	(1.068.777)
Амортизация	12, 13	(274.098)	(289.283)
Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания	8, 9	(272.265)	(1.472.203)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	22	(526.872)	(660.306)
Непроцентные расходы		(3.273.970)	(5.833.869)
Прибыль до экономии по корпоративному подоходному налогу		9.589.144	8.736.561
Экономия по корпоративному подоходному налогу	20	9.055	474.403
Прибыль за год		9.598.199	9.210.964
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	24	115.87	111,19

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года



 Председатель Правления

 Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Прибыль за год		9.598.199	9.210.964
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход за год		9.598.199	9.210.964

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года


 Председатель Правления


 Главный бухгалтер



ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2018 года	82.837.204	25.730.293	1.436.184	(9.605.611)	5.951.642	106.349.712
Итого совокупный доход за год	—	—	—	—	9.210.964	9.210.964
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (Примечание 24)	—	426.682	—	—	—	426.682
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	—	—	—	—	(6.728.372)	(6.728.372)
Резерв по условному распределению за год (Примечание 24)	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2019 года	82.837.204	26.156.975	1.436.184	(9.605.611)	8.434.234	109.258.986
Итого совокупный доход за год	—	—	—	—	9.598.199	9.598.199
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (Примечание 24)	—	5.450.399	—	—	—	5.450.399
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	—	—	—	—	(9.210.964)	(9.210.964)
Резерв по условному распределению за год (Примечание 24)	—	—	—	(7.831)	—	(7.831)
На 31 декабря 2020 года	82.837.204	31.607.374	1.436.184	(9.613.442)	8.821.469	115.088.789

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиргасвич

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		34.644.097	28.579.278
Проценты выплаченные		(17.988.242)	(13.687.902)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		(153.657)	(71.523)
Расходы на персонал выплаченные		(3.074.683)	(2.798.188)
Прочие операционные расходы выплаченные		(968.500)	(998.588)
Прочие доходы полученные		317.304	695.311
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12.776.319	11.718.388
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(30.099.858)	(8.397.531)
Кредиты клиентам		5.722.279	4.211.586
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(23.151.085)	(28.733.868)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		(220.041)	(2.246.455)
Авансы выданные		(1.083.739)	(135.629)
Прочие активы		(407.625)	(279.798)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		1.930.735	778.715
Прочие обязательства		(762.353)	(2.111.137)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(35.295.368)	(25.195.729)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(305.966)	(215.818)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(35.601.334)	(25.411.547)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступление от (Приобретение) инвестиционных ценных бумаг		11.180.024	(11.152.666)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12, 13	(107.353)	(403.297)
Поступление от реализации основных средств		6.837	-
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		11.079.508	(11.555.963)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление займов от Акционера	32	20.000.000	-
Погашение займов, полученных от Акционера	32	(15.820.436)	(15.531.974)
Получение займов от кредитных организаций	32	20.416.000	40.225.000
Погашения займов, полученных от кредитных организаций	32	(32.578.583)	(6.109.535)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	32	33.214.631	10.233.955
Погашения по выпущенным долговым ценным бумагам	32	-	(9.389.000)
Дивиденды, выплаченные Акционеру	24	(9.210.964)	(6.728.372)
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		16.020.648	12.700.074
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		156.143	49.320
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	(54)	476
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(8.345.089)	(24.217.640)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	20.580.665	44.798.305
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	12.235.576	20.580.665
Неденежные операции			
Зачёт текущих активов по корпоративному подоходному налогу против обязательств по прочим налогам		22	41.290

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

1 марта 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 7-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1777 от 24 ноября 1999 года «О некоторых вопросах сельского хозяйства» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 16, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания имеет статус финансового агентства, согласно Постановлению НБРК № 195 от 23 сентября 2006 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- лизинговая деятельность в агропромышленном комплексе;
- кредитование агропромышленного комплекса;
- участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кенесары, д. 51.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2019 года: 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов единственным акционером Компании является Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер»). Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчёте балансовой стоимости одной простой акции или если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности - Прилагаемая финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. В 2020 году утверждена новая «Стратегия развития Акционерного общества «КазАгроФинанс» на 2020-2029 годы», в рамках которой были утверждены новые стратегические показатели (КПА) на предстоящий 10-летний период.

Влияние пандемии COVID-19

Вспышка COVID-19 стала причиной существенного ухудшения экономических условий и усиления экономической неопределенности для деятельности многих Компаний из секторов с высоким уровнем риска.

Руководство своевременно провело оценку возможного влияния пандемии на деятельность Компании и предприняла ряд шагов, которые впоследствии позволили уменьшить степень негативного влияния из-за пандемии COVID-19, в том числе включающие в себя:

- В целях обеспечения непрерывности деятельности Компании во время пандемии Компанией разработан план обеспечения непрерывности деятельности Компании (далее – План ОНД), который утвержден решением Правления Компании от 2.07.2020г. № 17.

В рамках Плана ОНД были определены приоритетные бизнес-процессы, план мероприятий по приоритетным бизнес-процессам и ответственные за данные бизнес-процессы структурные подразделения. Во избежание заражения вирусом проведены мероприятия по переводу сотрудников на дистанционный режим работы, в ответственных структурных подразделениях были назначены замещающие сотрудники. Со стороны департамента безопасности и департамента развития информационных технологий, были проделаны необходимые мероприятия для обеспечения информационной безопасности, благодаря чему риск информационной безопасности, в том числе сбоя программного и аппаратного обеспечения не реализовался.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

- В рамках мониторинга исполнения показателей эффективности деятельности Компании, структурные подразделения в рамках своей деятельности производили анализ по возможному влиянию пандемии на финансовые показатели Компании. Департамент риск-менеджмента производил расчеты по возможным сценариям (оптимистический/пессимистический расчет) по ожидаемым кредитным убыткам финансовых инструментов и возможном влиянии на финансовые результаты Компании. По итогам деятельности и снятия официального режима чрезвычайного положения, основные показатели финансовой отчетности остались на том же уровне, в пределах плановых показателей.

В результате проведенной оценки возможного влияния пандемии COVID-19 на деятельность Компании в 2020 году, было идентифицировано следующее:

- Финансовые трудности Компании из-за COVID-19 отсутствовали, превышения запланированных расходов сверх нормы нет.
- Компания продолжает соблюдать все условия (ковенанты) по долговым обязательствам. Кроме того, Компания на постоянной основе обеспечивает необходимый уровень ликвидности, с целью исполнения своих обязательств, а также на цели бесперебойного функционирования. В случае острой необходимости, Компания может запросить краткосрочные средства под лояльные условия с целью рефинансирования части какого-либо долга, однако вероятность такого события находится на низком уровне.
- Не было идентифицировано внутренних и внешних источников обесценения не финансовых активов.
- Сокращения штата не было, Компанией была организована работа в удаленном режиме для работников административного персонала. Отсутствовали задержки по выплате заработной платы сотрудникам.

Основной деятельностью Компании является содействие устойчивому развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования. Наступление пандемии и объявление режима чрезвычайного положения в Республике Казахстан, а также введение ограничительных мер оказало существенное влияние на платежеспособность заемщиков Компании. Отмечаем, что на субъектов агропромышленного комплекса действие режима чрезвычайного положения оказало отрицательное влияние на их деятельность в частности в реализации товара, сферы логистики между регионами страны и закрытие внешних границ государства, которые возникли по независящим от заемщиков причинам. Компанией был утвержден порядок реструктуризации (предоставления отсрочек) по договорам финансирования в связи с введением режима чрезвычайного положения в Республике Казахстан.

В целом, из-за последствий COVID-19, значительных изменений в финансовых результатах Компании не произошло.

В связи с пандемией COVID-19 у Компании не появилось обременительных контрактов, а также условных обязательств, возникших из-за судебных исков, связанных с нарушением условий контрактов.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2020 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Влияние первоначального применения поправок «Реформа базовой процентной ставки» к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7

В сентябре 2019 года МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовой процентной ставки». Данные поправки вносят изменения в порядок учета отношений хеджирования, на которые реформа процентной ставки оказывает непосредственное влияние, что позволяет продолжать учет таких операций до момента, когда в отношении объекта хеджирования или инструментов хеджирования, на которые текущие процентные ставки оказывают непосредственное влияние, не будут изменены в результате реформ базовой процентной ставки.

Данные поправки также расширяют требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 в части отношений хеджирования, на которые распространяются исключения, введенные поправками к МСФО (IFRS) 9. Новые требования к раскрытию представлены в примечании 63(с)(ii).

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Влияние первоначального применения поправок «Реформа базовой процентной ставки» к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (продолжение)

Организации должны применять поправки ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16

«Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

В мае 2020 года СМСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», которая предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. Упрощение практического характера дает арендатору право не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная в связи с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который воспользовался данным упрощением, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде в связи с COVID-19, аналогично тому, как это изменение отразилось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлись модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется только к уступкам по аренде, которые напрямую вызваны COVID-19, и только в случае, если соблюдены все следующие условия:

- в результате изменения арендных платежей пересмотренная сумма возмещения по договору аренды становится ниже или остается практически неизменной по сравнению с суммой возмещения, которая подлежала уплате непосредственно до предоставления уступки;
- любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые первоначально подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка по договорам аренды соответствует такому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее, или увеличению арендных платежей, которое имеет место после 30 июня 2021 года); и
- другие условия договора аренды значительно не меняются.

Влияние первоначального применения других новых и исправленных стандартов МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

В текущем году Компания применила указанные ниже поправки к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным СМСФО, которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Компания применила поправки, включенные в документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы». Поправки содержат изменения к стандартам, в которых имеются ссылки на новые «Концептуальные основы». Однако, не все поправки ссылаются или содержат цитаты из пересмотренных Концептуальных основ. В некоторых стандартах обновления представляют собой указания версии Концептуальных основ, на которую они ссылаются («Концептуальные основы КМСФО», принятые СМСФО в 2001 году, «Концептуальные основы СМСФО», принятые в 2010 году или новые пересмотренные «Концептуальные основы» 2018 года), либо указания на то, что определения в Стандарте не были обновлены в соответствии с определениями, представленными в новых выпущенных «Концептуальных основах».

Данный документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КРМФО (IFRIC) 12, КРМФО (IFRIC) 19, КРМФО (IFRIC) 20, КРМФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

Компания применила поправки к МСФО (IFRS) 3 в текущем году. В поправках разъясняется, что, хотя бизнес, как правило, дает отдачу, ее наличие не является обязательным условием для того, чтобы квалифицировать интегрированную совокупность видов деятельности и активов как бизнес. Чтобы считаться бизнесом приобретенная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи.

Данные поправки снимают необходимость проводить оценку того, могут ли участники рынка заместить какие-либо отсутствующие исходные ресурсы или процессы и продолжить выпускать продукцию. Добавлено руководство, для анализа того, был ли приобретен принципиально значимый процесс.

Поправки вводят необязательный тест на наличие концентрации, который позволяет провести упрощенную оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. На основании теста приобретенная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном идентифицируемом активе или в группе аналогичных активов.

Поправки применяются перспективно в отношении всех объединений бизнесов и приобретений активов, дата приобретения которых выпадает на 1 января 2020 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Компания применила поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 в текущем году. Целью поправок является упрощение понимания определения «существенность» в МСФО (IAS) 1, а не изменение основной концепции существенности, применяемой в стандартах МСФО. В новом определении была добавлена концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией.

Пороговое значение существенности, которая влияет на пользователей, было изменено с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение аналогичны в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IAS) 1, а также в Концептуальной основе и других стандартах, в которых содержатся определение или ссылки на термин «существенность», чтобы обеспечить единообразие.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 и	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной
МСФО (IAS) 28 (поправки)	организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или
	долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Ссылки на «Концептуальные основы»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства – Поступления от продажи продукции,
	произведенной до использования основных средств в соответствии
	с намерениями руководства»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора»
«Ежегодные улучшения	Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных
МСФО, период 2018-2020 годов»	стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые
	инструменты», МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IAS) 41 «Сельское
	хозяйство»

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах, за исключением указанного ниже:

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

В июне 2020 года СМСФО выпустил «Поправки к МСФО (IFRS) 17», с целью урегулирования вопросов и затруднений, связанных с внедрением стандарта, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. Данные поправки переносят дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 (включая данные поправки) на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или позже. В это же время СМСФО выпустил документ «Продление временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)», в котором фиксированная дата истечения временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 переносится на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или позже.

МСФО (IFRS) 17 должен применяться ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

СМСФО еще не определил дату вступления в силу, однако разрешено досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 1 затрагивают только представление обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных в отчете о финансовом положении, но не сумму или время признания какого-либо актива, обязательства, дохода или расходов либо информацию, раскрываемую о таких статьях.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (продолжение)

В данных поправках уточняется, что обязательство классифицируется в качестве долгосрочного, если у организации есть право на дату окончания отчетного периода отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Классификация зависит только от наличия такого права и зависит от ожиданий касательно того, воспользуется ли организация правом перенести урегулирование обязательства на более поздний срок; объясняется, что права существуют, если соблюдены требования ограничения условий на конец отчетного периода; а также вводится определение «погашения» с целью внести ясность, что под погашением подразумевается передача контрагенту денежных средств, долевых инструментов, других активов или услуг.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позднее, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на «Концептуальные основы»»

Поправки вносят обновления в МСФО (IFRS) 3, вследствие чего он ссылается на «Концептуальные основы» 2018 года, а не «Концептуальные основы» 1989 года. Они также вносят в МСФО (IFRS) 3 требование, чтобы в сфере действия МСФО (IAS) 37 приобретатель применял МСФО (IAS) 37, чтобы определить, имеется ли на дату приобретения существующая обязанность, возникшая в результате прошлых событий. В отношении обязательных платежей, которые попадают в сферу действия КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» приобретатель применяет КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, возникло ли обязывающее событие, которое приводит к возникновению обязательства по уплате обязательных платежей, к дате приобретения.

Помимо этого, поправки добавляют однозначное утверждение, в отношении того, что приобретатель не должен признавать условные активы, приобретенные при объединении бизнеса.

Данные поправки действуют в отношении сделок по объединению бизнесов, дата приобретения по которым совпадает или наступает после начала первого годового периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение, если организация также начала ранее или одновременно начинает применять все другие обновленные ссылки (опубликованные вместе с обновленными «Концептуальными основами»).

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства»

Данными поправками запрещается уменьшение первоначальной стоимости объекта основных средств на величину любых поступлений от продажи продукции, произведенной до того, как такой актив становится готовым к использованию, т.е. поступления, полученные в процессе приведения актива в местоположение и состояние, пригодное для их использования в соответствии с намерениями руководства. Следовательно, организация признает такие поступления от продаж и соответствующие расходы в составе прибыли или убытков. Организация оценивает затраты для таких объектов в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Данные поправки также разъясняют, что означает «проверка надлежащего функционирования актива». Теперь МСФО (IAS) 16 поясняет, что такая «проверка» представляет собой оценку технического и физического состояния актива в целях его использования в производстве, доставке товаров или услуг, для передачи в аренду третьим лицам или для административных целей.

Если данные суммы не представлены отдельно в отчете о совокупном доходе, финансовая отчетность должна раскрывать сумму таких поступлений и затрат, включенных в состав прибыли или убытка, которые связаны с поступлениями, полученными не в ходе обычной деятельности компании, с указанием статьи или нескольких статей отчета о финансовом положении, которые включают в себя такие поступления и затраты.

Данные поправки применяются ретроспективно, но только в отношении объектов основных средств, которые приведены в местоположение и состояние, пригодное для их использования в соответствии с намерениями руководства, на начало или после начала самого раннего периода, представленного в финансовой отчетности, в которой данная организация впервые применила данные поправки.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства» (продолжение)

Организация должна признавать совокупный эффект от первоначального применения поправок как корректировку вступительной нераспределенной прибыли (или иной компонент капитала, если уместно) на начало такого самого раннего представленного периода.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора»

В данных поправках указано, что «дополнительными затратами на исполнение договора» являются «затраты, непосредственно связанные с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором, включают в себя как дополнительные затраты на исполнение договора (например, прямые трудозатраты или материалы), так и распределение других затрат, которые также непосредственно связаны с исполнением договора (например, распределение амортизационных затрат на объект основных средств, используемый при исполнении договора).

Данные поправки применяются к договорам, обязательства по которым организация еще не исполнила на начало годового периода, когда организация впервые применяет данные поправки. Пересчет сравнительных показателей не производится. Вместо этого организация должна признавать совокупный эффект от первоначального применения поправок как корректировку вступительной нераспределенной прибыли или иной компонент капитала, если уместно, на дату первоначального применения.

Поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов

Данные «Ежегодные улучшения» включают в себя поправки к четырем стандартам.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Данная поправка предоставляет дополнительное упрощенное положение в отношении учета совокупных курсовых разниц для дочерних организаций, которые впервые применяют стандарты позже, чем их материнские организации. В результате данной поправки дочерняя организация, которая использует исключение в МСФО (IFRS) 1:16D(a), теперь также может оценивать курсовые разницы по всем иностранным подразделениям по балансовой стоимости, которая была бы включена в консолидированную отчетность материнской организации, с использованием даты перехода материнской организации на стандарты МСФО, как если не было сделано никаких корректировок при консолидации и в отношении эффекта от объединения бизнесов, в результате которого материнская организация приобрела дочернюю. Аналогичный выбор может сделать ассоциированная организация или совместное предприятие, которое применяет исключение в соответствии с МСФО (IFRS) 1:16D(a).

Поправка действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В данных поправках разъясняется, что в целях так называемого «теста 10%», который определяет, следует ли прекращать признание финансового обязательства, организация должна принимать во внимание только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между организацией (заемщиком) и кредитором, включая вознаграждение, выплаченное или полученное заемщиком, или кредитором от имени другой стороны.

Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Поправка действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Данная поправка удаляет пример, указанный в стандарте, в отношении возмещения капитальных вложений в арендованные основные средства. Поскольку поправка к МСФО (IFRS) 16 относится только к примеру, дата вступления в силу не предусмотрена.

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

Данная поправка исключает требование МСФО (IAS) 41, которое указывало, что потоки денежных средств, связанные с налогообложением, не включаются в расчеты справедливой стоимости. Это приводит требования в отношении оценки справедливой стоимости с МСФО (IAS) 41 в соответствие с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», и позволяет использовать сообразные между собой денежные потоки и ставки дисконтирования, а также при составлении финансовой отчетности предоставляет выбор в отношении использования денежных потоков и ставки дисконтирования до или после налогообложения для наиболее уместной в конкретном случае оценки справедливой стоимости.

Данная поправка применяется перспективно, т.е. в отношении оценок справедливой стоимости на дату первого применения организацией данных поправок или после этой даты.

Поправка действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединёнными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признаётся в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

Иногда Компания при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Компания получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признаётся в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Компания выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии.

После первоначального признания Компания оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Компания обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Компания иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году и в 2019 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения не более 90 (девяноста) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед акционером и средства кредитных организаций. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания с учётом признанного убытка от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих доходов или расходов в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Отложенные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные подоходные налоги отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Компания проводит взаимозачёт отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчёте о финансовом положении на нетто основе, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к корпоративному подоходному налогу, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Компания осуществляет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчёте о прибыли или убытке в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям капитализации.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i><u>Норма амортизации</u></i>
Земля	0%
Здания и сооружения	2%
Транспортные средства	10-14%
Компьютеры и оргтехника	14-20%
Прочие	6-20%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Имущество, предназначенное для финансовой аренды

Имущество, предназначенное для финансовой аренды, учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Себестоимость имущества, предназначенного для финансовой аренды, включает в себя прямые затраты на доставку имущества в место назначения и приведение его в рабочее состояние.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Компания классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Компании следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи. Компания оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Компания отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Акционерный капитал

Уставный капитал

Взносы в акционерный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск акций.

Дополнительный оплаченный капитал

Когда Компания получает займы или другую финансовую помощь от своего акционера по процентным ставкам ниже рыночных, разница между полученными денежными средствами и справедливой стоимостью займов полученных учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

Резервный капитал

Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределённой прибыли на основании решения Акционера Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Резерв по условному распределению

Когда Компания заключает кредитное соглашение или договоры финансовой аренды по процентным ставкам ниже рыночных от имени своего акционера, разница между средствами выданными и справедливой стоимостью предоставленных кредитов или финансовой аренды относится на капитал, как предполагаемое распределение Акционеру.

Сегментная отчётность

Бизнес и географические сегменты Компании не были представлены отдельно в данной финансовой отчётности, так как руководство Компании считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов и финансового лизинга являются сельскохозяйственные организации в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесценённых финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесценённым, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесценённым, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам.

Комиссии за организацию кредита отсрочиваются вместе с соответствующими прямыми затратами и признаются как корректировка эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчёте о прибыли или убытке в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признаётся в отчёте о прибыли или убытке на дату окончания срока его действия.

Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признаётся в отчёте о прибыли или убытке, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Аренда

Актив в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанные актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидации стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды, величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания не заключала договоров финансовой аренды, в отношении которых Компания является арендатором. За период, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 133.242 и 106.003 тыс. тенге, соответственно. Компания не заключала договоров аренды активов с низкой стоимостью (Примечание 27).

Финансовая аренда - Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Аренда классифицируется как финансовая аренда (лизинг), если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом.

Классификация аренды в качестве финансовой зависит от содержания сделки, а не от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Финансовая аренда - Компания в качестве арендодателя (продолжение)

- 1) договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- 2) арендатор имеет опцион на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- 3) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования актива, даже если права собственности не передаются;
- 4) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- 5) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

МСФО (IFRS) 16 также определяет признаки, которые по отдельности или в совокупности могут привести к классификации аренды как финансовой:

- 1) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- 2) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
- 3) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Первоначальная оценка

При первоначальной оценке Компания признает предметы аренды (лизинга), переданные в финансовую аренду (лизинг), как дебиторскую задолженность, в сумме равной чистой инвестиции в аренду (лизинг).

Первоначальное признание осуществляется на дату подписания акта приема-передачи предмета аренды (лизинга) с арендатором. При этом чистые инвестиции в аренду - это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по справедливой стоимости по ставке процента, предусмотренного в договоре аренды.

Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета аренды (лизинга), включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу).

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями с периодичностью в соответствии с договорами финансового лизинга. Распределение арендных платежей осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров финансового лизинга.

Признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму дохода на непогашенную, чистую инвестицию лизингодателя в отношении финансовой аренды (лизинга). Начисление вознаграждения начинается с начала срока аренды (лизинга), если иное не предусмотрено условиями договора финансовой аренды (лизинга).

Начало срока аренды — дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование предмета лизинга. Это дата первоначального признания аренды (т. е. признания лизингополучателем соответствующих активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в связи с арендой).

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Аренда (продолжение)***Прекращение признания*

Списание основного долга, вознаграждений и прочей дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) за счет сформированных резервов (проvizий) производится в следующих случаях:

- а) признания должника банкротом и (или) исключения должника из национальных реестров идентификационных номеров;
- б) получения Компанией акта судебного исполнителя о прекращении исполнительного производства и возврате исполнительного листа взыскателю в связи с отсутствием у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание. При этом, списание задолженности производится только при невозможности применения процедуры банкротства вследствие законодательных ограничений.

По договорам финансовой аренды (лизинга) могут взиматься комиссионные вознаграждения. В случае, если комиссионное вознаграждение является неотъемлемой частью эффективной ставки процента по финансовой аренде (лизингу), то такая комиссия признается как дисконт к сумме основного долга по финансовой аренде (лизингу) и относится на доходы по методу эффективной процентной ставки. Комиссионное вознаграждение подлежит оплате в сроки, предусмотренные договором.

По договорам финансового лизинга может производиться индексация платежа в момент оплаты либо по решению суда. Доходы, возникшие в результате индексации, признаются в отчетности как доход по операциям с производными финансовыми активами и отражаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Компания учитывает модификацию договора финансовой аренды (лизинга) в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- 1) если по договору аренды увеличивается количество активов; и
- 2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

В случае, если модификация договора финансовой аренды (лизинга) не учитывается в качестве отдельного договора аренды, то Компания учитывает модификацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае заключения сделок по финансовой аренде (лизингу), в которых Компания выступает в качестве арендатора, Компания, для целей признания и оценки сделок, будет руководствоваться соответствующими положениями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли или убытке по статье «Чистые расходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской Фондовой Биржи (далее по тексту – «КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от курсовой разницы. Ниже приведены обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчётности:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Тенге / доллар США	420,91	382,59
Тенге / евро	516,79	429,00
Тенге / российский рубль	5,62	6,16

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 29*.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Компании осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Компании использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

(в тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Средства на текущих счетах в банках в тенге	7.605.548	10.567.620
Средства на текущих счетах в банках в иностранной валюте	4.628.855	568.978
Срочные депозиты в кредитных организациях в иностранной валюте, размещённые на срок до 90 дней	1.466	9.444.662
	<u>12.235.869</u>	<u>20.581.260</u>
Резерв под ОКУ	(293)	(595)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>12.235.576</u>	<u>20.580.665</u>

На 31 декабря 2020 года концентрация денежных средств и их эквивалентов в одном банке составила 12.064.354 тысячи тенге или 98,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 10.467.509 тысячи тенге или 50,9%).

Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>2020 год</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(595)	–	(595)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–
Изменения ОКУ за год	302	–	302
Курсовые разницы	–	–	–
На 31 декабря 2020 года	<u>(293)</u>	<u>–</u>	<u>(293)</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>2019 год</i>		
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(998)	(73)	(1.071)
Новые созданные или приобретённые активы	(136)	–	(136)
Изменения ОКУ за год	540	75	615
Курсовые разницы	(1)	(2)	(3)
На 31 декабря 2019 года	<u>(595)</u>	<u>–</u>	<u>(595)</u>

6. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней в тенге	34.227.230	7.750
Депозиты в банках, размещённые на срок более 90 дней в иностранной валюте	5.392.411	8.443.782
	<u>39.619.641</u>	<u>8.451.532</u>
Резерв под ОКУ	(1.117)	(5)
Средства в кредитных организациях	<u>39.618.524</u>	<u>8.451.527</u>

На 31 декабря 2020 года концентрация средств в кредитных организациях в одном банке составила 23,898,811 тысяч тенге или 60,3% от общей суммы (31 декабря 2019 года: 8,228,763 тысячи тенге или 97,3%).

(в тысячах тенге)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, приведён ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
На 1 января	(5)	–
Изменения ОКУ за год	(1.112)	(5)
На 31 декабря	<u>(1.117)</u>	<u>(5)</u>

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	–	11.180.024
	–	11.180.024
Резерв под ОКУ	–	(834)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>–</u>	<u>11.179.190</u>

Инвестиционные ценные бумаги отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, приведён ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
На 1 января	(834)	–
Изменения ОКУ за год	834	(834)
На 31 декабря	<u>–</u>	<u>(834)</u>

8. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	43.741.763	48.509.786
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	<u>43.741.763</u>	<u>48.509.786</u>
Резерв под ОКУ	(13.039.861)	(11.579.988)
Кредиты клиентам	<u>30.701.902</u>	<u>36.929.798</u>

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	2020 год			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	8.561.522	1.965.218	37.983.046	48.509.786
Новые созданные или приобретённые активы	1.895.035	1.098.182	54.896	3.048.113
Активы, которые были погашены	(4.578.148)	(2.768.953)	(1.069.077)	(8.476.178)
Переводы в Этап 1	4.360.460	(4.360.460)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.476.817)	10.351.543	(5.874.726)	–
Переводы в Этап 3	(1.252.701)	(4.236.798)	5.489.499	–
Амортизация дисконта (признанная в процентом доходе)	–	–	299.333	299.333
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1.082	(1.376)	(103.815)	(104.109)
Изменение в начисленных процентах	(67.741)	38.760	505.951	476.970
Списанные суммы	–	–	(72.152)	(72.152)
На 31 декабря 2020 года	4.442.692	2.086.116	37.212.955	43.741.763

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	16.550.120	648.630	35.612.351	52.811.101
Новые созданные или приобретённые активы	2.277.489	330.246	1.450.617	4.058.352
Активы, которые были погашены	(5.874.982)	(697.509)	(2.588.344)	(9.160.835)
Переводы в Этап 1	6.716.205	(4.101.907)	(2.614.298)	–
Переводы в Этап 2	(5.697.923)	8.634.044	(2.936.121)	–
Переводы в Этап 3	(5.239.514)	(2.848.653)	8.088.167	–
Амортизация дисконта (признанная в процентом доходе)	–	–	563.887	563.887
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8.989)	(1.977)	(781.455)	(792.421)
Изменение в начисленных процентах	(160.884)	2.344	1.398.749	1.240.209
Списанные суммы	–	–	(210.507)	(210.507)
На 31 декабря 2019 года	8.561.522	1.965.218	37.983.046	48.509.786

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2020 год:

	2020 год			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	209.178	60.111	11.310.699	11.579.988
Новые созданные или приобретённые активы	39.120	701	3.305	43.126
Переводы в Этап 1	319.957	(319.957)	–	–
Переводы в Этап 2	(195.097)	602.310	(407.213)	–
Переводы в Этап 3	(1.131)	(48.717)	49.848	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(355.504)	(153.734)	1.802.913	1.293.675
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	299.333	299.333
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1.082	(1.376)	(103.815)	(104.109)
Списанные суммы	–	–	(72.152)	(72.152)
На 31 декабря 2020 года	17.605	139.338	12.882.918	13.039.861

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2019 год:

	2019 год			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107.344	117.065	9.582.334	9.806.743
Новые созданные или приобретённые активы	31.738	–	–	31.738
Переводы в Этап 1	26.390	(26.390)	–	–
Переводы в Этап 2	(3.419)	233.768	(230.349)	–
Переводы в Этап 3	(43.151)	(233.588)	276.739	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	99.265	(28.767)	2.110.050	2.180.548
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	563.887	563.887
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8.989)	(1.977)	(781.455)	(792.421)
Списанные суммы	–	–	(210.507)	(210.507)
На 31 декабря 2019 года	209.178	60.111	11.310.699	11.579.988

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания с учётом убытка от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные кредиты (продолжение)**

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признаёт прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Компанией.

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	6.603.768	11.013.438
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	(104.109)	(792.421)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными видами полученного обеспечения при коммерческом кредитовании являются недвижимость, земля, сельскохозяйственная техника, запасы и дебиторская задолженность, гарантии.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2020 года были бы выше на 24.330.039 тысячу тенге (31 декабря 2019 года: 26.611.291 тысячу тенге).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов клиентам, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 16.917.234 тысячи тенге или 38,7% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 16.485.742 тысяч тенге или 34,0% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2020 года по этим кредитам был создан резерв под ОКУ в размере 3.759.493 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2.653.408 тысяч тенге).

Кредиты выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственном секторе экономики.

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	89.980.498	199.191.527	121.308.537	410.480.562
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4.086.145)	(58.163.721)	(64.920.421)	(127.170.287)
Инвестиции в финансовую аренду	85.894.353	141.027.806	56.388.116	283.310.275
Резерв под ОКУ	(15.961.214)	(7.200.588)	(1.988.304)	(25.150.106)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69.933.139	133.827.218	54.399.812	258.160.169

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	83.175.666	173.731.452	99.575.512	356.482.630
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.684.193)	(49.074.897)	(55.512.178)	(107.271.268)
Инвестиции в финансовую аренду	80.491.473	124.656.555	44.063.334	249.211.362
Резерв под ОКУ	(13.219.810)	(7.698.228)	(1.678.179)	(22.596.217)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	67.271.663	116.958.327	42.385.155	226.615.145

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>2020 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	186.159.700	10.845.166	52.206.496	249.211.362
Новые созданные или приобретённые активы	86.080.040	–	293.371	86.373.411
Активы, которые были погашены	(43.410.038)	(3.972.419)	(6.517.714)	(53.900.171)
Переводы в Этап 1	37.032.564	(34.351.337)	(2.681.227)	–
Переводы в Этап 2	(38.140.284)	58.719.637	(20.579.353)	–
Переводы в Этап 3	(5.662.080)	(21.419.850)	27.081.930	–
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(10.606)	(47.549)	(110.002)	(168.157)
Изменение в начисленных процентах	208.450	(20.475)	1.866.234	2.054.209
Списанные суммы	–	–	(260.379)	(260.379)
На 31 декабря 2020 года	222.257.746	9.753.173	51.299.356	283.310.275

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>2019 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	142.038.188	9.585.802	58.299.029	209.923.019
Новые созданные или приобретённые активы	83.172.467	–	–	83.172.467
Активы, которые были погашены	(37.737.041)	(2.251.910)	(5.894.584)	(45.883.535)
Переводы в Этап 1	35.903.272	(27.881.077)	(8.022.195)	–
Переводы в Этап 2	(31.015.986)	45.794.581	(14.778.595)	–
Переводы в Этап 3	(7.783.729)	(14.470.506)	22.254.235	–
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	364	(18.229)	(661.917)	(679.782)
Изменение в начисленных процентах	1.582.165	86.505	1.039.081	2.707.751
Списанные суммы	–	–	(28.558)	(28.558)
На 31 декабря 2019 года	186.159.700	10.845.166	52.206.496	249.211.362

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	2020 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	3.683.399	1.099.941	17.812.877	22.596.217
Новые созданные или приобретённые активы	2.955.473	–	63.753	3.019.226
Переводы в Этап 1	3.209.998	(3.144.476)	(65.522)	–
Переводы в Этап 2	(1.079.333)	3.660.310	(2.580.977)	–
Переводы в Этап 3	(62.493)	(3.224.896)	3.287.389	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(4.636.529)	2.743.022	1.856.706	(36.801)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(10.606)	(47.549)	(110.002)	(168.157)
Списанные суммы			(260.379)	(260.379)
На 31 декабря 2020 года	4.059.909	1.086.352	20.003.845	25.150.106

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2.139.746	1.439.430	19.726.626	23.305.802
Новые созданные или приобретённые активы	2.476.191	–	–	2.476.191
Переводы в Этап 1	4.422.426	(3.205.789)	(1.216.637)	–
Переводы в Этап 2	(623.121)	3.538.051	(2.914.930)	–
Переводы в Этап 3	(69.475)	(1.952.462)	2.021.937	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(4.662.732)	1.298.940	886.356	(2.477.436)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	364	(18.229)	(661.917)	(679.782)
Списанные суммы	–	–	(28.558)	(28.558)
На 31 декабря 2019 года	3.683.399	1.099.941	17.812.877	22.596.217

Модифицированные и реструктурированные договора финансовой аренды

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившим в силу с 1 января 2019 года, Компания учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счёт добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определённого договора.

В случае модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, Компания учитывает модификацию следующим образом:

- (а) если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, Компания:
 - (i) учитывает модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды; и
 - (ii) оценивает балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды;
- (б) в противном случае Компания применяет требования МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В таблице ниже показаны активы Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Компанией.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, модифицированная в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	12.934.586	10.261.518
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	(168.156)	(679.782)

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

На 31 декабря 2020 года концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданной Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 22.645.732 тысяч тенге или 9,0% от совокупной суммы дебиторской задолженности по финансовой аренде (31 декабря 2019 года: 22.191.768 тысяч тенге или 8,9%). На 31 декабря 2020 года резерв под ОКУ по данной дебиторской задолженности, признанный Компанией, составил 1.739.489 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2.843.150 тысяч тенге).

10. Активы, предназначенные для продажи

Согласно решению Правления Компании от 30 декабря 2020 года №34 имущество, состоящее из офисного помещения с прилегающим земельным участком, было реклассифицировано из активов, предназначенных для продажи в основные средства по балансовой стоимости сложившейся до того, как актив был классифицирован в качестве предназначенного для продажи, скорректированной на суммы амортизации. На дату перевода стоимость актива составила 597.113 тысячи тенге (Примечание 12). Корректировка его балансовой стоимости составила 86.030 тысячи тенге и отражена в прибыли отчетного года (Примечания 22 и 26).

11. Имущество, предназначенное для финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов имущество, предназначенное для финансовой аренды, включает в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	3.436.243	4.595.913
Залоговое имущество, обращённое в собственность	1.801.143	4.055.725
Прочие материалы	31.372	30.085
	<u>5.268.758</u>	<u>8.681.723</u>
Резерв под обесценение (Примечание 22)	(980.206)	(976.782)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	<u>4.288.552</u>	<u>7.704.941</u>

В течение 2020 года, в собственность Компании перешли различные активы, полученные в качестве погашения задолженности заёмщиков. Компания планирует передать данное имущество по договорам финансовой аренды.

(в тысячах тенге)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2018 года	31.922	850.489	147.945	644.282	106.164	1.780.802
Поступления	–	–	–	237.362	3.503	240.865
Выбытия	–	–	–	(1.376)	(1.346)	(2.722)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	(31.922)	(850.489)	–	–	–	(882.411)
На 31 декабря 2019 года	–	–	147.945	880.268	108.321	1.136.534
Поступления	–	–	13.012	7.559	259	20.830
Выбытие	–	–	(18.794)	(22.994)	(6.707)	(48.495)
Перевод из активов, предназначенных для продажи	31.922	565.191	–	–	–	597.113
На 31 декабря 2020 года	31.922	565.191	142.163	864.833	101.873	1.705.982
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2018 года	–	(250.540)	(70.858)	(380.051)	(83.537)	(784.986)
Начисленная амортизация	–	(11.891)	(16.452)	(119.180)	(5.463)	(152.986)
Выбытия	–	–	–	1.376	1.187	2.563
Перевод в активы, предназначенные для продажи	–	262.431	–	–	–	262.431
На 31 декабря 2019 года	–	–	(87.310)	(497.855)	(87.813)	(672.978)
Начисленная амортизация	–	–	(16.775)	(119.724)	(5.118)	(141.617)
Выбытия	–	–	18.418	22.994	6.627	48.039
На 31 декабря 2020 года	–	–	(85.667)	(594.585)	(86.304)	(766.556)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2018 года	31.922	599.949	77.087	264.231	22.627	995.816
На 31 декабря 2019 года	–	–	60.635	382.413	20.508	463.556
На 31 декабря 2020 года	31.922	565.191	56.496	270.248	15.569	939.426

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	988.523
Поступление	162.432
На 31 декабря 2019 года	1.150.955
Поступления	86.522
На 31 декабря 2020 года	1.237.477
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2018 года	(433.554)
Начисленная амортизация	(136.297)
На 31 декабря 2019 года	(569.851)
Начисленная амортизация	(132.480)
На 31 декабря 2020 года	(702.331)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2018 года	554.969
На 31 декабря 2019 года	581.104
На 31 декабря 2020 года	535.146

(в тысячах тенге)

14. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Налог на добавленную стоимость к возмещению	6.109.181	6.121.699
Прочие налоги	18.492	15.794
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	6.127.673	6.137.493

15. Авансы выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов авансы выданные включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	272.826	5.589.858
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	982.566	21.361
	1.266.162	5.621.989
Резерв под обесценение (Примечание 22)	(11.283)	(24.073)
Авансы выданные	1.254.879	5.597.916

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов авансы представляют собой предоплату за поставку сельскохозяйственной техники, оборудования и крупного рогатого скота для последующей передачи в финансовую аренду.

16. Задолженность перед Акционером

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов задолженность перед Акционером включает:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Рамочное соглашение о займе № 35	Тенге	2023 год	19.807.393	26.705.679
Договор займа № 86	Тенге	2021 год	10.544.278	10.609.107
Рамочное соглашение о займе № 63	Тенге	2022 год	3.018.335	6.036.669
Рамочное соглашение о займе № 39	Тенге	2027 год	4.329.926	5.966.035
Договор займа № 118	Тенге	2021 год	991.912	1.926.466
Рамочное соглашение о займе № 113	Тенге	2023 год	500.277	1.825.050
Договор займа № 64	Тенге	2023 год	834.736	1.067.396
Договор займа № 22	Тенге	2030 год	13.417.468	-
Задолженность перед Акционером			53.444.325	54.136.402

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 35 (далее по тексту – «Соглашение»). Согласно условиям данного Соглашения, Компании был предоставлен долгосрочный инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию материального производства в агропромышленном секторе. В рамках полученных средств Компания осуществляет долгосрочное финансирование инвестиционных проектов. Финансирование осуществляется Акционером из средств Национального фонда по облигационной программе через НРБК. Соглашение действует до 30 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов лимит финансирования в рамках Соглашения составил 113.459.000 тысяч. На 31 декабря 2020 года задолженность по данному Соглашению составляет 19.807.393 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 26.705.679 тысяч тенге).

24 июня 2013 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 63 на сумму 30.363.131 тысяча тенге сроком на 7 (семь) лет. 24 июня 2020 года заключено дополнительное соглашение № 1, предусматривающее пролонгацию срока займа до 9 (девяти) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному соглашению составляет 3.018.335 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 6.036.669 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

16. Задолженность перед Акционером (продолжение)

23 сентября 2014 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 113 на получение займа на сумму 14.272.998 тысяч тенге сроком на 9 (девять) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному соглашению составляет 500.277 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.825.050 тысяч тенге).

1 октября 2014 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 118 на сумму 6.189.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному договору составляет 991.912 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.926.466 тысяч тенге).

12 мая 2016 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 64 на сумму 3.800.000 тысяч тенге сроком на 7 (семь) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному договору составляет 834.736 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1.067.396 тысяч тенге).

16 июня 2017 года между Компанией и Акционером было заключено Рамочное соглашение о займе № 39 на сумму 8.220.600 тысяч тенге сроком на 10 (десять) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года в рамках данного соглашения задолженность составляет 4.329.926 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 5.966.035 тысяч тенге).

24 июля 2018 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 86 на сумму 10.000.000 тысяч тенге сроком на 12 месяцев с возможностью пролонгации по решению Правления Акционера до 36 месяцев. 20 марта 2020 года заключено дополнительное соглашение № 2, предусматривающее пролонгацию срока займа до 36 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному договору составляет 10.544.278 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 10.609.107 тысяч тенге).

8 апреля 2020 года между Компанией и Акционером был заключен Договор займа № 22 на сумму 20.000.000 тысяч тенге сроком на 10 (десять) лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному договору составляет 13.417.468 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании нет обязательств по соблюдению финансовых ковенантов по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

17. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
АО «Народный Банк»	Тенге	2025 год	36.605.399	20.103.385
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	2029 год	15.515.127	18.129.333
ДБ АО «Сбербанк России»	Тенге	2023 год	9.152.623	12.382.361
АО РОСЭКСИМБАНК	Российский рубль	2022-2023 годы	2.276.078	3.450.362
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2020 год	–	12.282.777
Евразийский Банк Развития	Тенге	2020 год	–	9.586.111
Средства кредитных организаций			63.549.227	75.934.329

13 августа 2019 года между Компанией и АО «Народный Банк Казахстана» было заключено Соглашение о предоставлении кредитной линии на сумму 20.000.000 тысяч тенге сроком на 5 лет, в рамках которого было получено 20.000.000 тысяч тенге. 20 мая 2020 года с АО «Народный Банк Казахстана» заключено Дополнительное соглашение с увеличением лимита на 40.000.000 тысяч тенге, в 2020 году в рамках лимита выбрано 20.416.000 тысяч тенге.

28 ноября 2019 года между Компанией и АО «Аграрная кредитная корпорация» было заключено Рамочное соглашение об открытии кредитной линии на сумму 15.000.000 тысяч тенге сроком на 84 месяца, в рамках которого Компания получила 8.225.000 тысяч тенге. В 2020 году заключено дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию срока займа на 120 месяцев. При первоначальном признании средств от АО «Аграрная кредитная корпорация», Компанией был признан дисконт на сумму 1.162.611 тысяч тенге в составе капитала как операции с Акционером, в связи с пролонгацией в 2020 году признан дисконт в размере 324.165 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность по данному соглашению составляет 15.515.127 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 18.129.333 тысячи тенге).

(в тысячах тенге)

17. Средства кредитных организаций (продолжение)**Ограничительные финансовые условия**

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Компания обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные НБРК для дочерних организаций КазАгро в сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Второй выпуск купонных облигаций	12 июня 2022 года	8,5%	Тенге	18.044.098	18.027.514
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	17.263.736	17.130.311
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	12.173.321	12.164.687
Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.301.533	—
Второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы	14 ноября 2021 года	15,0%	Тенге	8.148.029	8.138.093
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.351.821	5.972.046
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	3.955.269	3.952.283
Выпущенные долговые ценные бумаги				98.237.807	65.384.934

В феврале и марте 2019 года Компания разместила облигации первого выпуска купонных облигаций в рамках второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 4.040.050 тысяч тенге и облигации второго выпуска купонных облигаций в рамках второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 50.000 тысяч тенге.

В ноябре 2019 года Компания осуществила погашение коммерческих облигаций в связи с истечением срока обращения.

В декабре 2019 года Компания выпустила третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 20.000.000 тысяч тенге и частично разместила в объеме 6.243.700 тысяч тенге. В 2020 году Компания доразместила облигаций номинальной стоимостью в 13.739.300 тысяч тенге.

В июне 2020 года Компания выпустила четвертый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы общей номинальной стоимостью 20.000.000 тысяч тенге и разместила выпуск в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам

19. Кредиторская задолженность перед поставщиками

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиторская задолженность перед поставщиками включает задолженность Компании перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду, представленная следующим:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Сельскохозяйственная техника	4.658.610	4.905.777
Оборудование	469.026	645.478
Крупный рогатый скот	783	45.002
Прочее	83.948	265.329
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5.212.367	5.861.586

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	305.966	215.818
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.045.621	(583.550)
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале	<u>(1.360.642)</u>	<u>(106.671)</u>
Экономия по корпоративному подоходному налогу	<u>(9.055)</u>	<u>(474.403)</u>

Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в составе капитала, распределён следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
По активам	1.958	–
По обязательствам	<u>(1.362.600)</u>	<u>(106.671)</u>
Корпоративный подоходный налог, признанный в капитале	<u>(1.360.642)</u>	<u>(106.671)</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составляют 134.115 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 134.137 тысяч тенге).

Ставка корпоративного подоходного налога для Компании составляла 20,0% в 2020 и 2019 годах.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от официальной ставки налогообложения прибыли. Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке с экономией по корпоративному подоходному налогу, отражённой в финансовой отчётности:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до налогообложения	9.589.144	8.736.561
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	<u>20%</u>	<u>20%</u>
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной ставке	1.917.829	1.747.312
Процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде, не облагаемый налогом	<u>(3.160.525)</u>	<u>(2.729.167)</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу, удержанному у источника выплаты дохода	305.965	215.818
Не относимые на вычет расходы по кредитным убыткам	855.260	241.616
Не относимые на вычет прочие расходы от обесценения и создания резервов	57.798	23.396
Не относимые на вычет расходы, не связанные с основной деятельностью	14.288	25.921
Не относимые на вычет штрафы и пени	330	701
Экономия по корпоративному подоходному налогу	<u>(9.055)</u>	<u>(474.403)</u>

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение (продолжение)

Отложенные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			2020 год
	2018 год	<i>В отчёте о прибыли или убытке</i>	<i>В капитале</i>	2019 год	<i>В отчёте о прибыли или убытке</i>	<i>В капитале</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	429.279	(73.557)	–	355.722	(147.923)	1.958	209.757
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	110.677	–	110.677	(63.507)	–	47.170
Средства в кредитных организациях	13.799	112.501	–	126.300	2.453	–	128.753
Начисленные расходы по неиспользуемым отпускам	53.450	–	–	53.450	(26.790)	–	26.660
Гарантии	36.840	–	–	36.840	–	–	36.840
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	533.368	149.621	–	682.989	(235.767)	1.958	449.180
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(177.872)	79.138	–	(98.734)	98.734	–	–
Задолженность перед Акционером	(1.364.313)	383.212	125.851	(855.250)	340.691	(1.297.767)	(1.812.326)
Средства в кредитных организациях	(268.885)	66.409	(232.522)	(434.998)	107.248	(64.833)	(392.583)
Основные средства и нематериальные активы	(60.495)	11.840	–	(48.655)	4.115	–	(44.540)
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(1.871.565)	540.599	(106.671)	(1.437.637)	550.788	(1.362.600)	(2.249.449)
Чистое отложенное обязательство по корпоративному подоходному налогу	(1.338.197)	690.220	(106.671)	(754.648)	315.021	(1.360.642)	(1.800.269)

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу признаются только в том объёме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу уменьшаются в том объёме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

21. Авансы полученные

По состоянию на 31 декабря 2020 года авансы полученные в сумме 7.957.142 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 4.795.803 тысяч тенге) представляют собой предоплату, произведённую клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретённое по условиям договоров финансовой аренды, но ещё не переданное арендатору, а также предоплаченные платежи по договорам финансовой аренды.

(в тысячах тенге)

22. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

		<i>2020 год</i>			
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	302	–	–	302
Средства в кредитных организациях	6	(1.112)	–	–	(1.112)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	834	–	–	834
Кредиты клиентам	8	315.302	154.409	(1.702.403)	(1.232.692)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	1.691.662	(2.695.473)	(1.810.457)	(2.814.268)
Неиспользованные кредитные линии	25	(15.842)	–	–	(15.842)
Выданные гарантии	25	2.857	–	–	2.857
Прочие финансовые активы	23	–	(183.692)	(32.686)	(216.378)
Расходы по кредитным убыткам		1.994.001	(2.724.756)	(3.545.544)	(4.276.299)

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

		<i>2019 год</i>			
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	403	73	–	476
Средства в кредитных организациях	6	(5)	–	–	(5)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(834)	–	–	(834)
Кредиты клиентам	8	(122.014)	30.744	(1.328.595)	(1.419.865)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	2.186.177	(1.280.711)	(224.439)	681.027
Неиспользованные кредитные линии	25	(72.667)	–	–	(72.667)
Выданные гарантии	25	3.110	–	–	3.110
Прочие финансовые активы	23	–	(454.820)	54.987	(399.833)
Расходы по кредитным убыткам		1.994.170	(1.704.714)	(1.498.047)	(1.208.591)

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Имущество, предназначенное для финансовой аренды</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 года	(627.056)	(24.629)	–	(651.685)
(Отчисление)/сторнирование	(551.922)	513	(108.897)	(660.306)
Списание активов	202.196	43	108.897	311.136
На 31 декабря 2019 года	(976.782)	(24.073)	-	(1.000.855)
(Отчисление)/сторнирование	(537.892)	12.790	(1.770)	(526.872)
Списание активов	534.468	–	1.770	536.238
На 31 декабря 2020 года	(980.206)	(11.283)	-	(991.489)

Резервы под обесценение активов вычитаются из стоимости соответствующих активов.

(в тысячах тенге)

23. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, признанная по решению суда	2.069.818	1.706.568
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	116.465	84.451
Прочая дебиторская задолженность	832.387	823.101
	<u>3.018.670</u>	<u>2.614.120</u>
Резерв под ОКУ	<u>(2.126.961)</u>	<u>(1.985.163)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>891.709</u>	<u>628.957</u>
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	191.202	219.471
Расчёты с сотрудниками	312	596
Итого прочие нефинансовые активы	<u>191.514</u>	<u>220.067</u>
Прочие активы	<u>1.083.223</u>	<u>849.024</u>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>2020 год</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(469.117)	(1.516.046)	(1.985.163)
Новые созданные или приобретенные активы	(169.627)	(921)	(170.548)
Переводы в Этап 2	-	-	-
Переводы в Этап 3	25.016	(25.016)	-
Изменения ОКУ за период	(14.065)	(31.765)	(45.830)
Списанные суммы	-	74.580	74.580
На 31 декабря 2020 года	<u>(627.793)</u>	<u>(1.499.168)</u>	<u>(2.126.961)</u>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>2019 год</i>		
	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(17.996)	(1.570.193)	(1.588.189)
Новые созданные или приобретённые активы	(422.589)	(116.540)	(539.129)
Переводы в Этап 3	3.699	(3.699)	-
Изменения ОКУ за период	(32.231)	171.527	139.296
Списанные суммы	-	2.859	2.859
На 31 декабря 2019 года	<u>(469.117)</u>	<u>(1.516.046)</u>	<u>(1.985.163)</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 25)	173.104	160.119
Прочие финансовые обязательства	<u>173.104</u>	<u>160.119</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Процентные доходы будущих периодов	858.547	1.413.589
Задолженность по обязательным платежам в бюджет и задолженность работникам	46.929	43.762
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	77.352	29.629
Прочие текущие обязательства	332.003	318.898
Прочие нефинансовые обязательства	<u>1.314.831</u>	<u>1.805.878</u>
Прочие обязательства	<u>1.487.935</u>	<u>1.965.997</u>

(в тысячах тенге)

24. Капитал

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 82.837.204 штуки по цене размещения 1.000 тенге за одну акцию. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отражённой в финансовой отчётности Компании.

В соответствии с решением Акционера от 29 мая 2020 года, Компания объявила дивиденды за 2019 год в размере 9.210.964 тысячи тенге или 111,19 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2020 года дивиденды оплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 31 мая 2019 года, Компания объявила дивиденды за 2018 год в размере 6.728.372 тысячи тенге или 81,22 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2019 года дивиденды были оплачены в полном размере.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течении 2020 и 2019 годов резервный капитал не менялся. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысячи тенге.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резерва по условному распределению:

	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 31 декабря 2018 года	25.730.293	(9.605.611)
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных	533.353	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных (Примечание 25)	(106.671)	–
Резерв по условному распределению за год	–	–
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	–	–
На 31 декабря 2019 года	26.156.975	(9.605.611)
Первоначальное признание доходов по кредитам полученным по ставкам ниже рыночных	6.812.999	–
Налоговый эффект от первоначального признания доходов по кредитам, полученным по ставкам ниже рыночных	(1.362.600)	–
Резерв по условному распределению	–	(9.789)
Налоговый эффект на резерв по условному распределению	–	1.958
На 31 декабря 2020 года	31.607.374	(9.613.442)

На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.382,88 тенге (31 декабря 2019 года: 1.311,95 тенге).

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Активы	355.079.185	325.735.579
За вычетом нематериальных активов	(535.146)	(581.104)
За вычетом обязательств	(239.990.396)	(216.476.593)
Чистые активы	114.553.643	108.677.882
Количество простых акций на 31 декабря, штук	82.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1.382,88	1.311,95

(в тысячах тенге)

24. Капитал (продолжение)

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистая прибыль за год	9.598.199	9.210.964
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	82.837.204	82.837.204
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	115,87	111,19

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в Компании отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

25. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2020 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжила оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных или неразрешенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет.

Неиспользованные кредитные линии

На 31 декабря 2020 и 2019 годов договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	10.017.928	7.580.933
Выданные гарантии	285.994	748.834
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	10.303.922	8.329.767
Резерв под ОКУ (Примечание 23)	(173.104)	(160.119)
Итого	10.130.818	8.169.648

(в тысячах тенге)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Неиспользованные кредитные линии (продолжение)**

16 июня 2011 года Компания заключила договор о предоставлении финансовой гарантии на сумму 6.661.130 исламских динаров с Исламским Банком Развития, обеспечивающую денежные обязательства АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по соглашению о предоставлении займа. Данная гарантия обеспечена контргарантией КазАгро. Остаток основного долга по займу, полученному АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», на 31 декабря 2020 года составила 457 тысяч исламских динаров или 285.994 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1.415 тысяч исламских динаров или 748.834 тысячи тенге).

Анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, приведён ниже:

	<i>Неисполь-</i> <i>зованные</i> <i>кредитные</i> <i>линии</i>	<i>Выданные</i> <i>гарантии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	84.201	6.361	90.562
Изменения ОКУ за год	72.667	(3.110)	69.557
На 31 декабря 2019 года	156.868	3.251	160.119
Изменения ОКУ за год	15.842	(2.857)	12.985
На 31 декабря 2020 года	172.710	394	173.104

26. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Доход от возмещения расходов и списания обязательств	481.792	582.592
Доход от восстановления резервов, созданных по запасам	276.266	149.810
Штрафы и пени полученные	38.845	78.020
Доход от переоценки активов, предназначенных для продажи в связи с реклассификацией	87.800	-
Прочие	21.192	21.370
Прочие доходы	905.895	831.792

Штрафы и пени были получены Компанией от поставщиков за несвоевременную доставку оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

(в тысячах тенге)

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы на персонал	(2.815.104)	(2.541.993)
Расходы на социальное обеспечение	(273.093)	(243.095)
Расходы на персонал	(3.088.197)	(2.785.088)
Профессиональные услуги	(159.160)	(135.286)
Аренда	(133.242)	(106.003)
Ремонт и обслуживание	(119.961)	(214.617)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(99.702)	(117.813)
Обслуживание предметов лизинга	(83.427)	(77.287)
Страхование	(45.140)	(24.545)
Материалы	(39.590)	(55.983)
Связь	(35.587)	(34.070)
Реклама и маркетинг	(25.879)	(51.732)
Банковская комиссия	(16.170)	(16.982)
Судебные расходы	(12.450)	(11.237)
Командировочные расходы	(10.286)	(48.164)
Тренинги	(10.128)	(20.761)
Канцелярские товары	(9.246)	(8.972)
Коммунальные расходы	(5.707)	(5.699)
Расходы по социальной программе	(2.731)	(3.279)
Спонсорство	(2.452)	(5.000)
Прочие	(141.631)	(131.347)
Прочие операционные расходы	(952.489)	(1.068.777)

28. Управление рисками**Введение**

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Компании.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль по соблюдению принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании. В структуру Компании входит отдельное подразделение под непосредственным подчинением Совету директоров, которое отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Также с целью контроля рисков в филиалах Компании предусмотрены риск-менеджеры.

Казначейство Компании

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами Компании, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Компании.

Внутренний аудит

Деятельностью Службы внутреннего аудита является предоставление Совету директоров Компании независимой, объективной и беспристрастной информации, основанной на проведении ежегодного аудита как достаточности процедур, так и выполнения этих процедур Компанией. Отдел аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации непосредственно Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету Директоров, Правлению Компании, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Компании составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

*(в тысячах тенге)***28. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Компания понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Компания предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Компанией платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Компании в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Компания несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет финансовые активы в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании актива Компания признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты, дебиторскую задолженность по финансовой аренде и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, дебиторскую задолженность по финансовой аренде и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Активы, которые являются кредитно-обесценёнными. Компания признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

При оценке ОКУ Компания рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Компания считает, что произошёл дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены. Расчёт ожидаемого кредитного убытка по ценным бумагам, депозитам, средствам на текущих счетах осуществляется на основании внешних кредитных рейтингов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's InvestorsService, S&P GlobalRatings.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- наличие у Компании информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заёмщику (созаёмщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности, а также информацию об отсутствии трудовой занятости или коммерческой деятельности заёмщика (созаёмщика);
- обоснованная и подтверждаемая информация о высокой вероятности банкротства или реорганизации, а также вовлечённость в судебные разбирательства заёмщика (созаёмщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние. В качестве данной информации Компанией рассматриваются следующие события:
 - наличие информации о смерти заёмщика (созаёмщика) физического лица;
 - кросс-дефолт более 60 календарных дней включительно (при наличии информации у Компании);
 - снижение внешнего кредитного рейтинга заёмщика до рейтинга СС и ниже, присвоенных рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch;
 - исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры. Для оценки таких отношений департамент финансов и департамент риск-менеджмента Компании анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения. Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик кредитного риска, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения и статус платежей.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Компания постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при выявлении следующих признаков значительного увеличения кредитного риска:

- просрочка 30 (тридцать) календарных дней и более;
- наличие у Компании информации о непогашенной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению заёмщика (созаёмщика) от 31 до 60 календарных дней включительно в других кредитных организациях (при наличии информации у Компании);
- активы, с момента реструктуризации и/или пролонгации которых прошло более 12 месяцев, но менее 24 месяцев включительно, по которым нет просрочки или просрочка не более 60 дней на отчётную дату;
- активы, с момента реструктуризации и/или пролонгации которых прошло более 24 месяцев и по которым имеются просрочки более 30 дней, но не более 60 дней на отчётную дату;
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заёмщика;
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству (снижение справедливой стоимости залогового обеспечения более чем на 50% с даты первоначального признания) или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заёмщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта (при наличии информации у Компании);
- значительное изменение качества гарантии, предоставленной БВУ, а именно изменение рейтинга БВУ (снижение рейтинга на 2 нотча и более), приводящее к значительному увеличению кредитного риска, в соответствии с подходом, используемым для казначейских активов (при наличии гарантии);
- ухудшение финансового состояния.

Компания также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/актива в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Компания также может рассматривать события, приведённые в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Компания применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: кредиты клиентам, валовая балансовая стоимость которого на отчётную дату превышает 0,2% от собственного капитала и имеющему признаки обесценения, по финансовому лизингу, имеющему признаки обесценения и являющемуся индивидуальным с общей задолженностью свыше 1.000.000.000 (один миллиард) тенге, все активы Этапа 3, казначейские активы (средства в банках, долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Компания оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)

Активы, группируются на основании схожих характеристик кредитного риска, к которым могут относиться:

- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль;
- географическое месторасположение;
- целевое назначение;
- государственные программы;
- вид кредитного продукта;
- направление бизнеса;
- метод выдачи (например, под гарантии БВУ);
- вид залогового обеспечения;
- коэффициент покрытия кредитов обеспечением;
- ставки вознаграждения;
- показатели уровня неработающих кредитов (NPL).

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;
- уровень инфляции;
- объём экспорта.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, международные финансовые институты). Компания определяет весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная	Присвоенная	2021 год	2022 год
		вероятность на 2021 год, %	вероятность на 2022 год, %		
Рост ВВП, %	Оптимистический	27%	18%	5,5	5,2
	Базовый	64%	64%	4,3	4,4
	Пессимистический	9%	18%	3,9	3,6
Уровень безработицы, %	Оптимистический	27%	27%	6,1	6,1
	Базовый	73%	73%	4,8	4,8
	Пессимистический	0%	0%	4,8	4,8
Уровень инфляции, %	Оптимистический	9%	9%	6,5	5,5
	Базовый	82%	82%	6,0	5,0
	Пессимистический	9%	9%	5,5	4,5
Объём экспорта, миллиарды долларов США	Оптимистический	18%	9%	62,6	58,4
	Базовый	73%	73%	53,0	53,5
	Пессимистический	9%	18%	48,2	43,8

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Компании по географическому признаку:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого	Казахстан	ОЭСР	СНГ	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	12.221.561	–	14.015	12.235.576	20.565.261	–	15.404	20.580.665
Средства в кредитных организациях	39.618.524	–	–	39.618.524	8.451.527	–	–	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	11.179.190	–	–	11.179.190
Кредиты клиентам	30.701.902	–	–	30.701.902	36.929.798	–	–	36.929.798
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	258.160.169	–	–	258.160.169	226.615.145	–	–	226.615.145
Прочие финансовые активы	891.014	695	–	891.709	587.673	41.284	–	628.957
	341.593.170	695	14.015	341.607.880	304.328.594	41.284	15.404	304.385.282
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	53.444.325	–	–	53.444.325	54.136.402	–	–	54.136.402
Средства кредитных организаций	61.273.149	–	2.276.078	63.549.227	62.897.857	–	13.036.472	75.934.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	91.650.950	3.531.346	3.055.511	98.237.807	61.963.573	–	3.421.361	65.384.934
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3.304.726	1.850.015	57.626	5.212.367	1.572.901	4.187.737	100.948	5.861.586
Прочие финансовые обязательства	173.104	–	–	173.104	160.119	–	–	160.119
	209.846.254	5.381.361	5.389.215	220.616.830	180.730.852	4.187.737	16.558.781	201.477.370
Нетто-позиция по активам и обязательствам	131.746.916	(5.380.666)	(5.375.200)	120.991.050	123.597.742	(4.146.453)	(16.543.377)	102.907.912

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены выплаты, включающие в себя основной долг и вознаграждение / купон по финансовым обязательствам Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Компания ожидает, что многие кредиторы не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Компания будет обязана провести соответствующую выплату.

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	3.053.496	23.779.981	27.825.646	10.951.220	65.610.343
Средства кредитных организаций	3.674.056	19.345.921	54.467.513	3.701.593	81.189.083
Выпущенные долговые ценные бумаги	678.090	17.980.950	111.834.017	–	130.493.057
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7.405.642	61.106.852	194.127.176	14.652.813	277.292.483

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Задолженность перед Акционером	5.351.320	25.204.165	28.561.095	1.253.785	60.370.365
Средства кредитных организаций	8.620.084	30.563.948	47.638.592	4.599.976	91.422.600
Выпущенные долговые ценные бумаги	678.090	5.932.234	80.512.226	–	87.122.550
Итого недисконтированные финансовые обязательства	14.649.494	61.700.347	156.711.913	5.853.761	238.915.515

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Компании. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована (Примечание 25).

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2020 год	1.575.078	8.469.844	259.000	–	10.303.922
2019 год	1.473.308	6.356.459	500.000	–	8.329.767

Компания ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных или условных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от её способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

Компанией были получены значительные средства от Акционера. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на рекомендациях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о прибыли или убытке. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2020 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе % 2019 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2019 год</i>
Доллар США	-10,0%	(871.271)	-9,0%	(154.750)
Доллар США	10,0%	871.271	12,0%	206.334
Евро	-20,0%	105.005	-9,0%	156.732
Евро	20,0%	(105.005)	12,0%	(208.975)
Российский рубль	-8,0%	194,054	-12,0%	432.605
Российский рубль	8,0%	(194,054)	12,0%	(432.605)

Валютный риск (продолжение)*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесёт финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Если бы произошло досрочное погашение 10% кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде в начале 2020 года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до налогообложения уменьшилась бы на 1.117.547 тысяч тенге (в начале 2019 года: уменьшилась бы на 861.950 тысяч тенге).

Если бы произошло досрочное погашение 10% долговых инструментов в начале 2020 года, прочие параметры приняты как величины постоянные, прибыль до налогообложения уменьшилась бы на 325.749 тысячи тенге (в начале 2019 года: уменьшилась бы на 261.262 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестаёт функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

29. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

Компания использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2020 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	12.235.576	–	–	12.235.576
Средства в кредитных организациях	–	39.618.524	–	39.618.524
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	22.790.070	22.790.070
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	–	257.265.793	257.265.793
Прочие финансовые активы	–	–	891.709	891.709
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	12.235.576	39.618.524	280.947.572	332.801.672
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	52.560.662	–	52.560.662
Средства кредитных организаций	–	63.116.978	–	63.116.978
Выпущенные долговые ценные бумаги	60.220.574	36.516.517	–	96.737.091
Кредиторская задолженность	–	–	5.212.367	5.212.367
Прочие финансовые обязательства	–	–	173.104	173.104
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	60.220.574	152.194.157	5.385.471	217.800.202

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	20.580.665	—	—	20.580.665
Средства в кредитных организациях	—	8.451.527	—	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.179.190	—	—	11.179.190
Кредиты клиентам	—	—	30.499.319	30.499.319
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	—	223.756.051	223.756.051
Прочие финансовые активы	—	—	628.957	628.957
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	31.759.855	8.451.527	254.884.327	295.095.709
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	—	52.557.807	—	52.557.807
Средства кредитных организаций	—	73.020.778	—	73.020.778
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.157.184	44.776.670	—	64.933.854
Кредиторская задолженность перед поставщиками	—	—	5.861.586	5.861.586
Прочие финансовые обязательства	—	—	160.119	160.119
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	20.157.184	170.355.255	6.021.705	196.534.144

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12.235.576	12.235.576	—	20.580.665	20.580.665	—
Средства в кредитных организациях	39.618.524	39.618.524	—	8.451.527	8.451.527	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	11.179.190	11.179.190	—
Кредиты клиентам	30.701.902	22.790.070	(7.911.832)	36.929.798	30.499.319	(6.430.479)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	258.160.169	257.265.793	(894.376)	226.615.145	223.756.051	(2.859.094)
Прочие финансовые активы	891.709	891.709	—	628.957	628.957	—
	341.607.880	332.801.672	(8.806.208)	304.385.282	295.095.709	(9.289.573)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Акционером	53.444.325	52.560.662	883.663	54.136.402	52.557.807	1.578.595
Средства кредитных организаций	63.549.227	63.116.978	432.249	75.934.329	73.020.778	2.913.551
Выпущенные долговые ценные бумаги	98.237.807	96.737.091	1.500.716	65.384.934	64.933.854	451.080
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5.212.367	5.212.367	—	5.861.586	5.861.586	—
Прочие финансовые обязательства	173.104	173.104	—	160.119	160.119	—
	220.616.830	217.800.202	2.816.628	201.477.370	196.534.144	4.943.226
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(5.989.580)			(4.346.347)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой**

В случае неотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По активам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения:

- задолженность перед Акционером дисконтируется по средней ставке облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со схожим сроком погашения;
- средства кредитных организаций дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых организаций на основании данных, публикуемых НБРК, актуальных предложений кредитных организаций также данных, размещенных на Bloomberg.

Будущие денежные потоки включают в себя погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке, предусмотренной договором, к сумме основного долга.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в *Примечании 28* «Управление рисками».

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12.235.576	–	12.235.576	20.580.665	–	20.580.665
Средства в кредитных организациях	39.618.524	–	39.618.524	8.451.527	–	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	11.179.190	–	11.179.190
Кредиты клиентам	24.121.428	6.580.474	30.701.902	23.917.848	13.011.950	36.929.798
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69.933.139	188.227.030	258.190.169	67.271.663	159.343.482	226.615.145
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	511.083	–	511.083
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	4.288.552	–	4.288.552	7.704.941	–	7.704.941
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	134.115	–	134.115	134.137	–	134.137
Основные средства	–	939.426	939.426	–	463.556	463.556
Нематериальные активы	–	535.146	535.146	–	581.104	581.104
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	1.714.050	4.413.623	6.127.673	1.530.715	4.606.778	6.137.493
Авансы выданные	1.254.879	–	1.254.879	188.103	5.409.813	5.597.916
Прочие активы	1.083.223	–	1.083.223	849.024	–	849.024
Итого активы	154.383.486	200.695.699	355.079.185	142.318.896	183.416.683	325.735.579
Обязательства						
Задолженность перед Акционером	25.225.800	28.218.525	53.444.325	29.189.959	24.946.443	54.136.402
Средства кредитных организаций	17.555.769	45.993.458	63.549.227	33.748.873	42.185.456	75.934.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.219.997	89.017.810	98.237.807	1.103.243	64.281.691	65.384.934
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5.212.367	–	5.212.367	5.861.586	–	5.861.586
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	1.800.269	1.800.269	–	754.648	754.648
Авансы полученные	7.957.142	–	7.957.142	4.795.803	–	4.795.803
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	1.695.558	6.605.766	8.301.324	1.514.725	6.128.169	7.642.894
Прочие обязательства	1.303.740	184.195	1.487.935	1.781.802	184.195	1.965.997
Итого обязательства	68.170.373	171.820.023	239.990.396	77.995.991	138.480.602	216.476.593
Чистая позиция	86.213.113	28.875.676	115.088.789	64.322.905	44.936.081	109.258.986

(в тысячах тенге)

31. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом Министерства финансов, контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Компании.

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2020 год		2019 год	
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем
Кредиты полученные на 1 января	54.136.402	18.129.333	67.232.037	11.657.380
Кредиты полученные	20.000.000	—	—	8.225.000
Кредиты погашенные	(15.820.436)	(2.822.500)	(15.531.974)	(1.000.000)
Изменение в начисленных процентах	(86.263)	(3.779)	465.015	79.319
Прочие изменения	(4.785.378)	212.073	1.971.324	(832.366)
Кредиты полученные на 31 декабря	53.444.325	15.515.127	54.136.402	18.129.333
Дивиденды к оплате на 1 января	—	—	—	—
Дивиденды, объявленные в течение года	9.210.964	—	6.728.372	—
Дивиденды, выплаченные в течение года	(9.210.964)	—	(6.728.372)	—
Дивиденды к оплате на 31 декабря	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	43.963.105	586.998	36.013.167	586.582
Процентные расходы	(7.723.363)	(1.587.645)	(4.488.460)	(1.009.008)
Прочие расходы	—	—	—	—

Прочие изменения включают признание и амортизацию дисконта.

Информация об условиях кредитов, привлечённых от Акционера и компании, находящейся под общим контролем, представлены в *Примечаниях 16 и 17*, соответственно.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 (пяти) человек в 2020 и 2019 годах, включает в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	111.901	105.190
Налоги и отчисления на социальное обеспечение	10.393	9.668
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	122.294	114.858

(в тысячах тенге)

32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>Задолженность перед Акционером</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	64.596.068	41.807.710	67.232.037	173.635.815
Поступления	10.233.955	40.225.000	–	50.458.955
Погашение	(9.389.000)	(6.109.535)	(15.531.974)	(31.030.509)
Курсовые разницы	–	422.979	–	422.979
Неденежные операции	26.848	(804.840)	2.548.035	1.770.043
Дивиденды объявленные	–	–	6.728.372	6.728.372
Дивиденды выплаченные	–	–	(6.728.372)	(6.728.372)
Прочее	(82.937)	393.015	(111.696)	198.382
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	65.384.934	75.934.329	54.136.402	195.455.665
Поступления	33.214.631	20.416.000	20.000.000	73.630.631
Погашение	–	(32.578.583)	(15.820.436)	(48.399.019)
Курсовые разницы	–	(295.681)	–	(295.681)
Неденежные операции	(487.150)	183.962	(4.720.548)	(5.023.736)
Дивиденды объявленные	–	–	9.210.964	9.210.964
Дивиденды выплаченные	–	–	(9.210.964)	(9.210.964)
Прочее	125.392	(110.800)	(151.093)	(136.501)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	98.237.807	63.549.227	53.444.325	215.231.359

Статья «Неденежные операции» включает в себя изменение дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заёмным средствам и займам, полученным от Акционера, за отчётный период.

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заёмным средствам и займам, полученным от Акционера. Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

33. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих её деятельности. Достаточность капитала Компания контролирует с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК и Базельским соглашением 1988 года при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

(в тысячах тенге)

33. Достаточность капитала (продолжение)**Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК**

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6,0% и коэффициент достаточности капитала 2 уровня в размере 6,0% от активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12,0% от активов, взвешенных с учетом риска. На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании на этой основе был следующим:

	2020 год	2019 год
Капитал первого уровня	105.340.082	99.869.101
Капитал второго уровня	9.598.199	9.210.964
Итого капитала	114.938.281	109.080.065
Итого активы	355.079.185	325.735.579
Активы, взвешенные с учетом риска и условные и возможные обязательства	360.050.413	321.804.838
Операционный риск	11.479.345	9.122.815
Коэффициент достаточности капитала (к1) не менее 6,0%	29,7%	30,66%
Коэффициент достаточности капитала (к1-2) не менее 6,0%	29,3%	31,03%
Коэффициент достаточности капитала (к1-3) не менее 12,0%	31,1%	32,97%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря норматив достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2020 год	2019 год
Капитал первого уровня	105.340.082	99.869.101
Капитал второго уровня	9.598.199	9.210.964
Итого капитала	114.938.281	109.080.065
Активы, взвешенные с учетом риска	351.798.131	314.054.032
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	29,94%	31,80%
Общий норматив достаточности капитала	32,67%	34,73%

34. События после отчетной даты

Пунктом 52 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий», утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 14 сентября 2020 года № 413 (далее по тексту – План), предусмотрено создание единого института развития путем объединения акционерного общества «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек» и «КазАгро».

Министерством индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан совместно с Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан утверждена дорожная карта с перечнем мероприятий, направленных на реализацию вышеуказанного пункта Плана.

В настоящее время Акционер Компании находится в процессе объединения с акционерным обществом «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек». Срок завершения мероприятий по объединению определен в марте 2021 года.

12 января 2021 года Правительством Республики Казахстан утверждено Постановление №5 об одобрении Соглашения об инвестициях по созданию демонстрационных ферм и строительству завода по производству систем орошения и управления урожайности сельскохозяйственных культур в Казахстане для подписания между Правительством Республики Казахстан в лице Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан и Компанией «VALLEY KUSTO GB BV».

Во исполнение Протокола заседания Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан от 12 января 2021 года №01-8/1-қбпү, Компании поручено рассмотреть на заседании уполномоченного органа вопрос о заключении Соглашения о поставке 4.000 единиц оросительных установок Valley. В настоящее время вопрос о заключении вышеуказанного соглашения планируется к рассмотрению Единственным акционером Компании. Проект Соглашения предусматривает осуществление приобретения Компанией 4.000 единиц установок и финансирование субъектов агропромышленного комплекса на осуществление подготовительных работ в период с 2021 года по 2031 годы, на общую сумму 316.345.092 тысячи тенге.

Приложение 3. Индекс GRI

Общие раскрытия

Стандарт и показатели	Раскрытие	Разделы отчета / Исключения	Страница в отчете
GRI 101 (2016): ОСНОВЫ			
GRI 102 (2016): ОБЩИЕ РАСКРЫТИЯ			
ПРОФИЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ			
102-1	Название организации	Контактная информация	112
102-2	Основные бренды, продукция, а также услуги	Направления деятельности	14
102-3	Местонахождение штаб-квартиры организации	Контактная информация	112
102-4	Количество стран, в которых организация осуществляет свою деятельность	О Компании	11
102-5	Характер собственности и организационно-правовая форма	Контактная информация	112
102-6	Рынки, на которых работает организация	О Компании	11
102-7	Масштаб организации	Ключевые показатели, Структура персонала	4,102
102-8	Численность работников	Структура персонала	102
102-9	Цепочка поставки организации	Бизнес-модель	12
102-10	Существенные изменения масштабов, структуры или собственности	Существенных изменений в 2019 году не было	-
102-11	Принцип предосторожности	Управление рисками	82
102-12	Экономические, экологические и социальные хартии, принципы или другие инициативы, к которым организация присоединилась или поддерживает	<i>Не применимо</i>	-
102-13	Членство в ассоциациях	<i>Не применимо</i>	-
СТРАТЕГИЯ И АНАЛИЗ			
102-14	Заявление самого старшего руководителя	Обращение Председателя Правления по вопросам устойчивого развития	92
ЭТИКА И ДОБРОСОВЕСТНОСТЬ			
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения организации, такие как кодексы поведения и этические кодексы	Корпоративная этика	78
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ			
102-18	Структура корпоративного управления организацией	Организационная структура	49

102-22	Структура высшего менеджмента и комитетов	Организационная структура	49
102-24	Назначение и отбор членов высшего руководства	Отбор и назначение	62
102-28	Оценка деятельности высшего руководства	Оценка деятельности Совета директоров	64

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

102-40	Список групп заинтересованных сторон	Отчет о взаимодействии с заинтересованными сторонами	94
102-41	Процент всех работников, охваченных коллективными договорами	<i>Практика коллективных договоров в Компании не применяется</i>	-
102-42	Принципы выявления и отбора заинтересованных сторон	Отчет о взаимодействии с заинтересованными сторонами	94
102-43	Подход организации ко взаимодействию с заинтересованными сторонами	Отчет о взаимодействии с заинтересованными сторонами	94
102-44	Ключевые темы и опасения, которые были подняты заинтересованными сторонами в рамках взаимодействия с организацией, а также то, как организация отреагировала на эти ключевые темы и опасения	Отчет о взаимодействии с заинтересованными сторонами	94

ПРАКТИКА ОТЧЕТНОСТИ

102-45	Юридические лица, отчетность которых была включена в отчетность	Аудиторский отчет	117
102-46	Методика определения содержания отчета и границ аспектов	Об отчете	114
102-47	Список всех существенных аспектов	Об отчете	114
102-48	Последствия всех переформулировок показателей, опубликованных в предыдущих отчетах	<i>Существенного переформулирования показателей не проводилось</i>	-
102-49	Существенные изменения охвата и границ аспектов по сравнению с предыдущими отчетными периодами	<i>Изменения охвата в сравнении с прошлым отчетным периодом не произошло</i>	-

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

102-50	Отчетный период	Об отчете	114
102-51	Дата публикации предыдущего отчета	Об отчете	114
102-52	Цикл отчетности	Об отчете	114
02-53	Контактное лицо	Контактная информация	112

102-54	Вариант подготовки отчета «в соответствии» со Стандартами GRI	Об отчете	114
102-55	Таблица показателей GRI	Индекс GRI	114
102-56	Практика организации в отношении обеспечения внешнего заверения отчетности	Об отчете	114

Раскрытие по темам устойчивого развития

Стандарт и показатели	Раскрытие	Разделы отчета / Исключения	Страница в отчете
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕМЫ			
GRI 103 (2016): ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ			
103-1	Материальность и границы	Об отчете	114
103-2	Подходы менеджмента	Экономическое воздействие (описание покрывает темы 201 и 203)	99
103-3	Оценка менеджмента	Оценка деятельности Совета директоров	64
GRI 201 (2016): ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ			
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	Созданная экономическая стоимость	99
GRI 203 (2016): НЕПРЯМЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ			
203-2	Значительное не прямое экономическое воздействие	Созданная экономическая стоимость	99
GRI 205 (2016): ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ			
103-1	Материальность и границы	Об отчете	114
103-2	Подходы менеджмента	Противодействие коррупции	74
103-3	Оценка менеджмента	Оценка деятельности Совета директоров	64
205-1	Операции, оцененные не предмет наличия коррупционных рисков	Противодействие коррупции	74
205-2	Коммуникации и тренинги по вопросам противодействия коррупции	Противодействие коррупции	74
205-3	Подтвержденные случаи коррупции	Противодействие коррупции	74
ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ТЕМЫ			
GRI 103 (2016): ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ			
103-1	Материальность и границы	Об отчете	114
103-2	Подходы менеджмента	Защита окружающей среды	110
103-3	Оценка менеджмента	Оценка деятельности Совета директоров	64
GRI 307 (2016): СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ			

307-1	Денежное значение существенных штрафов и общее число нефинансовых санкций, наложенных за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований	Случаев нарушения законодательства в области охраны окружающей среды не зафиксировано	-
-------	--	---	---

СОЦИАЛЬНЫЕ ТЕМЫ

GRI 103 (2016): ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ

103-1	Материальность и границы	Об отчете	114
103-2	Подходы менеджмента	Политика управления персоналом (покрывает темы 401,402, 404, 405)	101
103-3	Оценка менеджмента	Оценка деятельности Совета директоров	64

GRI 401 (2016): ЗАНЯТОСТЬ

401-1	Наем сотрудников и текучесть персонала	Структура персонала	102
401-3	Отпуска по материнству/отцовству	Социальная поддержка	109

GRI 402 (2016): ОТНОШЕНИЯ РАБОТНИКОВ И РУКОВОДСТВА

402-1	Минимальный период уведомления сотрудников об изменениях в компании	Политика управления персоналом	101
-------	---	--------------------------------	-----

GRI 404 (2016): ПОДГОТОВКА И ОБРАЗОВАНИЕ

404-1	Среднее количество часов обучения на работника	Обучение и развитие персонала	106
404-2	Программы развития навыков и образования	Обучение и развитие персонала	106
404-3	Процент сотрудников, прошедших оценку результативности	Мотивация и вознаграждение	107

GRI 405 (2016): РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

405-1	Состав руководящих органов и основных категорий персонала организации с разбивкой по полу, возрастным группам, принадлежности к группам меньшинств и другим признакам разнообразия	Структура персонала	102
405-2	Отношение базовой ставки мужчин и женщин	Мотивация и вознаграждение	107