



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ФОНД ФИНАНСОВОЙ
ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОГОХОЗЯЙСТВА

A photograph of a person's hands typing on a silver laptop. The person is wearing a red, white, and blue plaid shirt. The background is a blurred outdoor scene with green foliage. A green circuit-like pattern is overlaid on the image, extending from the left side of the page.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2017

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



УВАЖАЕМЫЕ ДАМЫ И ГОСПОДА!

В 2017 году акционерное общество «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» продемонстрировало позитивный рост показателей по реализации задач в сфере агропромышленного комплекса.

Объем выданных средств в этом году достиг максимальной отметки с момента основания Фонда. Непрерывное ежегодное увеличение финансирования обеспечило динамичный рост кредитного портфеля, реализацию основных индикативных показателей и развитие компании. Общество приняло стандарты Международной финансовой отчетности - 9.

Размер чистой прибыли по итогам деятельности за 2017 год составил 2,5 миллиарда тенге.

Сегодня Фонд принимает активное участие в реализации государственных программ развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы, продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы. Фонду отведена весомая роль по развитию малого предпринимательства в сельской местности, которая отражается в предоставлении финансирования на долгосрочный период с выгодными для клиентов условиями.

В связи с этим в ушедшем году была пересмотрена и утверждена в новой редакции Стратегия развития Фонда на 2017-2026 годы. Миссией Фонда определено развитие малого бизнеса в приоритетных отраслях сельского хозяйства путем обеспечения доступности финансовых услуг. На момент окончания реализации Стратегии развития в 2026 году Фонд должен стать надежным партнером государства на рынке кредитования аграрного сектора, обеспечивающим потребность целевых групп в финансовых ресурсах, обладающим высоким уровнем социальной ответственности, обеспечивающим максимальный уровень прозрачности и эффективности деятельности.

Для реализации поставленных перед Фондом задач пересмотрена продуктовая линейка и облегчены условия получения займов, что отразилось на большем охвате целевой аудитории.

В ушедшем году Единственным акционером проведена диагностика корпоративного управления всех дочерних компаниях Холдинга. Уровень корпоративного управления Фонда оценен как удовлетворительный и составил 72,5%. По

сравнению с прошлым годом оценка выросла на 15,8 пунктов. Фонду дан ряд рекомендаций по дальнейшему развитию корпоративного управления.

С целью совершенствования корпоративной системы управления рисками Совет директоров утвердил Реестр рисков и Карту рисков, уровни риск-аппетита и толерантности к рискам. Из других основных корпоративных документов приняты Антикоррупционная политика и Политика внутреннего контроля.

В предстоящем году Фонд планирует продолжить участие в решении задач, определенных государственными программами развития сельского предпринимательства, расширении доступности финансовых услуг и дальнейшему корпоративному развитию компании.

С уважением, Председатель Совета Директоров
Саруар Кенжебулат



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» - компания, которая действует на рынке сельского микрокредитования более 20 лет. Финансирование сельских жителей и сельхозтоваропроизводителей реализуется при помощи ряда кредитных продуктов в рамках государственных программ по поддержке сельского предпринимательства, а также из собственных и привлеченных средств. Главные преимущества наших кредитов – это сроки кредитования до 6,5-7 лет, по некоторым кредитным продуктам - до 10 лет, низкая процентная ставка – 6 % годовых, льготный период до 2 лет, а также гибкая залоговая политика.

В 2017 году принята новая Стратегия развития Фонда на 2017-2026 годы, в рамках которой перед компанией ставятся цели по развитию двух направлений - увеличение доступности финансовых услуг, предоставляемых малому бизнесу в сельской местности и повышение эффективности деятельности Фонда.

Наша основная целевая аудитория – это сельский микробизнес, люди, которые начинают или хотят расширить свое дело в сельской местности, в малых и моногородах, сельскохозяйственные кооперативы. Всего за годы деятельности Фонда сельским предпринимателям было выдано займов на сумму свыше 233 миллиардов тенге.

В деятельности компании сохраняется устойчивая тенденция по увеличению объемов финансирования. Так, если в 2015 году было выдано займов на 27,3 млрд тенге, в 2016 – на 35 млрд тенге, то в 2017 году объем выданных кредитных средств составил порядка 50 млрд тенге.

В рамках Программы продуктивной занятости и массового предпринимательства и Программы развития АПК на 2017-2021 годы, а также по другим направлениям кредитования в отчетном году через Фонд было выдано 13 238 займов. В результате обеспечено занятостью порядка 14 тысяч человек. Основная часть денег (около 78%) направлена на развитие животноводства.

Компанией реализованы программы, направленные на создание и развитие сервисно-заготовительных организаций по заготовке и сбыту мясной, молочной, плодоовощной продукции и кормов, семейных откормочных площадок, закупу и разведению сельхозживотных и птиц, созданию семейных молочно-товарных ферм. Все индикативные показатели, утвержденные в 2017 году, исполнены.

В 2018 году планируется выдача микрокредитов на сумму 43,3 млрд тенге. Для этих целей Фондом планируется расширение продуктовой линейки на приобретение маточного поголовья крупного и мелкого рогатого скота хозяйствами, имеющи-

ми экспортоориентированные контракты.

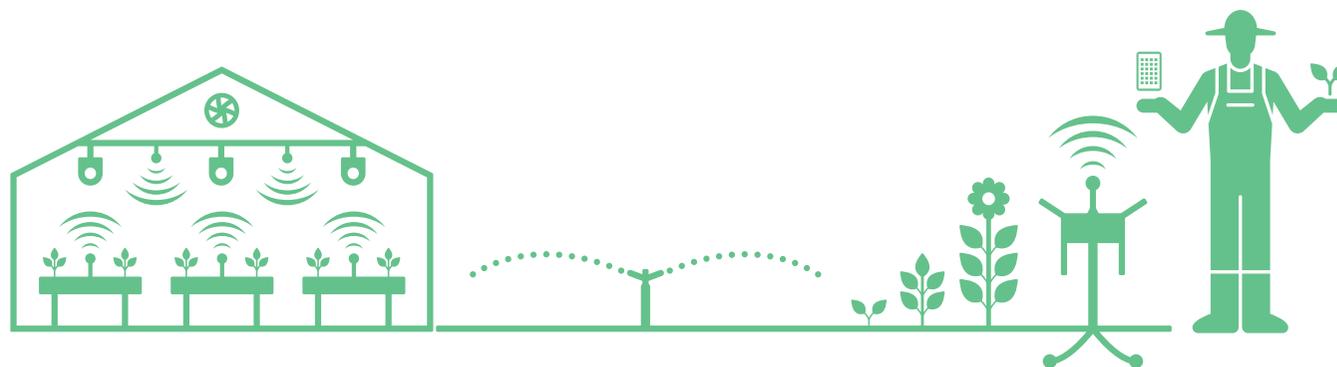
Для удобства потенциальных заемщиков в ушедшем году внедрена электронная система сбора и обработки кредитных заявок, предоставившая возможность дистанционной подачи кредитных заявок и документов на сайте Холдинга. С целью оптимизации пакета документов для финансирования планируется интеграция с базами данных E-gov.kz, которая снизит количество запрашиваемых документов у будущих клиентов и поможет сократить сроки подготовки заявки.

Разработаны системы бюджетирования и скоринга поступающих кредитных заявок, которые планируется внедрить в 2018 году.

С уважением, Председатель Правления
Жандар Омаров



ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ



ИСТОРИЯ

1994 год

Создание Государственного фонда финансовой поддержки сельского хозяйства

1998 год

Реорганизация в ЗАО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»

2004 год

Начало реализации Государственной программы развития сельских территорий на 2004 – 2010 годы

2005 год

Начало реализации Концепции развития сети МКО для кредитования сельхозтоваропроизводителей

2007 год

Создание АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» и вхождение в его состав

2008 год

Соглашение с Программой развития ООН по реализации программ микрокредитования. Получение сертификата системы менеджмента качества по стандарту СТ РК ИСО-9001:2001

2009 год

Соглашения с местными исполнительными органами на 1,45 млрд тенге на кредитование сельского малого и среднего бизнеса
Внедрение Системы менеджмента качества в 7 филиалах

2010 год

Внедрение Системы менеджмента качества в остальных 7 филиалах Фонда

Создание Центра поддержки микрокредитных организаций (совместно с Микрофинансовым центром, Польша)

2011 год

Подписание договора с Исламским Банком Развития о привлечении займа (10 млн \$).

Начало реализации программы «Сыбаға» по кредитованию субъектов АПК на приобретение маточного поголовья КРС и быков-производителей для воспроизводства молодняка мясной породы

2012 год

Начало реализации программы исламского финансирования «Сәтті»

2013 год

Участие в реализации II направления «Программы занятости - 2020» по поддержке сельского предпринимательства

2014 год

Присвоение Фонду международного кредитного рейтинга «Ba2/стабильный/ NP, Baa1.kz» (Moody's Investors Service)
Первая регистрация Облигационной программы в Национальном Банке РК, включающей два выпуска облигаций

Впервые долговые ценные бумаги Фонда начали обращение на торговой платформе АО «Казахстанская фондовая биржа»

Участие в реализации Программы развития моногородов в части микрокредитования предпринимательства

2015 год

Впервые облигации Фонда в пределах первой облигационной программы размещены на торговой платформе АО «Казахстанская фондовая биржа»

В рамках второй волны приватизации проданы доли Фонда в уставных капиталах 15 МКО

2016 год

Начата работа по объединению личных подсобных хозяйств в кооперативы

Начато финансирование развития сети семейных откормплощадок, молокоприемных пунктов, молочно-товарных ферм

2017 год:

Утверждена Стратегия развития на 2017-2026 годы, определяющая приоритетом доступность финансовых услуг и развитие деятельности Фонда

Начата реализация государственных программ развития агропромышленного комплекса на 2017-2021 годы и развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы

Произведен выход из состава участников ТОО «Центр поддержки микрокредитных организаций»

Миссия

Развитие малого бизнеса в приоритетных отраслях сельского хозяйства путем обеспечения доступности финансовых услуг Фонда.

Видение Фонда

Фонд в 2026 году – надежный партнер государства на рынке кредитования аграрного сектора, обеспечивающий потребность целевых групп в финансовых ресурсах, обладающий высоким уровнем социальной ответственности, обеспечивающей максимальный уровень прозрачности и эффективности деятельности.

Лицензия

Лицензия №17, выданная Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 14 марта 2006 года.



ОСНОВНЫЕ ПРОГРАММЫ ФОНДА В 2017 ГОДУ

Фонд представляет широкий спектр микрокредитных продуктов, ориентированных на потребности микро- и малого бизнеса на селе. Количество продуктов позволяет начать бизнес во всех сферах сельского хозяйства, включая организацию/расширение несельскохозяйственных видов бизнеса на селе. В портфеле Фонда – 6 основных программ кредитования.

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО КРЕДИТНЫМ ПРОДУКТАМ

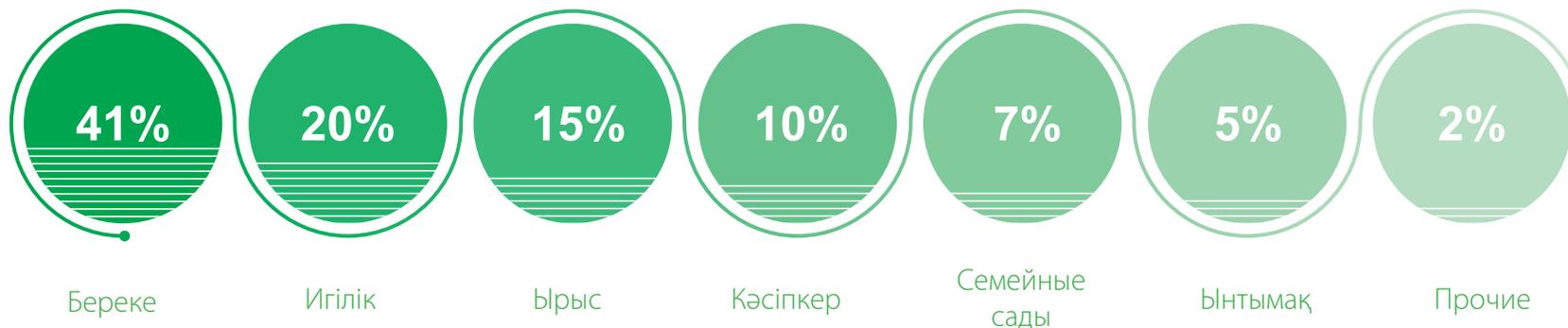


Таблица 1. Информация по условиям кредитных продуктов

№ п/п	Программа кредитования	Цель программы	Ст. возн., в % годовых	Срок займа	Сумма займа
1.	Береке	Откорм сельскохозяйственных животных и птиц	6%	до 78 месяцев	до 4 млн. тенге
2.	Игілік	Увеличение поголовья КРС, МРС, лошадей, других сельскохозяйственных животных, птиц и разведение медоносных пчёл	6%	до 78 месяцев	до 6 млн. тенге
3.	Ырыс	Приобретение беспородного маточного поголовья и создание / расширение молочно-товарных ферм	6%	до 84 месяцев	до 6 млн. тенге
		Приобретение племенного маточного поголовья и создание / расширение молочно-товарных ферм	6%	до 120 месяцев	до 85 млн. тенге
4.	Кәсіпкер	Организация и расширение несельскохозяйственных и сельскохозяйственных видов бизнеса	6%	до 60 месяцев	до 18 млн. тенге
5.	Сады	Создание и развитие интенсивных (семейных) яблоневых садов	6%	до 120 месяцев	до 72 млн. тенге
6.	Ынтымақ	Создание и развитие сервисно-заготовительных и перерабатывающих кооперативов	6%	до 84 месяцев	до 50 млн. тенге

ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ ФОНДА

ТОО «Центр поддержки
микрокредитных организаций»
(доля участия в уставном капитале 0%)



28 сентября 2017 года произведена перерегистрация ТОО, в связи с выходом Фонда из состава участников ТОО. После перерегистрации произведено уменьшение уставного капитала путем полного погашения доли участника.

Участие в составе 24 микрокредитных/
микрофинансовых организаций
(доля участия в уставном капитале до 49%)



Планируется выход из состава учредителей:
10 МКО/МФО - до 1 июля 2018 г.,
14 МКО/МФО - до 1 января 2019 г.

С 2010 года Фонд являлся учредителем ТОО «Центр поддержки микрокредитных организаций». В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года № 1141 «О некоторых вопросах приватизации на 2016 - 2020 годы», в сентябре 2017 года Фонд вышел из состава участников ТОО.

Кредитование микрокредитных организаций с до-

левым участием Фонда в 2017 году не осуществлялось, ввиду их финансовой неустойчивости. Финансовый результат микрофинансовых организаций с долевым участием Фонда на конец отчетного периода сложился с отрицательным значением.

В течение года проводились торги по реализации долей участия Фонда в уставных капиталах 10 МКО. В

связи с отсутствием заявок на участие торги признаны несостоявшимися.

В 2018 году планируется проведение торгов по реализации долей участия в уставных капиталах по остальным МКО.



ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ СТРУКТУРА



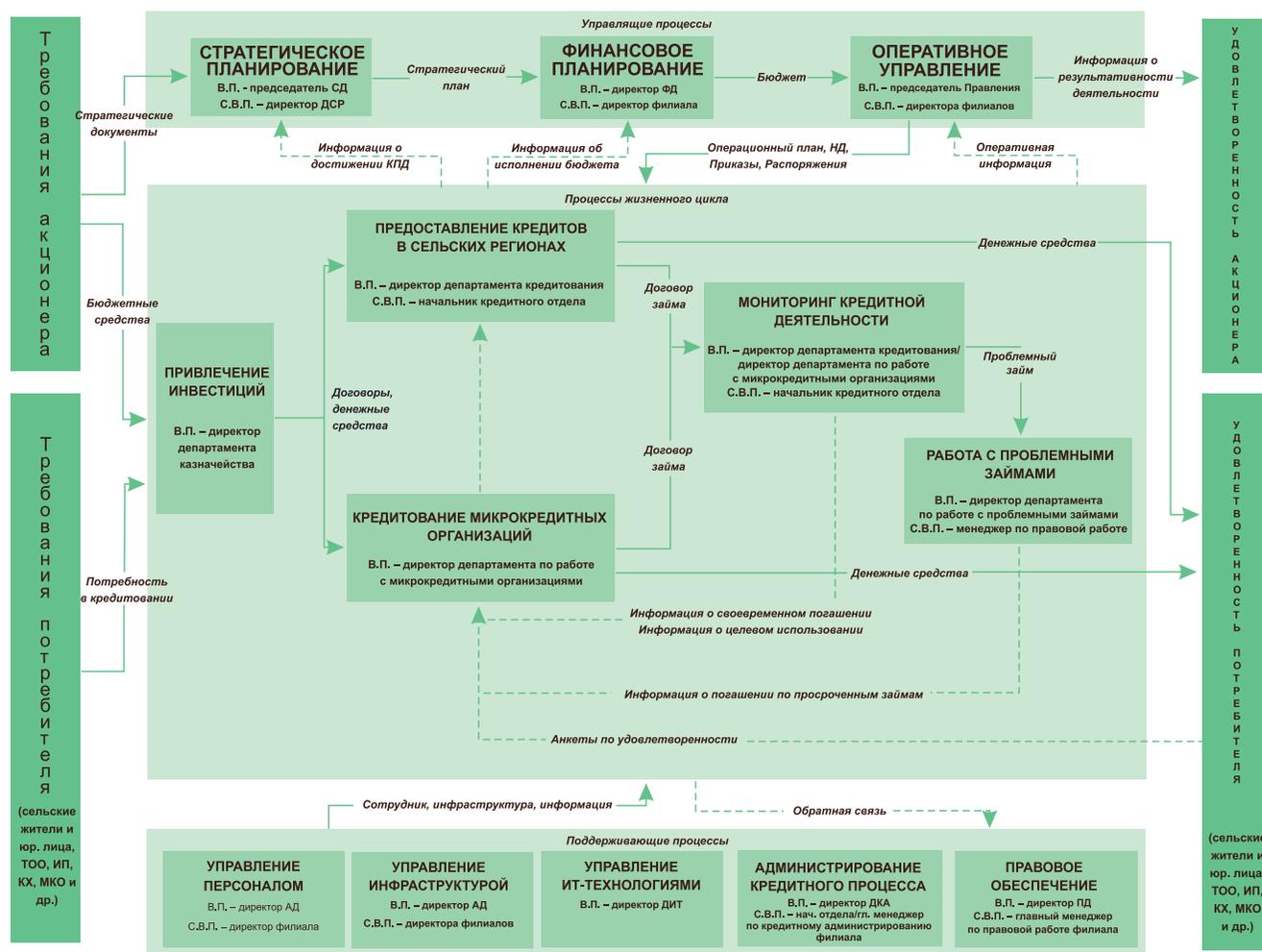
Основной деятельностью Фонда является микрокредитование. В этой связи производственная структура построена на процессах привлечения денежных средств и дальнейшего размещения средств среди целевой аудитории Фонда.

В процессе привлечения финансовых средств за-

действованы Департамент казначейства и Департамент стратегического развития. Выдача кредитов и лизинг осуществляется Департаментом кредитования и Департаментом мониторинга и управления проектами.

В целом, процессный ландшафт Фонда выглядит следующим образом:

Таблица 2. Процессный ландшафт





ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА



2017 ГОД

- Внедрены стандарты МСФО-9.
- Профинансировано 13 238 проектов на сумму 49,9 миллиардов тенге, обеспечено занятостью 13 837 человек.
- Фонд принял участие в двух государственных программах – Государственная программа развития АПК на 2017-2021 г.г. и Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 г.г. По Программе продзанятости выдано 4 638 займов на сумму 16 млрд 605 млн тенге.
- Советом директоров принята Стратегия развития АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» на 2017 – 2026 годы.

- Единственным акционером увеличен уставный капитал Фонда до 14 967 000 тыс тенге и составил 51 541 838 тыс. тенге.
- Функция по фондированию микрокредитных/микрофинансовых организаций передана другой дочерней компании Холдинга «КазАгро» - АО «Аграрная кредитная корпорация».
- Участие в создании и развитии более 500 сельскохозяйственных производственных кооперативов, объединивших порядка 19 тысяч личных подсобных хозяйств.
- С помощью кредитных средств, предоставленных Фондом, в ушедшем году было создано 6 689 семейных

откормочных площадок, 159 молокоприемных пунктов, 67 убойных пунктов, приобретены 51 молоковоз и 40 рефрижераторов, приобретено 104 тысячи голов на откорм и 52,6 тысяч голов маточного поголовья КРС.

- В рамках программы «С дипломом в село» в качестве поверенного агента Фонд выдал молодым специалистам, прибывшим на работу в сельскую местность, для покупки жилья 3 424 займа на 11 млрд тенге.

В 2017 году сделки, в отношении которых имеется заинтересованность, не заключались.



ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Анализ основных рынков

На текущий момент основными игроками на рынке финансирования сельского хозяйства являются банки второго уровня (БВУ) и дочерние организации Холдинга.

Также услуги по кредитованию предоставляются микрокредитными/ микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами (КТ).

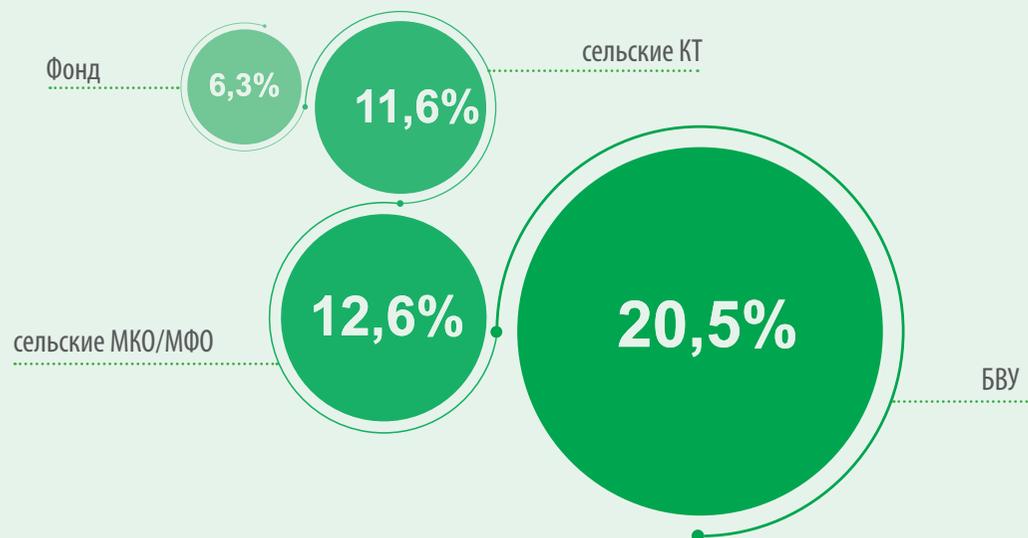
Кредитование сельского хозяйства со стороны БВУ в большей массе осуществляется по проектам крупных

сельскохозяйственных предприятий. Так, в 2017 году БВУ профинансировали сельское хозяйство на сумму 175,9 млрд. тенге, из которых только 9,2 млрд. тенге (5,2 %) было предоставлено физическим лицам (в т.ч. крестьянским хозяйствам), остальная часть выдана юридическим лицам (94,8 %).

Необходимо отметить, что в разрезе отраслей экономики кредитование БВУ сельского хозяйства остае-

тся незначительным, по состоянию на 1 января 2018 года в кредитном портфеле доля сельского хозяйства составила всего 5,5 %. В 2017 году средневзвешенные ставки по кредитам БВУ от 1 года до 5 лет для физических лиц в тенге колебались в пределах 19-20,5 %.

Диаграмма 1. Средневзвешенные ставки по долгосрочным кредитам физическим лицам, %



Источник: www.nationalbank.kz, www.stat.gov.kz

Дочерние организации Холдинга «КазАгро» являются наиболее крупным поставщиком финансовых услуг в сельской местности. Основная доля выданных займов направляется на финансирование долгосрочных проектов в сельском хозяйстве.

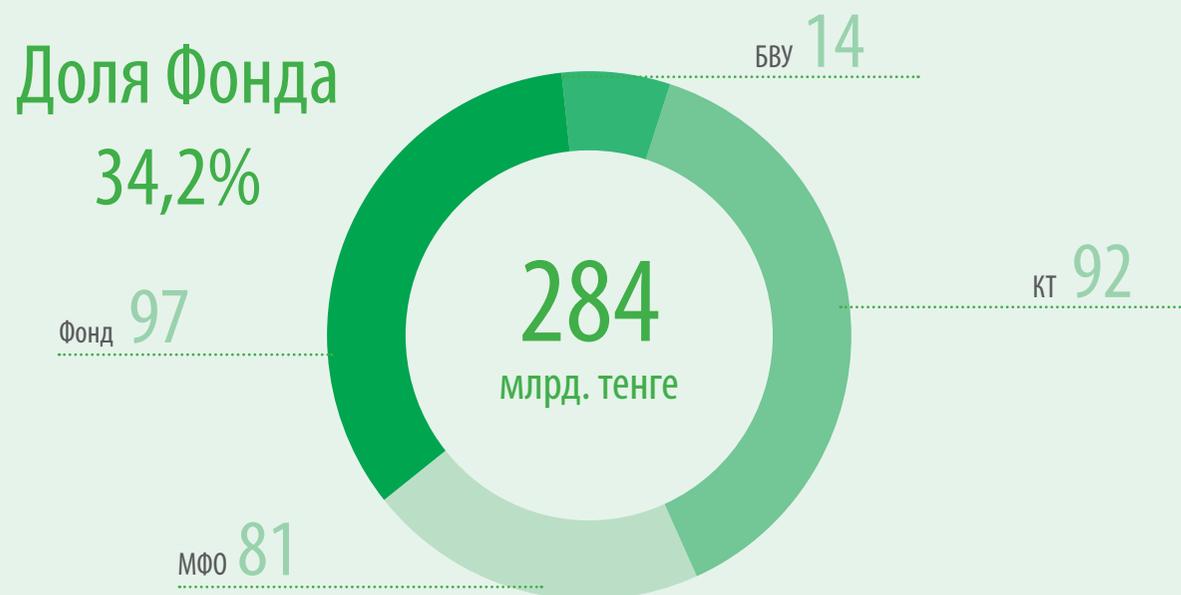
Основными проблемами, не позволяющими частным финансовым институтам охватить весь сектор сельского хозяйства, являются:

- низколиквидное залоговое имущество в сельской местности и его недостаточность;
- территориальная разрозненность, что повышает операционные расходы по обслуживанию займов в сельской местности;
- высокие отраслевые риски, вследствие нерегулируемых природных факторов (климатические изменения, насекомые-вредители и т.д.);

- отсутствие достаточной инфраструктуры.

Таким образом, на данный момент кредитование в сельской местности недостаточно развито. По этой причине Фонд, как оператор программ государственной поддержки, выполняет свою функцию по расширению доступа к финансовым услугам сельского населения. То есть целью Фонда не является создание конкуренции частным финансовым организациям.

Диаграмма 2. Кредитный портфель финансовых институтов в сельской местности (кредиты для физических лиц), млрд. тенге



Источник: www.nationalbank.kz, www.stat.gov.kz

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В общем объеме финансирования агропромышленного комплекса Холдингом «КазАгро» доля Фонда составила 19%.

Таблица 2. Финансирование агропромышленного комплекса Холдингом «КазАгро»

	2015, млрд тг	2016, млрд тг	2017, млрд тг
Холдинг	317,5	280,6	266,7
В т.ч. АО «ФФПСХ»	27,3	35,8	49,9
Доля АО «ФФПСХ», %	8	13	19

Необходимо отметить, что доходность деятельности отличается от частных структур, что объясняется социальной составляющей деятельности Фонда.

Ставки вознаграждения складываются из админи-

стративных расходов, кредитного риска, ставки привлечения средств и нормы прибыли.

В 2017 году Фонд получил доход в размере 5 726 560 тыс. тенге по вознаграждениям от реализации кредит-

ных программ.

Основную долю в указанном доходе занимают такие продукты, как:

Таблица 3. Структура доходов по вознаграждению в разрезе основных продуктов

Программа кредитования	объем вознаграждения, млн. тг	доля, %
Программа занятости 2020	1442,6	26%
Береке	913,9	16%
Кәсіпкер	866,8	15%
Ырыс	530,7	9%
Игілік	461,4	8%
Созд. и разв. интенсивн.(сем.) ябл.садов	352,2	6%
Сыбага	271,2	5%
ИБР-Мурабаха	168,8	3%
МКО	133,8	2%
Жылыжай	93,8	2%
Прочие		7%

Начиная с 2017 года Фонд участвует в реализации второго направления Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы в качестве финансовой организации. Второе направление развития массового предпринимательства предусматривает реализацию задач по обучению основам предпринимательства по проекту «Бастау Бизнес», поддержку предпринимательских инициатив, гарантирование кредитов/

микрокредитов в городах и на селе, предоставление государственных грантов на реализацию новых бизнес-идей.

В рамках участия в Программе Фондом в отчетный период привлечены средства и предоставлено финансирование сельским предпринимателям в общем объеме 16,6 млрд. тенге для 4 638 заемщиков. В том числе на финансирование 3 426 стартап-проектов направлено 11,5 млрд. тенге.

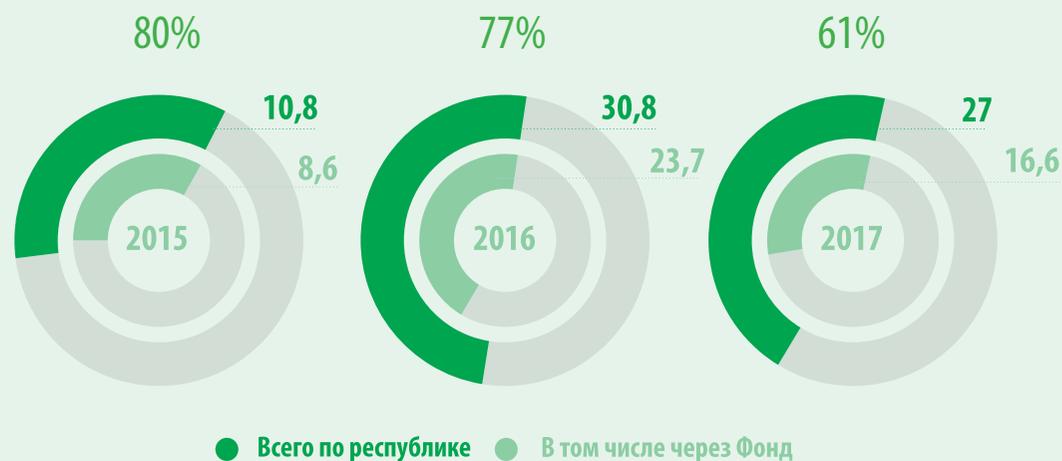
Помимо средств, полученных на реализацию Программы, Фонд осуществлял кредитование из средств, возвращенных заемщиками в рамках программы «Дорожная карта занятости 2020» в размере 2,01 млрд. тенге для 798 проектов.

Из остатка полученных в 2016 году средств для реализации программы «Дорожная карта занятости 2020» в 2017 году предоставлено 258 займов в общем размере 698,6 млн. тенге.

Диаграмма 3. Финансирование действующих и стартап-проектов в рамках Программы продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы



Диаграмма 4. Финансирование Фондом и другими организациями в рамках Программы продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 г.г.



ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ

Таблица 4. Исполнение показателей Стратегии развития АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» на 2017-2026 годы

	Стратегическое направление 1				
	Увеличение доступности предоставляемых малому бизнесу в сельской местности финансовых услуг				
Цель 1	Расширение доступности кредитных продуктов Общества в сельской местности				
Наименование КПД	Ед. изм.	Методика расчета	2017 (план)	2017 (факт)	% отклонения
КПД 1.	млрд	КПД = Объем предоставленного Фондом финансирования по всем видам продуктов за отчетный год	47	49,9	6,3
Объем финансирования субъектов АПК	тенге				
КПД 2.	%	КПД = объем предоставленного финансирования начинающим предпринимателям за год/Объем общего финансирования клиентов Фонда за год	7,50%	23,06%	207,5
Доля объема финансирования, предоставленного начинающим предпринимателям (стартап-бизнесу), профинансированным в течение года					
в том числе по финансированию предоставленному в отчетный период в рамках государственной Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017- 2021 годы	%	КПД = объем предоставленного в рамках Программы продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы финансирования начинающим предпринимателям за год/ Объем предоставленного за год финансирования клиентам в рамках Программы продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы	20,00%	69,37%	247

Цель 2	Финансирование приоритетных направлений развития АПК				
КПД 1.	%	КПД = количество исполненных Фондом индикативных плановых показателей за отчетный год/ запланированное количество индикативных показателей, исполнение которых закреплено за Фондом в отчетный год	100%	47,1%	-52,9%
Исполнение индикативных показателей по финансированию приоритетных направлений АПК, закрепленных за Фондом, в %					
КПД 2.	ед.	КПД = количество профинансированных Фондом кооперативов на конец отчетного года с нарастающим итогом	285	310	8,77
Количество профинансированных Фондом кооперативов					
КПД 3.	тыс. ед.	КПД = заемщики и лизингополучатели Фонда на конец отчетного периода + члены профинансированных Фондом кооперативов на конец отчетного периода	45	56	26
		Конечные заемщики и лизингополучатели учитываются по состоянию ссудного портфеля Фонд и частных финансовых организаций на конец отчетного периода, а также учитываются заемщики, получившие и погасившие кредиты в течение отчетного года			
Численность конечных потребителей финансовых услуг по программам кредитования Фонда		Во избежание двойного учета не учитываются профинансированные кооперативы как самостоятельные заемщики			

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

в том числе:		КПД = количество профинансированных заемщиков, являющихся членами СПК на конец отчетного периода + количество членов профинансированных СПК на конец отчетного периода			
численность конечных потребителей-участников кооперативов, профинансированных Фондом	тыс. участников кооперативов	+члены сельхозкооперативов, не учтенные в первой части настоящей формулы, получившие и погасившие займы от ДАО, КТ, БВУ внутри отчетного года	11	13,6	23,4
		Во избежание двойного учета не учитываются члены профинансированных СПК, являющиеся самостоятельными заемщиками Общества			
Стратегическое направление 2					
Повышение эффективности деятельности Фонда					
Цель 1	Обеспечение финансовой устойчивости Фонда				
КПД 1.					
Уровень NPL по отношению к ссудному портфелю	%	КПД = размер остатка основного долга займов с просроченными свыше 90 дней платежами на конец года / объем ссудного портфеля Фонда на конец года	не более 15%	9,1%	-
КПД 2.					
Положительный финансовый результат	млн. тенге	КПД = чистая прибыль на конец отчетного года	> 0	2 517,3	-

КПД 3.					
Коэффициент финансового рычага (левереджа)	коэффициент	КПД = заемный капитал Фонда на конец отчетного года/ консолидированный собственный капитал Фонда на конец отчетного года	не более 3,00	1,37	-
Стратегическое направление 2					
Повышение эффективности деятельности Фонда					
Цель 2	Совершенствование корпоративного управления и технологическое развитие Фонда				
КПД 1.					
Рейтинг корпоративного управления	%	КПД = рассчитывается по итогам отчетного года в соответствии с Методикой диагностики корпоративного управления в ДАО «Холдинга «КазАгро»	Не менее 65	72,5	-
КПД 2.					
Своевременное исполнение показателей Стратегии развития ИТ	%	КПД = фактическое исполнение Стратегии развития ИТ / Плановые показатели Стратегии развития ИТ	100%	86%	-14

По двум стратегическим ключевым показателям деятельности, запланированным на 2017 год, наблюдается неполная реализация

ИСПОЛНЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ:

1. Исполнение индикативных показателей по финансированию приоритетных направлений АПК, закрепленных за Фондом. КПД исполнен на 47,1%. Недостижение планового показателя связано с отсутствовавшим спросом на предоставление финансирования по проектам, закрепленным за Фондом. в 2017 году индикативными показателями развития агропромышленного комплекса.

В отчетный период со стороны сельскохозяйственных товаропроизводителей отсутствовал спрос на получение финансирования на проекты по созданию пунктов по сбору шерсти, производству и переработке верблюжьего молока, товарного рыбоводства.

2. Своевременное исполнение показателей Стратегии развития информационных технологий. КПД

исполнен на 86%. Исполнено 6 мероприятий из 7 запланированных. Внедрение системы корпоративного казначейства было приостановлено.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ
ПОКАЗАТЕЛИ

Таблица 5. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках, тыс. тенге	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение +/-	Отклонение %%
ДОХОДЫ, всего	9 693 131	12 321 418	15 547 883	3 226 464	126,19%
Доход от реализации продукции и оказания услуг	1 177	560	0	-560	0,00%
Доходы от финансирования	4 755 667	8 317 557	9 623 179	1 305 622	115,70%
Доходы от размещения вкладов	509 711		604 181	604 181	
Доходы по дивидендам			36	36	
Доходы по курсовой разнице	162 593	69 303	0	-69 303	0,00%
Доходы от амортизации дисконта	3 050 580	2 495 294	3 704 383	1 209 089	148,45%
Прочие доходы	1 213 402	1 438 705	1 616 104	177 400	112,33%
РАСХОДЫ, всего	7 973 353	7 971 106	12 102 518	4 131 412	151,83%
Расходы по реализации продукции и оказанию услуг	1 783 786	1 916 069	2 218 710	302 641	115,79%
Административные расходы	762 196	852 938	597 189	-255 749	70,02%
Расходы по формированию провизий	2 865 575	1 482 145	2 193 146	711 001	147,97%
Расходы на финансирование	571 129	648 741	652 518	3 777	100,58%
Расходы по курсовой разнице			97 404	97 404	
Расходы от амортизации дисконта	1 990 668	2 999 503	5 894 077	2 894 574	196,50%
Прочие расходы	0	71 709	449 474	377 765	626,80%
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности	1 719 778	4 350 312	3 445 365	-904 948	79,20%
Расходы по корпоративному подоходному налогу	659 250	872 206	940 516	68 310	107,83%
Доля меньшинства	751	1 159	0	-1 159	0,00%
Итоговая прибыль (убыток) за период	1 060 528	3 478 106	2 504 849	-973 258	72,02%

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По сравнению с 2016 годом:

- Процентный доход до формирования провизий увеличился на 3 008 041 тыс. тенге;
- Резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 731 678 тыс. тенге;
- Сумма вознаграждения за услуги поверенного (агента) по сельской ипотеке на 22,4 % больше;
- Получены дивиденды в сумме 31 336 тыс. тенге;
- Получен доход в сумме 167 652 тыс. тенге от разме-

щения временно свободных денежных средств в НОТы НБРК;

- Чистая прибыль снизилась на 27,98 % и составила 2 504 849 тыс. тенге.

Основные факторы, повлиявшие на финансовый результат 2017 года

- Увеличение провизий в качестве превентивной меры для снижения последующего воздействия от обязательного внедрения стандарта МСФО-9 «Финансовые

инструменты» в 2018 году;

- Превышение расходов по амортизации дисконта над доходами по дисконту в связи с возвратом неиспользованных средств по программе «ДКЗ-2020» и частично досрочными и плановыми погашениям по займам из средств МИО в сумме 19 813,2 млрд. тенге (привлечение 2013, 2014, 2016 годов)

Таблица 6. Балансовый отчет

Балансовый отчет, тыс. тенге	2015 год	2016 год	2017 год
Деньги и денежные эквиваленты	6 539 001	32 262 059	23 163 131
Средства в кредитных организациях	2 710 766	5 960 237	5 723 057
Кредиты клиентам	60 705 259	69 838 862	81 406 492
Дебиторская задолженность по лизингу	475 078	1 654 258	2 906 433
Ценные бумаги			7 339 998
Основные средства и нематериальные активы	815 294	756 096	856 936
Активы, предназначенные для лизинга и продажи	998 198	1 894 281	939 421
Прочие активы	1 744 372	3 565 332	3 527 891
Активы, всего	73 987 968	115 931 125	125 863 359
Заимствования	35 829 645	61 985 340	59 260 559
Ценные бумаги	7 555 221	7 547 881	7 760 078
Обязательства по налогам	1 174 818	1 577 969	683 929
Прочие обязательства	218 938	543 130	1 218 120
Обязательства, всего	44 778 622	71 654 320	68 922 686
Капитал, всего	29 209 346	44 276 805	56 940 673
ИТОГО обязательства и капитал	73 987 968	115 931 125	125 863 359

Таблица 7. Основные финансовые коэффициенты

KPI	2015 год	2016 год	2017 год (оценка)
ROA	1,61	3,66	2,07
ROE	3,61	9,47	4,95
Рентабельность			
Коэффициент ликвидности	33,19	38,83	6,01
Коэффициент финансовой независимости	0,39	0,38	0,47
Прибыль за отчетный год	1 060 528	3 478 106	2 504 849

По сравнению с 2016 годом:

- Активы увеличились на 8,56 %;
 - Обязательства уменьшились на 3,81 %;
 - Размер капитала увеличился на 28,60 %, в том числе посредством увеличения Уставного капитала на 14 967 000 тыс. тенге;
 - Доля кредитного портфеля в структуре активов по итогам 2017 года увеличилась на 16,56 % и составила 83,44 %;
 - Суммарная доля высоколиквидных активов (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) снизилась на 9 336 108 тыс. тенге и занимает 23 % от всех активов;
 - Отношение резервов к кредитному портфелю увеличилось с 7,9 % в 2016 году до 8,1 % в 2017 году, но тем не менее сохраняет достаточно низкий уровень;
 - Коэффициент рентабельности активов (ROA) снизился до 2,07% (влияние снижения чистой прибыли);
 - Коэффициент рентабельности капитала (ROE) снизился до 4,95 % (влияние снижения чистой прибыли);
 - Коэффициент ликвидности снизился до 6,01 (влияние уменьшения денежных средств)
 - Коэффициент финансовой независимости увеличился на 23 % до 0,47;
- 67 % активов Фонда размещены в виде займов сельскому населению, сельхозтоваропроизводителям и ми-

крокредитным организациям, а также задолженности по финансовой аренде.

Рост кредитного портфеля в 2017 году составил 25,6 % по отношению к уровню 2016 года, 30 % портфеля сформировано из кредитов, выданных из средств программ Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, 21 % кредитов выдан за счет средств республиканского бюджета.

Миссия Фонда реализуется также через финансирование сельского населения в рамках второго направления «Дорожной карты занятости 2020» и Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». Данное обстоятельство обуславливает значительный объем заимствований от местных исполнительных органов в размере 83,5 % от суммы всех привлекаемых ресурсов. Средства, полученные от МИО, привлекаются и размещаются по ставкам значительно ниже рыночных. Стандарты МСФО обязывают Фонд дисконтировать стоимость льготных кредитов, что находит свое отражение в увеличении процентных доходов и расходов.

Вливания в уставный капитал из республиканского бюджета использованы для достижения целей по:

- развитию сельскохозяйственной кооперации;
- развитию массового предпринимательства, осо-

бенно на селе и среди молодежи, расширению микрокредитования;

- ускорению развития кооперации с целью обеспечения сбыта и переработки сельскохозяйственной продукции личных подсобных хозяйств;
- принятию мер по замещению дорогих импортных товаров отечественной продукцией и снижению уровня инфляции в целях обеспечения роста доходов населения.

В целом, 85,7 % структуры обязательств Фонда занимают займы, 11,2 % заемных средств - выпущенные долговые облигации, 3,1 % - прочие обязательства, включающие расчеты с бюджетом и поставщиками.

При планировании бюджета Фонд неуклонно следует достижению целей, задач и ключевых показателей деятельности, обозначенных в Стратегии развития. Руководствуясь принципом результативности и эффективности, цели и показатели выбираются максимально полными и точными, основываются на анализе текущей рыночной ситуации для достижения прямого результата с использования меньшего объема средств. На практике это означает, что Фонд максимально оптимизирует свои бизнес-процессы и минимизирует расходы.



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

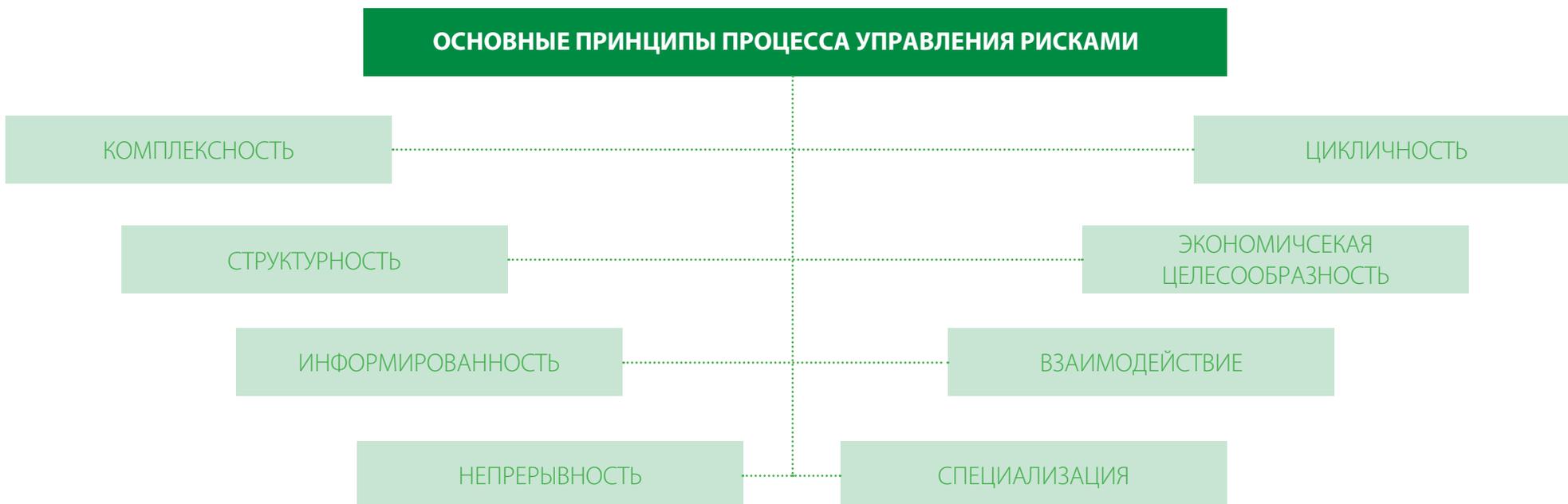
Принципы управления рисками

Управление рисками в Фонде является неотъемлемой частью корпоративной культуры и играет важную роль при принятии стратегических и операционных решений. Управление рисками осуществляется на всех уровнях в соответствии с Политикой по управлению рисками.

Фонд в своей деятельности стремится внедрить комплексную систему управления рисками, что подразумевает установление и развитие необходимой инфраструктуры и культуры, а также применение логических и систематических методов идентификации, анализа

и оценки, мониторинга и контроля рисков, присущих всем направлениям деятельности, функциям или бизнес-процессам, в целях предотвращения потерь.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



В Фонде утверждены внутренние нормативные документы:

- Политика управления рисками,
- Правила идентификации и оценки рисков,
- методики, регулирующие различные вопросы по управлению рисками

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Совет директоров Фонда утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками, а Комитет по стратегическому планированию и рискам, созданный при Совете директоров, оказывает содействие Совету директоров в осуществлении его надзорных функций за функционированием адекватной и эффективной систе-

мы риск-менеджмента, а также в вопросах стратегического развития, внутреннего и внешнего аудита.

В составе внутренних нормативных документов в области управления рисками утверждены и применяются в работе Реестр рисков и Карта рисков, которые пересматриваются на ежегодной основе.

Совет директоров внимательно отслеживает дей-

ствия исполнительного органа по формированию внешних и внутренних факторов, способных оказывать влияние на уровень рисков. При этом особое внимание уделяется тем факторам риска, которые находятся в красной зоне карты рисков.

ФОНД ВЫДЕЛЯЕТ РИСКИ, КОТОРЫМ В СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДВЕРГАЕТСЯ В ЗНАЧИТЕЛЬНОЙ СТЕПЕНИ

КРЕДИТНЫЙ РИСК

РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

В целях ограничения уровня влияния и своевременного реагирования на риски в Фонде предусматривается разработка комплекса мероприятий в кризисных ситуациях и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности.

Кредитные риски

С целью эффективного управления кредитными рисками внедрены бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована структура управления кредитными рисками,

включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ЧЕРЕЗ

установление лимитов кредитования на одного заемщика на уровне каждого филиала, в т.ч. лимитов по рассмотрению заявок с участием структурного подразделения, ответственного в области риск-менеджмента

установление лимитов кредитования на принятие решений кредитными комитетами

создание отдельного структурного подразделения, ответственного за мониторинг кредитного портфеля

создание структурного подразделения, ответственного за работу с просроченной задолженностью

разработка рейтинговых моделей по заемщикам, непосредственно занимающимся предпринимательством в области АПК, а также по заемщикам - МФО

Не реже одного раза в год проводится пересмотр коэффициентов резервирования по кредитному портфелю, где анализируется качество займов на предмет миграции в сторону увеличения сроков просрочки.

В рамках управления кредитными рисками проводится процесс выставления в автоматизированной системе Фонда контрольных вех, которые позволят нивелировать операционные риски в бизнес-процессе кредитования: рассмотрение, администрирование, мониторинг заявки, работу с проблемными займами.

Активы и пассивы

При управлении активами и пассивами основными ориентирами являются требования органов надзора в части соблюдения показателя достаточности капитала (пруденциальные нормативы), уровня ликвидности.

В рамках стратегии управления активами и пассивами риск потери ликвидности является ключевым, при постоянном наблюдении за соблюдением пруденциальных нормативов.

Оперативным органом по управлению разрывом ликвидности является Правление, которое управляет риском потери ликвидности через сопоставление сроков размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения. Кроме того, через представление ежеквартальной отчетности по рискам Совет директоров информируется о ликвидности Фонда за прошедший период.

С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗРЫВОВ МЕЖДУ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ АНАЛИЗИРУЕТСЯ

разница между поступлениями и списаниями на некотором временном интервале

кумулятивный разрыв - разрыв в течение рассматриваемого периода с нарастающим итогом

избыток/дефицит средств в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде

Кроме того, значительное внимание Фонд уделяет управлению состоянием расчетных счетов, а также перераспределению средств между расчетными счетами с целью оптимизации движения денежных потоков и закрытия разрывов на отдельных расчетных счетах в краткосрочном периоде.

В этой связи Фонд проводит политику лимитов на каждый банк второго уровня, в котором предполагается размещение денежных средств. Лимитирование проводится на основе разработанной Методики по установлению лимитов на банки-контрагенты, которая предусматривает ежемесячный мониторинг по финансовому состоянию банков второго уровня.

Также разработана и утверждена Советом директо-

ров Политика заимствования, в рамках которой установлены ограничения по лeverеджу, коэффициенту ликвидности, коэффициенту покрытия процентов. Кроме того, пруденциальные нормативы национального регулятора также являются дополнительным инструментом управления активами и пассивами.

Рыночные риски

Фонд определил в составе рыночных рисков валютный риск.

Фонд подвержен валютному риску ввиду привлечения в 2011 году целевого займа от Исламского Банка Развития на основе мусульманского финансирования сельхозтоваропроизводителей. В результате была раз-

работана и внедрена программа кредитования «Мурабаха».

Основным инструментом управления валютным риском является установление приемлемой величины валютного риска (с применением VaR – модели, лимитирующей максимальную открытую позицию), а также рискового коридора колебаний курсов валют (через проведение стресс-тестирования).

Операционные риски

Основной целью управления операционными рисками является обеспечение нормального функционирования Фонда с учетом влияния внешней среды.

ФОНД КЛАССИФИЦИРОВАЛ ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ В СЛЕДУЮЩЕМ ВИДЕ

организационные
- неопределенная,
неадекватная
организационная
структура Фонда

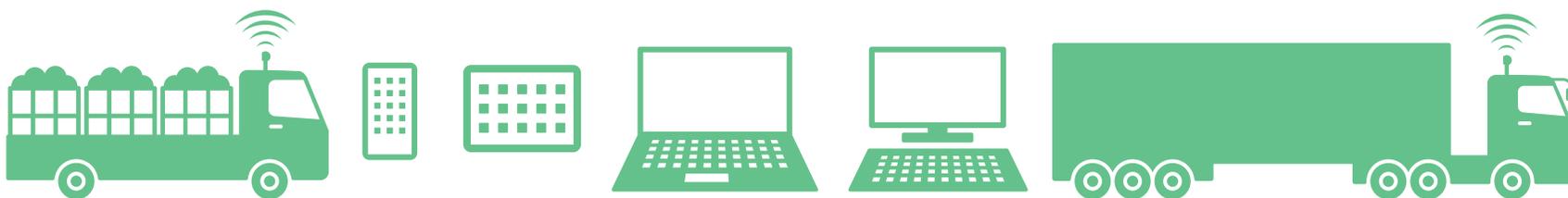
управленческие - некорректное
построение бизнес-процессов

информационные
и технические -
неадекватная стратегия,
политика, стандарты
информационных систем

внешнее воздействие -
внешние непредвиденные
и неконтролируемые
негативные факторы,
которые могут привести к
сбоям в деятельности Фонда

Управление операционными рисками осуществляется на уровне каждого структурного подразделения на основе Методики оценки и управления операционными рисками Фонда.
Структурное подразделение, ответственное в области риск-менеджмента, является постоянным участни-

ком рабочих групп по различным проектам, а также по вопросам, связанным с расследованием причин понесенных ущербов, по анализу имеющихся проблем, рисков зон, с целью минимизации и разработки риск-митигирующих мероприятий.





УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ. БЕЗОПАСНОСТЬ И ОХРАНА ТРУДА

На 1 января 2018 года штатная численность Фонда составляет 468 единиц, из них в центральном аппарате – 79, в филиалах – 389 единиц.

В Фонде утверждена Инструкция по технике безопасности, охране труда и пожарной безопасности работников, целью которой является охрана жизни и здоровья работников Фонда, а также обучение мерам предупреждения и осуществления профилактических мероприятий в области охраны труда и пожарной безопасности.

В целях обеспечения безопасности и охраны труда, пожарной безопасности в центральном аппарате и региональных подразделениях назначены ответственные лица из числа работников ответственных за безопасность.

СОЦИАЛЬНЫЕ ГАРАНТИИ

В Фонде создаются условия для соблюдения прав работников, регламентированных Конституцией Республики Казахстан и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан:

- проводится обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Обеспечение работников качественными дополнительными медицинскими услугами и возможностью восстановительного лечения за счет Фонда осуществляется через систему добровольного медицинского страхования;

- предусмотрена система выплат материальной помощи работникам при рождении детей, бракосочетании, смерти близких родственников, в связи с лечением или операцией работника или лиц, являющихся членами его семьи (в соответствии со списком тяжелых форм некоторых хронических заболеваний, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан) и пособий на оздоровление;

- работникам Фонда, проживающим в зонах экологического бедствия в Приаралье и на территории, подвергшейся воздействию ядерных испытаний Семипалатинского испытательного ядерного полигона, ежегодно предоставляются дополнительные оплачиваемые отпуска в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

- применяется система предоставления социальных отпусков работникам, которые необходимы им для сдачи экзаменов и защиты дипломных работ, по иным причинам объективной необходимости в виде отпусков без сохранения заработной платы, в том числе по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет либо в связи с беременностью и рождением ребенка (детей), усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей);

- в Фонде поддерживается ведение работниками здорового образа жизни. В целях содействия развитию и поддержанию здорового образа жизни предусмотрены расходы на культурно-массовые и спортивные мероприятия.

ОПЛАТА ТРУДА

Оплата труда работников производится за счет средств, предусмотренных на оплату труда в бюджете на текущий финансовый год, утвержденном Советом директоров Фонда.

Оплата труда основана на принципах справедливости (соответствие величины заработной платы количеству и качеству труда отдельного работника) и прозрачности (наличие четких принципов определения величины индивидуальной заработной платы).

МОТИВАЦИЯ И ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

Ежеквартально по результатам производственных показателей работники Фонда премируются, а в региональных подразделениях по общему годовому результату определяется лучший филиал, который поощряется премией и переходящим кубком.

В соответствии с решением Правления от 19 марта 2018 года № 17, первое место в традиционном рейтинге по итогам 2017 года занял Карагандинский филиал, на втором месте - Актюбинский, на третьем - Северо-Казахстанский филиал.

Нематериальным стимулированием поощрено 88 работников, что составляет 20,8% от среднегодовой фактической численности работников Фонда.

Одним из направлений развития персонала является повышение квалификации работников как с отрывом, так и без отрыва от основного места работы. Обучение и развитие персонала является важным элементом стратегии Фонда, которая призвана обеспечить реализацию бизнес-целей компании.

По итогам года обучением охвачен 171 работник, что составило 40,4% от среднегодовой фактической численности работников.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В СФЕРЕ ЭКОЛОГИИ

Фонд предоставляет финансирование на реализацию «зеленых» проектов, которые вносят свой вклад в развитие зеленых технологий, которые становятся частью нашей жизни и служат большой цели - снижают негативное воздействие человека на окружающую среду, уменьшают количество отходов, повышают энергоэффективность, смягчают последствия изменений климата на земле.

Среди них можно назвать проекты по развитию капельного орошения, по развитию альтернативных видов бизнеса по программам «Эко-Даму», «Қолдау» (совместно с ПРООН).

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ И СПОНСОРСТВО

Благотворительная и спонсорская помощь Фондом оказывалась в пределах средств, предусмотренных в Годовом бюджете и за счет добровольных пожертвований средств работников.

Цели в области благотворительности и спонсорства:
- укрепление репутации Фонда как социально ответ-

ственной компании;

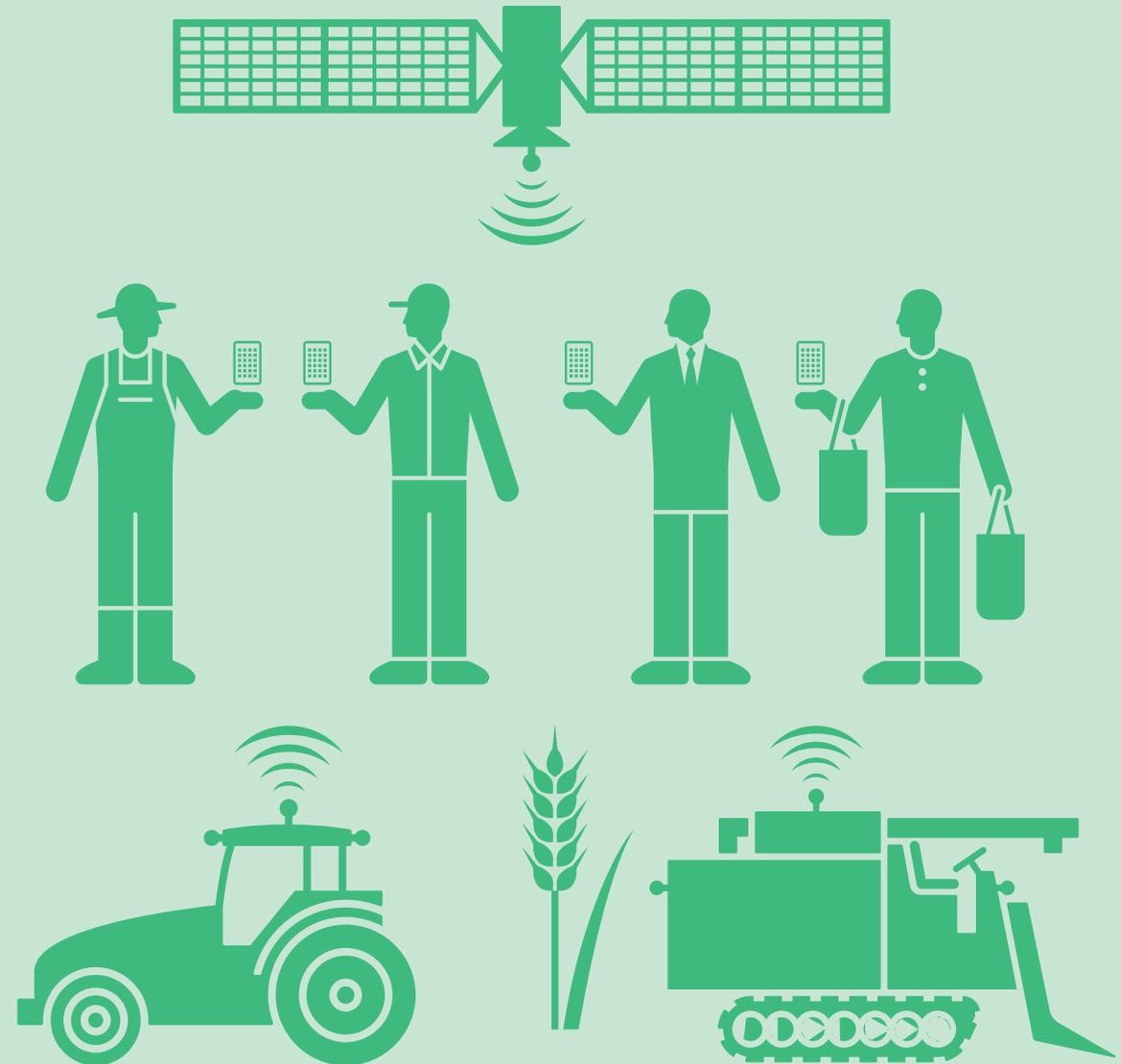
- содействие улучшению экологической обстановки как источника здорового общества;

- оказание адресной (прямой) поддержки наиболее нуждающимся категориям населения (дети, инвалиды, престарелые люди);

- формирование имиджа известности и лояльности к Фонду со стороны его потенциальных клиентов и партнеров.

Придерживаясь политики социально-ответственной компании, Фонд может поддерживать различные проекты в области культуры, спорта, образования, здравоохранения, защиты окружающей среды, способствующие улучшению социальной среды и развитию гражданского общества.

В 2017 году Фондом оказана благотворительная и спонсорская помощь в размере 10 миллионов тенге Корпоративному фонду «Астана ЭКСПО 2017» для последующего финансирования деятельности, связанной с организацией и проведением Международной специализированной выставки ЭКСПО-2017, и финансирования проектов в целях ее организации и проведения.



A man in a red and black plaid shirt is sitting on a tractor, looking at a laptop. The background shows agricultural machinery, including a red harrow and a tractor wheel. The scene is set outdoors on a dirt field.

КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

Описание системы корпоративного управления, ее принципов

Корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Фонда и включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением, иными органами Фонда и заинтересованными сторонами в интересах Единственного акционера.

Фонд рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности, укрепления репутации и снижения затрат на привлечение капитала.

Корпоративное управление основывается на следующих принципах:

1. принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
2. принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением;
3. принцип самостоятельной деятельности;
4. принципы законности и этики;
5. принцип ответственности перед заинтересованными сторонами;
6. принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности.

Под устойчивым развитием Фонд понимает развитие, отвечающее потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворить свои потребности.

Устойчивое развитие состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной. Фонд проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам и стремится не допускать, снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.

Таблица 8. Акционерный капитал

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Количество размещенных простых акций	36 574 838 штук	51 541 838 штук
В том числе объявленных	0 штук	0 штук
В том числе оплаченных акционером	36 574 838 штук	51 541 838 штук
Номинальная стоимость	1000 тенге за 1 штуку	1000 тенге за 1 штуку

По состоянию на 1 января 2017 года количество размещенных простых акций составило 36 574 838 штук.

6 апреля 2017 года Национальный Банк утвердил Отчет о государственной регистрации выпуска ценных бумаг на 51 541 838 штук простых акций, по номинальной стоимости 1000 тенге за одну простую акцию.

26 апреля 2017 года Единственный акционер приобрел

акции Фонда на сумму 14 967 000 000 тенге с правом преимущественной покупки.

Таким образом, на 1 января 2018 года уставный капитал Фонда составил 51 541 838 000 тенге.

В 2017 году количество акционеров Фонда не изменилось: Единственным акционером Фонда является АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

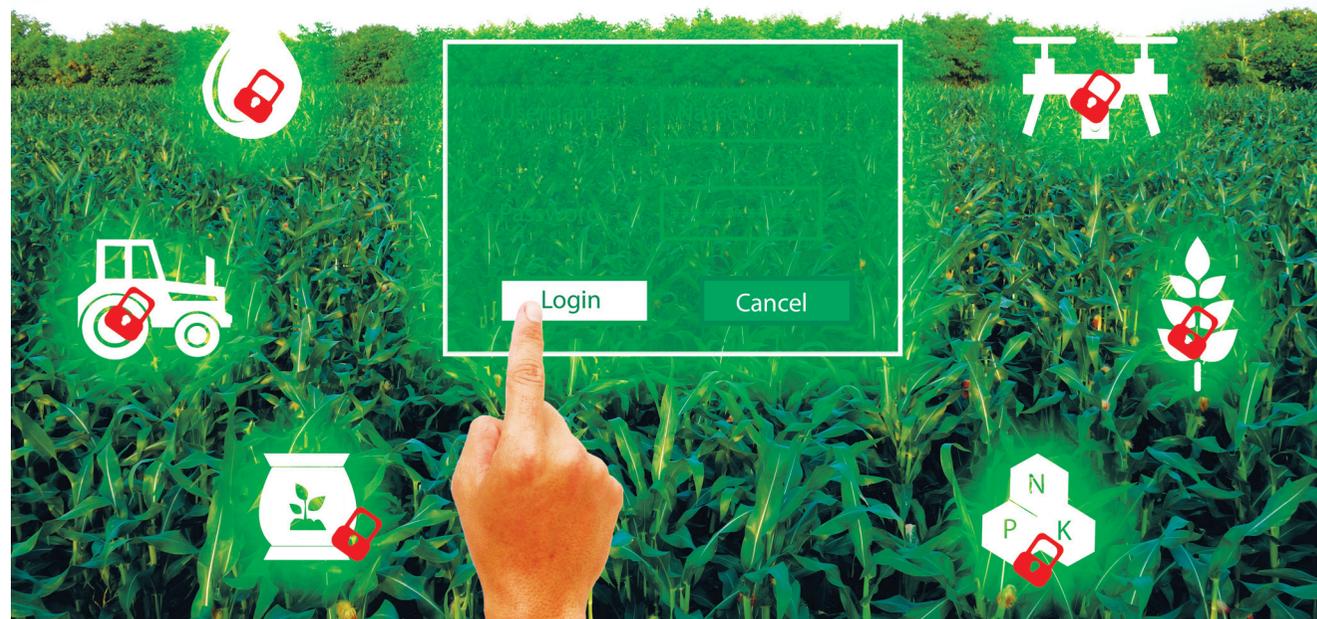
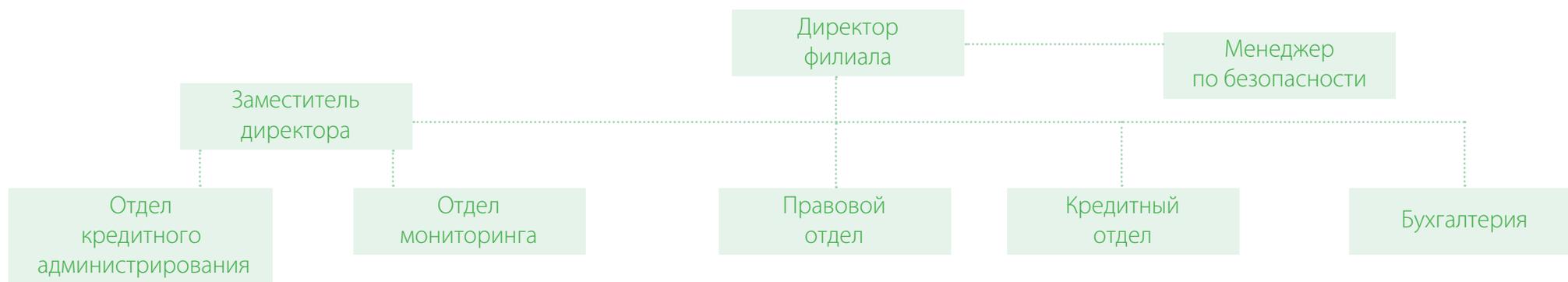


Таблица 9. Организационная структура центрального аппарата



Таблица 10. Организационная структура филиала



Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита (СВА) подчинена и подотчетна Совету директоров Фонда и курируется Комитетом по аудиту Совета директоров.

Основной целью деятельности СВА является предоставление Совету директоров независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Основными задачами СВА являются:

- 1) оценка и содействие совершенствованию системы внутреннего контроля;
- 2) оценка и содействие совершенствованию системы управления рисками;
- 3) оценка риска совершения мошенничества и эффективности управления риском мошенничества;
- 4) оценка и содействие совершенствованию системы корпоративного управления;
- 5) оценка достоверности, полноты, объективности системы бухгалтерского учета и надежности финансовой отчетности;
- 6) оценка выполнения требований законодательства Республики Казахстан, требований внутренних нормативных документов;
- 7) оценка рациональности и эффективности исполь-

зования ресурсов и применяемых методов (способов) обеспечения сохранности активов.

Внутренний контроль

Функции организации и координации работ по построению системы внутреннего контроля возложены на Департамент стратегического развития.

С целью определения функций и задач системы внутреннего контроля, организации и принципов ее функционирования, ключевой области и основных компонентов, процедур, а также ответственности субъектов и оценки системы внутреннего контроля решением Совета директоров Фонда от 27 декабря 2017 года № 21 утверждена Политика внутреннего контроля Общества.

Будучи квазигосударственной организацией, Фонд определяется как субъект противодействия коррупции.

В Фонде проводится планомерная системная работа по вопросам борьбы с коррупцией, выразившаяся в комплексе мероприятий по недопущению коррупционных факторов. При этом основная цель - формирование антикоррупционной культуры поведения работников, являющейся частью системы нетерпимости к коррупции и внедрение современных моделей антикоррупционного поведения, развивающейся в казахстанском обществе.

В 2017 году в Фонде утверждена Антикоррупционная

политика, сотрудники ознакомлены с антикоррупционными ограничениями. С целью профилактики сотрудники информируются о выявленных фактах правонарушений, сопряженных с коррупционными, либо об иных нарушениях законности, несоблюдении норм внутренних документов, допущенных сотрудниками.

В целях недопущения коррупционных проявлений с работниками проводится профилактическая работа путем предупреждения, пресечения правонарушений, связанных с коррупцией. Со вновь принятыми сотрудниками проводится работа по разъяснению положений Закона РК «О противодействии коррупции» №410-V от 18 ноября 2015 года.

В течение года Фондом проверено 238 кандидатов на трудоустройство на предмет совершения правонарушений коррупционного характера на прежнем месте работы, компрометирующих материалов и негативной информации. В связи с выявленными данными департаментом безопасности было рекомендовано воздержаться от приема на работу 26 кандидатов.

В помещении Фонда и его филиалов установлены ящики для приема писем, заявлений, предложений, жалоб от граждан. Также на стендах указаны телефон доверия Фонда 8-8000-80-35-05 и контактные данные менеджеров по безопасности.

Таблица 11. Информация о дивидендах

Наименование показателей	Единица измерения	2015 год	2016 год	2017 год
Чистый доход (убыток указывается со знаком минус), всего	тыс. тенге	1 053 013	3 466 512	2 517 270
Дивиденды на пакет акций	% от чистого дохода	50%	50%	100%
	тыс. тенге	526 506	1 733 256	2 517 270
Дивиденды на акцию:				
простую	тыс. тенге	20,15	47,39	48,84
привилегированную	тыс. тенге			
Балансовая стоимость 1 акции	тыс. тенге	1 112,12	1 206,15	1 100,44
Прибыль на 1 акцию	тыс. тенге	40,64	110,94	48,60

Дивидендная политика Фонда основывается на принципах:

- строгого соблюдения прав Единственного акционера, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, уставом Фонда и его внутренними документами, и наилучшей практикой корпоративного управления;
- баланса интересов Фонда и Единственного акционера при определении размеров дивидендов выплат;
- соблюдения ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда, при принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов;
- разработки среднесрочной и долгосрочной дивидендной политики в соответствии с основными принципами и подходами к формированию дивидендной политики Фонда, содержащимися в настоящем Положении;
- обеспечения мотивации правления Фонда к достижению планируемой прибыли и дивидендов.

30 ноября 2015 года выплачены дивиденды за 2014 год в размере 827 711 100 тенге, согласно решению Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 24.06.2015 г № 39;

23 августа 2016 года выплачены дивиденды за 2015 год в размере 526 506 206,65 тенге, согласно решению Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 27.05.2016 г № 27;

1 июня 2017 года и 22 августа 2017 года выплачены дивиденды за 2016 год на общую сумму 1 733 256 567,24 тенге, согласно решению Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 26.05.2017 г № 29.

30 мая 2018 года выплачены дивиденды за 2017 год на общую сумму 2 517 270 тыс. тенге, согласно решению Правления АО «Холдинг КазАгро» от 24 мая 2018 года №34.

Информационная политика

Процесс раскрытия информации является одним из важных компонентов в системе корпоративного управления. Это обусловлено влиянием на рост инвестиционной привлекательности и появление у инвестиционного сообщества доверия к результатам деятельности компании. Формированию доверия, в свою очередь, способствует не только соответствие международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО), но и полное раскрытие компанией всей информации о своей текущей деятельности.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности

Данный принцип подразумевает обеспечение возможности принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведение до сведения заинтересованных сторон информации о деятельности Фонда, своевременное раскрытие перед Единственным акционером и заинтересованными сторонами достоверной информации о Фонде, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях,

результатах его деятельности, структуре собственности и управления.

Приказом Председателя Правления №2905 от 29 ноября 2017 года утвержден Порядок размещения информации о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности АО «Фонд финансовой

поддержки сельского хозяйства», затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, а также иной информации, раскрытие которой требуется в соответствии с законодательством и внутренних документами Фондовой биржи, в новой редакции (далее - Порядок). В соответствии с Порядком, подлежит

раскрытию информация по 42 обязательным пунктам.

По итогам 2017 года, предоставление Фондом информации выглядит следующим образом (таблица 12).

Таблица 12. Раскрытие информации

№п/п	Организации, уведомленные Фондом	Количество размещений в 2017 году
1	Депозитарий финансовой отчетности Министерства финансов РК	52
2	Казахстанская Фондовая Биржа	115
3	Национальный банк РК	93
4	Интернет-ресурс Фонда	41

В течение 2017 года на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности размещена информация по 52 событиям; на интернет-ресурсе Казахстанской фондовой биржи размещена информация по 115 событиям; в Национальный банк РК направлено 98 отчетов и уведомлений о корпоративных событиях; на интернет-ресурсе

Фонда информация размещена по 26 корпоративным событиям, обязательным к раскрытию в СМИ, а также 15 материалов по решениям Единственного акционера.

Все мероприятия и знаковые события Фонда сопровождались выпуском пресс-релизов и информаци-

онных сообщений; в средствах массовой информации (ТВ, Интернет и печатные издания) публиковались интервью и статьи о деятельности компании.

В таблице 2 приведены основные данные по работе с интернет-ресурсом Фонда и средствами массовой информации.

Таблица 13. Работа со СМИ

Наименование показателя	Исполнение
Количество пресс-туров	7
Рассылка информационных сообщений	14
Публикация информации о деятельности в разделе «Новости» на сайте	143
Публикация в разделе «Видео» на сайте	24
Публикация в разделе «Пресса о нас» на сайте	25
Количество упоминаний о деятельности Общества за отчетный период	1993
Количество положительных/нейтральных упоминаний о деятельности Общества в СМИ за отчетный период	1965
Блог-платформа / обратная связь	85
Количество пользователей аккаунта Фонда в Facebook	5,8 тыс

В течение 2017 года проведены пресс-туры на объекты заемщиков (деятельность СПК «Майтөбе ет», «Жарма сүт», «Успеновка сүт», «ЗЭО «Астық», «Алихан Әмір», «Николай и Ко», «Алие ата – Алма», «Красный яр»), по результатам которых опубликовано более 100 материалов в местных и республиканских СМИ.

От имени Фонда через СМИ было распространено 14 информационных сообщений, в т.ч. по изменениям условий кредитования, реализации Программы продуктивной занятости, программам по мясному и молочному животноводству, финансированию личных подсобных хозяйств и кооперативов.

С 2013 года действует веб-сайт Фонда (www.kazagro/web/fond) в рамках портала АО «Холдинг «КазАгро». Сайт действует на казахском, русском и английском языках.

В 2017 году на странице Фонда в разделе «Жаңалықтар – Новости» было размещено 143 материала, в разделе «Видео» 24, в разделе «Пресса о нас» 25 материалов на казахском, русском, английском языках.

В 2017 году опубликован/вышел в эфир 1993 материала, касающихся деятельности Фонда или имеющих ссылку на Фонд в республиканских, региональных, областных и районных печатных изданиях, сайтах информагентств, теле- и радиоканалах. В том числе в 1965 материалах освещение носило положительный/нейтральный характер.

Организованы и проведены интервью для республиканских и региональных телеканалов и радиостанций, информагентств и печатных изданий. Подготовлено 10 ответов на запросы СМИ, организованы съемки для программ республиканских каналов на более чем 35 объектах.

Действуют блог-платформа Председателя Правления, а также отправка писем пользователями сайта с помощью «Обратной связи». Всего посредством интернет-связи поступило 85 запросов, на которые были даны ответы.

Действуют официальные аккаунты Фонда в соцсетях: Facebook, ВКонтакте, Twitter. Один раз в два дня, как минимум, публиковались посты и фотоподборки о

деятельности Фонда, репосты материалов, опубликованных в СМИ. Так, по статистике Facebook, в 2017 году количество подписчиков страницы Фонда составило 5 867 человек, охват публикаций в течение одной недели составил, в среднем, 1 тысячу человек. В социальных сетях велась работа по консультированию пользователей.

Годовой отчет Фонда за 2016 год подготовлен в соответствии с требованиями Фондовой Биржи, предъявляемыми к раскрытию информации в годовом отчете листинговой компанией в рамках Листинговых правил, утвержденных Национальным банком Республики Казахстан, а также требованиями Кодекса корпоративного управления и Правилами раскрытия информации о деятельности и обеспечения сохранности коммерческой и служебной тайны Фонда. Годовой отчет на казахском, русском, английском языках размещен на веб-сайте Фонда, сайте Национального банка РК, а также распространен среди заинтересованных лиц в печатном виде.

Фонд подготовил ежеквартальную полугодовую и годовую консолидированную и отдельную финансовые отчетности в соответствии с МСФО и разместил их на сайтах Фонда, Депозитария финансовой отчетности и Фондовой биржи.

Внешний аудит финансовой отчетности Фонда за 2016 год произведен компанией ТОО «Эрнст энд Янг», которая подтвердила достоверность отражения финансового положения Фонда и ее дочерней компаний на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Вознаграждение по итогам работы за год руководящим работникам производится по результатам финансового года после утверждения в установленном порядке на основании аудированной финансовой отчетности результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Система вознаграждения по итогам работы за год для руководящих работников Фонда включает исполнение безусловных показателей (ежегодный рост кредитного портфеля, наличие сводной чистой прибыли за отчетный год, отсутствие просроченной кредиторской задолженности перед банками второго уровня и иными финансовыми организациями, отсутствие перерасхода Бюджета за отчетный год по разделу «Расходы») и условных показателей – ключевых показателей деятельности, определенных в Стратегии развития.

Сводная чистая прибыль за 2016 год составила 3 478 039 тыс. тенге и превысила ожидаемый финансовый результат в 3,26 раза.

Просроченная кредиторская задолженность перед банками второго уровня и иными финансовыми организациями отсутствует.

К концу 2016 года кредитный портфель Фонда вырос с 69 204 млн. тенге до 82 550 млн. тенге, таким образом прирост портфеля по отношению к 2015 году составил 119,3 %.

Суммарный коэффициент с учетом доли выполнения условных показателей и их удельного веса сформировался на уровне 1,05.

Условные показатели:

- Доля женщин в структуре активных заемщиков и профинансированных Фондом МКО (%);
- Количество пользователей услуг Фонда и фондируемых им финансовых организаций (в единицах);
- Объем фондирования МКО (МФО), млрд тенге;
- Кол-во МКО (МФО), привлекших внешние инвестиции (займы) при содействии Центра поддержки микрокредитных организаций (в единицах);
- ROA - рентабельность активов (%);
- ROE - рентабельность собственного капитала (%);
- Доля просроченной задолженности свыше 90 дней в ссудном портфеле, в % (не более 15%);
- Поддержание оптимального уровня сформированных резервов (провизий) по ссудному портфелю, в % (не более 12%);
- % работников, охваченных системой обучения в течение года (не менее 25%);

- % удовлетворенности работников морально-психологическим климатом и системой оплаты труда (не менее 80% работников);

- Рост производительности труда за счет внедрения инноваций в деятельность (кол-во клиентов на 1 сотрудника) (чел.);

- Количество упоминаний о деятельности Фонда в СМИ (в единицах);

- Доля положительных упоминаний о деятельности Фонда в СМИ, в %;

- Индекс информационной прозрачности Фонда, в %;

- Суммарный коэффициент с учетом доли выполнения условных показателей и их удельного веса сформировался на уровне 1,05

По итогам работы за 2016 год, согласно решению Совета директоров Фонда от 24 июля 2017 года № 10, члены Правления Фонда премированы на общую сумму 8 566 646 тенге.

ОТЧЕТ О СЛЕДОВАНИИ КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В Фонде уделяется большое внимание следованию принципам корпоративного управления. Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) Фонда утвержден решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (Единственного акционера) от 29 июля 2015 года № 49.

В соответствии с требованиями Методики диагностики корпоративного управления в дочерних акционерных обществах Холдинга «КазАгро», ежегодно проводится диагностика системы корпоративного управления. Одним из критериев оценки корпоративного управления является общая приверженность принципам корпоративного управления и прозрачность компании. Департаментом стратегического развития с целью формирования членов Совета директоров Фонда подготовлен Отчет о следовании Фондом принципам Кодекса

и о раскрытии информации за 2017 год.

Корпоративное управление в Фонде основывается на следующих принципах:

- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;

- принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением;

- принцип самостоятельной деятельности Фонда;

- принципы законности и этики;

- принцип ответственности перед заинтересованными сторонами;

- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда.





ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

Настоящий Отчет о деятельности Совета директоров и Комитетов Совета директоров Фонда за 2017 год подготовлен с учетом рекомендаций и лучшей международной практики в области корпоративного управления, а также в соответствии с Уставом, Положением о Совете директоров и Кодексом корпоративного управления Фонда.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1.1. Состав Совета директоров

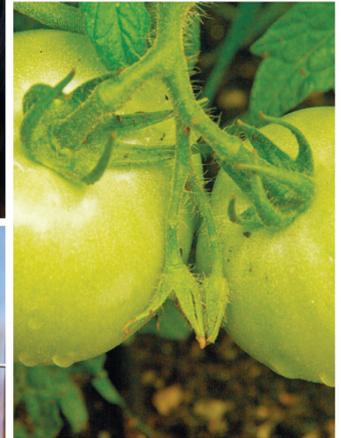
Положение о Совете директоров Фонда было разработано и утверждено решением Единственного акционера – Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – Единственный акционер) от 13 февраля 2016 года № 8.

Положение о Совете директоров является внутренним нормативным документом Фонда и определяет порядок организации деятельности Совета директоров в части, не урегулированной Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Фонда, в том числе порядок поиска и отбора кандидатов в члены Совета директоров, формирования резерва независимых директоров, введения в должность, оценки эффективности деятельности, развития, а также порядок выплаты вознаграждения членам Совета директоров.

Решением Единственного акционера от 7 июня 2017 года № 32 был установлен количественный состав - 4 (четыре) человека и определен трехлетний срок полномочий Совета директоров.

Решением Единственного акционера от 27 июня 2017 года № 37 установлен количественный состав Совета директоров - 5 (пять) человек.

Решением Единственного акционера от 1 августа 2017 года № 42 установлен количественный состав Совета директоров - 6 (шесть) человек.



ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Кенжебулат Саруар Кенжебулатович –

Председатель Совета директоров

Родился 11 апреля 1983 года.

В 2010-2013 г.г. – директор Департамента корпоративного развития Национального агентства по экспорту и инвестициям «KAZNEX INVEST».

В 2013-2016 г.г. – директор Департамента стратегии и мониторинга НДП «Нур Отан».

В 2016-2017 г.г. – советник председателя правления Холдинга «КазАгро».

С мая 2017 года – управляющий директор Холдинга «КазАгро».

7 июня 2017 года избран членом Совета директоров – представителем Единственного акционера АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

21 июня 2017 года избран Председателем Совета директоров АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и его аффилированных компаний не владеет.

Ахметкалиева Айгуль Сапаргалиевна –

член Совета директоров, независимый директор
Родилась 27 апреля 1976 года.

В 2011 г. – главный менеджер Казахстанской ассоциации организаций нефтегазового и энергетического комплекса «KAZENERGY».

С 2015 года – советник председателя Президиума НПП РК «Атамекен» по вопросам повышения качества национального контента в разрезе развития МСБ и крупного бизнеса.

7 июня 2017 года избрана членом Совета директоров – независимым директором АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и его аффилированных компаний не владеет.

Баканбаев Сабит Ниязбекович –

член Совета директоров, представитель акционера
Родился 20 июня 1979 года.

С 2010 года является учредителем и директором ТОО «Risk Management Outsourcing and Consulting», осуществляющего консалтинговую деятельность в области управления рисками.

В 2014 - 2017 г.г. работал в АО «Казпочта», в т.ч. в должности директора Департамента управления рисками и внутреннего контроля.

С июня 2017 года – директор Департамента риск-менеджмента и внутреннего контроля АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

28 июня 2017 года избран членом Совета директоров – представителем акционера АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и его дочерних, зависимых организаций не владеет.

Бисенов Марат Смагулович –

член Совета директоров, независимый директор
Родился 29 апреля 1954 года.

Имеет многолетний опыт работы в качестве аудитора, руководителя службы внутреннего аудита.

С 2010 по 2016 г.г. работал финансовым директором ТОО «Спецмонтажэнергопром»

С 2016 г. – независимый директор АО «Лизинговая компания «Астана-финанс», АО «Ипотечная компания «Астана - финанс».

1 августа 2017 года избран членом Совета директоров – независимым директором АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и его аффилированных компаний не владеет.

Утепбаев Болат Орынбекович –

член Совета директоров, независимый директор
Родился 18 августа 1966 года.

В 2006 – 2011 г.г. - заместитель Председателя Правления Национальной экономической палаты Казахстана «Союз «Атамекен», город Астана.

С 2011 года - вице-президент ОЮЛ «Союз промышленников и предпринимателей «Национальная индустриальная палата Казахстана», город Астана.

7 июня 2017 года повторно избран членом Совета директоров - независимым директором АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Омаров Жандар Даниярбекович –

член Совета директоров, Председатель Правления Общества

Родился 22 августа 1980 года.

В 2010-2012 годы - заместитель директора Департамента стратегического планирования и инновационной политики в АПК, Департамента стратегии и корпоративного развития, директор Департамента науки Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан. В 2012-2015 годы

– председатель правления ТОО «Региональный инвестиционный центр «Максимум». С февраля 2016 года – управляющий директор ТОО «ЮгРегионПласт».

С 7 июня 2016 года избран Председателем Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

15 июня 2016 года избран членом Совета директоров АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

7 июня 2017 года повторно избран членом Совета директоров АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

1.2. Состав Правления

Решением Единственного акционера Фонда от 28 июня 2017 года № 37 утвержден Устав Фонда, который определяет порядок организации деятельности Правления, в том числе созыва, подготовки, проведения заседания и принятия решений Правлением.

Решением Совета директоров Фонда от 24 июля 2017 года № 10 был установлен количественный состав - 5 (пять) человек и определен пятилетний срок полномочий Правления Фонда.

Кудасбаева Бакыт Ескендиловна — заместитель председателя Правления
Родилась 14 октября 1957 года.

С 2009 года работает в Холдинге «КазАгро» - заместителем директора департамента Холдинга «КазАгро», заместителем председателя правления АО «Аграрная кредитная корпорация», управляющим директором – членом правления Холдинга «КазАгро». Являлась председателем Совета директоров АО «КазАгроПродукт», членом Совета директоров АО «КазАгроФинанс», АО «Аграрная кредитная корпорация».

24 июля 2017 года переизбрана заместителем Председателя Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА:

Омаров Жандар Даниярбекович —

Председатель Правления

Родился 22 августа 1980 года.

В 2012-2015 годы – Председатель Правления ТОО «Региональный инвестиционный центр «Максимум».

С февраля 2016 года – управляющий директор ТОО «ЮгРегионПласт».

24 июля 2017 года переизбран Председателем Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Искаков Мурат Куанышбаевич –

член Правления, управляющий директор

Родился 1 января 1984 года.

В 2009 – 2015 г.г. – главный специалист, начальник управления, директор департамента стратегического развития АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», директор Департамента мониторинга программ финансирования Холдинга «КазАгро».

В 2015 - 2016 годы – директор Департамента стратегического развития, с 2016 года – управляющий директор АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

24 июля 2017 года переизбран членом Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Оспанов Думан Рыспекович -

заместитель Председателя Правления

Родился 21 ноября 1979 года.

В 2014-2016 годы – руководитель Службы управления рисками, директор департамента по работе с проблемными проектами АО «Лизинговая компания «Астана-Финанс» (г.Астана).

24 июля 2017 года переизбран заместителем Председателя Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Бактыбаева Мадина Айткуловна -

член Правления, управляющий директор

Родилась 27 января 1981 года.

В 2009 - 2012 г.г. – руководитель службы внутреннего аудита АО «Казахский агротехнический университет им. С.Сейфуллина».

В 2012 - 2015 г.г. – заместитель председателя правления ТОО «Региональный инвестиционный центр «Максимум». В 2016 году – финансовый консультант ТОО «Шымтехсервис».

16 августа 2017 года избрана членом Правления – управляющим директором АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Не имеет акций поставщиков и конкурентов компаний.

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1.3. Критерии отбора и процедура выдвижения директоров

В соответствии с Уставом Фонда, вопросы определения количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсаций расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей относятся к исключительной компетенции Единственного акционера.

В соответствии с Положением о Совете директоров поиск, отбор кандидатов в состав Совета директоров может производиться как Фондом, так и Единственным акционером самостоятельно.

Порядок поиска, отбора и избрания кандидатов состоит из следующих этапов:

- 1) определение потребности в подборе директоров в состав Совета директоров;
- 2) поиск кандидатов, соответствующих квалификационным требованиям;
- 3) предварительная оценка кандидатов на соответствие квалификационным требованиям;
- 4) рассмотрение и избрание кандидатов Единственным акционером.

Потребность в подборе директора в состав Совета директоров определяется в следующих случаях:

- 1) досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров по его инициативе;
- 2) досрочного прекращения полномочий всех или отдельных членов Совета директоров по решению Единственного акционера;
- 3) истечения срока полномочий Совета директоров.

По итогам предварительной квалификационной оценки ответственное структурное подразделение оформляет список кандидатов, соответствующих квалификационным требованиям и критериям независимости.

Единственный акционер рассматривает соответствующего кандидата для избрания в состав Совета директоров.

По итогам рассмотрения кандидатов Единственный акционер вправе принять решение об их зачислении в резерв либо об их избрании в члены Совета директоров.

В целях избрания председателя Правления в состав Совета директоров, ответственное подразделение формирует пакет необходимых документов для вынесения вопроса о его избрании в Совет директоров на рассмотрение Единственного акционера в установленном порядке.

Председатель Совета директоров от имени Фонда заключает с независимыми директорами договор.

Формирование резерва осуществляется в целях качественного формирования Совета директоров и удовлетворения потребности в замещении соответствующей должности независимого директора.

Резерв формируется из кандидатов, подавших документы для избрания в независимые директора, а также из кандидатов, подавших заявление для зачисления в резерв, при их соответствии предъявляемым квалификационным требованиям и утверждается решением Правления.

Резерв действителен в течение одного года с момента утверждения и размещается на интернет-ресурсе Фонда.

База резюме формируется ответственным подразделением.

Членом Совета директоров не может быть лицо:

- 1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законодательством порядке судимость;
- 2) ранее являвшееся Председателем Совета директоров, первым руководителем (Председателем Правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о его принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций, консервации или признании банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций, кон-

сервации или признании банкротом в установленном порядке;

3) признанное судом виновным в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденное от уголовной ответственности на основании пунктов 3), 4), 9), 10) и 12) части первой статьи 35 или статьи 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан за совершение указанных преступлений. Указанное требование применяется и в течение пяти лет с даты погашения либо снятия в установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности;

4) не имеющее высшего образования;

5) обладающее иными качествами, препятствующими выполнению обязанностей члена Совета директоров в соответствии с законодательством.

1.4. Критерии независимости директоров

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «независимый директор» - член совета директоров, который не является аффилированным лицом данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора данного акционерного общества), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам данного акционерного общества; не связан подчиненностью с должностными лицами данного акционерного общества или организаций - аффилированных лиц данного акционерного общества и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не является государственным служащим; не является представителем акционера на заседаниях органов данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не участвует в аудите данного акционерного общества в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров.

Независимый директор должен следить за возможной утерей статуса независимости и заблаговременно уведомлять Председателя Совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена Совета директоров, Председатель Совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения Единственного акционера для принятия соответствующего решения.

Независимые директора Бисенов М.С., Утепбаев Б.О. и Ахметкалиева А.С. на дату составления настоящего отчета полностью соответствовали критериям независимости, приведенным в Законе Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

1.5. Вознаграждение независимого директора

За выполнение обязанностей члена Совета директоров Фонда Независимый директор получает фиксированные и дополнительные вознаграждения, определяемые Единственным акционером Фонда. Выплата вознаграждения производится в рамках средств, предусмотренных в бюджете Фонда.

Вознаграждение выплачивается Фондом в денежной форме один раз в квартал в течение месяца, следующего за отчетным периодом выплаты вознаграждения.

В случае истечения срока полномочий Совета директоров в целом либо прекращения полномочий независимого члена Совета директоров Единственным акционером или подачи независимым членом Совета директоров уведомления о досрочном прекращении своих полномочий до завершения квартала вознаграждение выплачивается за фактическое количество заседаний Совета директоров и заседаний комитетов Совета директоров, в которых принял участие Независимый директор, а также за фактическое количество заседаний комитетов Совета директоров, в которых Независимый директор председательствовал.

В соответствии с решением Единственного акционера от 8 сентября 2017 года № 50, с 1 января 2018 года Фонд компенсирует Независимому директору расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей, в пределах норм возмещения командировочных расходов, установленных для Председателя Правления (по территории Республики Казахстан), в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда, на основании заявления Независимого директора с резолюцией Председателя Правления или лица, его замещающего, с приложением документов, подтверждающих расходы и соответствующих требованиям законодательства и внутренних нормативных документов Фонда, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления указанного заявления.



ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2017 ГОДУ

2.1. Количество заседаний и посещений заседаний членами Совета директоров

Участие в заседаниях членов Совета директоров

№ п/п	ФИО	Участие в заседаниях СД	Примечание
1.	Мухамадиева Айгуль Стахановна	7 из 21 (представила одно письменное мнение по рассматриваемым вопросам)	
2.	Жауымбаев Қанат Сағындықұлы	6 из 21 (представил одно письменное мнение по рассматриваемым вопросам)	В соответствии с поданным уведомлением 5 мая 2017 года досрочно прекращены полномочия в качестве члена Совета директоров
3.	Утепбаев Болат Орынбекович	7 из 21	
4.	Глухов Анатолий Леонидович	7 из 21 (представил одно письменное мнение по рассматриваемым вопросам)	
5.	Ахметов Ербосын Кимович	7 из 21	
6.	Омаров Жандар Даниярбекович	7 из 21	

Решением Единственного акционера от 7 июня 2017 года № 32 определен новый состав Совета директоров

№ п/п	ФИО	Участие в заседаниях СД	Примечание
1.	Кенжебулат Саруар Кенжебулатович	14 из 21	
2.	Ахметкалиева Айгуль Сапаргалиевна	12 из 21	
3.	Утепбаев Болат Орынбекович	21 из 21	
4.	Баканбаев Сабит Ниязбекович	13 из 21	Решением Единственного акционера от 28 июня 2017 года № 37 избран членом Совета директоров
5.	Бисенов Марат Смагулович	11 из 21	Решением Единственного акционера от 1 августа 2017 года № 42 избран членом Совета директоров – независимым директором
6.	Омаров Жандар Даниярбекович	21 из 21	

2.2. Процедура внесения предложений в повестку заседаний Совета директоров

Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров;
- 2) Службы внутреннего аудита Фонда;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 4) акционера.

Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее пятнадцати рабочих дней со дня поступления требования о созыве.

Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

Письменное уведомление о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания, как правило, должно быть направлено членам Совета директоров не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты проведения заседания.

По решению Председателя Совета директоров или Правления уведомление с материалами может быть направлено членам Совета директоров позже установленного срока, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты проведения заседания Совета директоров.

В исключительных случаях по решению Председателя Совета директоров материалы могут направляться за 1 (один) рабочий день до даты проведения заседания.

Внесение изменений и (или) дополнений в повестку дня возможно на самом заседании Совета директоров при наличии кворума для проведения заседания, в случае согласия с таким изменением всех присутствующих на заседании членов Совета директоров.

Внесение изменений и (или) дополнений в повестку дня заочного заседания Совета директоров после рассылки бюллетеней для заочного голосования возможно до установленной даты представления подписанных бюллетеней по решению инициатора созыва заседания Совета директоров путем направления уведомлений членам Совета директоров о причинах изменения и (или) дополнения повестки дня с приложением новых бюллетеней для заочного голосования. При этом оригинал представленного бюллетеня для заочного голосования возвращается подписавшему его члену Совета директоров.

При необходимости заседание Совета директоров или рассмотрение вопроса, включенного в повестку дня заседания Совета директоров, может быть отложено (перенесено на новый срок) с согласия всех присутствующих членов Совета директоров.

Повестка дня заседания Совета директоров, место и время проведения заседания Совета директоров, а также форма голосования определяются инициатором созыва заседания Совета директоров. При этом место и время проведения заседания Совета директоров, иницируемого Правлением, предварительно согласовываются с Председателем Совета директоров, в том числе в устном порядке.

Информация о вопросах, по которым были приняты решения Совета директоров

В 2017 году в Обществе проведено 21 заседание Совета директоров, из которых 11 очных и 10 заочных заседаний. Всего в 2017 году Советом директоров было рассмотрено 210 вопросов, по которым приняты соответствующие решения.

На заседаниях Совета директоров рассматривались как стратегические, так и вопросы текущей деятельно-

сти, входящие в его компетенцию. Так, рассмотренные Советом директоров вопросы можно разделить на следующие блоки:

I. Организация деятельности Совета директоров и его Комитетов.

В рамках данного блока рассматривались вопросы избрания Председателя Совета директоров, определения количественного состава, досрочном прекращении полномочий и избрания экспертов Комитетов Совета директоров, о рассмотрении отчета о деятельности Совета директоров по итогам 2016 года, об одобрении отчета об оценке деятельности Совета директоров за 2016 год, об утверждении Плана работы Совета директоров на 2018 год и другие вопросы.

II. Координация деятельности Правления, Корпоративного секретаря, Службы внутреннего аудита, структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент

Советом директоров рассмотрены такие вопросы, как: утверждение индивидуальных ключевых показателей деятельности работников структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, определение срока полномочий Службы внутреннего аудита и утверждению Годового аудиторского плана, Стратегического плана Службы внутреннего аудита, утверждение Отчета о деятельности Службы внутреннего аудита, назначение работников Службы внутреннего аудита, структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, определение должностного оклада специалистов Службы внутреннего аудита, оценка деятельности и выплата премии работникам структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, корпоративному секретарю, работникам Службы внутреннего аудита, определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя Правления и членов Правления, определение размеров их должностных окладов, выплата вознаграждения Председателю и членам Правления и другие вопросы.

III. Утверждение и рассмотрение отчетов о дея-

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

тельности Фонда и планов, рассмотрение вопросов по деятельности Фонда

Советом директоров в отчетный период были рассмотрены и утверждены следующие отчеты и планы: Отчет о состоянии принятых Фондом рисков, Отчет по исполнению Стратегии развития за 2016 год, Отчет по исполнению Стратегии развития информационных систем, Отчет о реализации программы финансирования «Создание и развитие интенсивных (семейных) яблоневых садов», Отчет о результатах оценки эффективности корпоративной системы управления рисками, План мероприятий по улучшению эффективности корпоративной системы управления рисками, Отчет по исполнению Плана развития и Бюджета за 2016 год, Отчет о следовании принципам Кодекса корпоративного управления и о раскрытии информации за 2016 год, План мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления на 2017-2018 годы и другие отчеты и планы, о продаже доли участия и о проведении вторых и третьих торгов по продаже доли участия Фонда в уставном капитале микрокредитных организаций и другие вопросы.

IV. Утверждение и внесение изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Фонда

Советом директоров в 2017 году были утверждены Реестр рисков и Карта рисков Фонда, уровни риск-аппетита и показателей толерантности к риску, Стратегия развития на 2017- 2026, Матрица рисков и контролей, План развития и Бюджет на 2017 и 2018 годы, Лимиты отдельных видов административных расходов Фонда, Штатная численность и организационная структура, Антикоррупционная политика, Политика внутреннего контроля, Положение о Правлении, Правила осуществления закупок товаров, работ, услуг Правила стратегического планирования и мониторинга и другие внутренние документы.

Советом директоров внесены изменения и дополнения в Условия кредитования, Правила продажи долей участия Общества в уставных капиталах юридических лиц, Правила управления временно свободными деньга-

ми Фонда, Положение об условиях оплаты труда, выплаты вознаграждения по итогам работы за год и социального обеспечения руководящих работников, Политику по управлению рисками, Классификатор внутренних нормативных документов, Положения о Жамбылском, Кызылординском, Карагандинском, Костанайском филиалах, Правила оплаты труда работников Службы внутреннего аудита, Правила по организации внутреннего аудита и другие внутренние документы.

V. Вынесение вопросов на рассмотрение Единственного акционера.

На рассмотрение Единственного акционера были вынесены следующие вопросы:

- Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит специального назначения Фонда за 2016 год;
- Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2017 год;
- Об утверждении отчета за 2016 год;
- Об увеличении количества объявленных акций Фонда, количестве размещаемых акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения;
- Об утверждении финансовой отчетности за 2016 год»;
- Об утверждении порядка распределения чистого дохода за 2016 год и размера дивиденда за 2016 год в расчете на одну простую акцию;
- О выплате либо невыплате дивидендов по простым акциям.

Информация о вопросах, по которым были приняты решения Правления

За период 2017 года было проведено 74 заседания Правления, на которых, помимо прочих рассмотренных вопросов, были приняты следующие внутренние нормативные документы, включая, но не ограничиваясь, следующие:

1) Нормативы и требования по продуктовым программам;

2) Положение о Кредитном комитете в новой редакции;

3) Правила согласования и осуществления платежей в новой редакции;

4) Положение об Управлении по кадровому обеспечению и HR;

5) Правила управления персоналом в новой редакции;

6) Правила установления лимитов корпоративным контрагентам и полномочий кредитования филиалов;

7) Регламент кредитования в новой редакции;

8) Положение об оплате труда работников в новой редакции;

9) Правила мониторинга кредитного портфеля в новой редакции;

10) Инструкция по учету, контролю и списанию дебиторской задолженности;

11) Правила формирования, ведения и хранения кредитных досье в новой редакции;

12) Инструкция движения оригиналов договоров, правоустанавливающих документов на предмет залога и иных документов в Фонда.

2.4. Принятие мер Советом директоров по учету мнения Единственного акционера

Согласно Кодексу корпоративного управления, основополагающим принципом Фонда является принцип защиты прав и интересов Единственного акционера, подразумевающий, что корпоративное управление Фонда обеспечивает защиту и уважение прав и законных интересов Единственного акционера и способствует эффективной деятельности Фонда, в том числе достижению стратегических целей и поддержанию финансовой стабильности.

В состав Совета директоров входят представители акционера, Председатель Правления по должности и независимые директора.

Представителем Единственного акционера в Совете директоров Фонда являются:

- 1) Председатель Совета директоров – Кенжебулат Саруар Кенжебулатович.
- 2) Член Совета директоров – Баканбаев Сабит Ниязбекович.

Кроме того, в состав Комитетов Совета директоров включены в качестве экспертов работники структурных подразделений Единственного акционера, которые дают свои экспертные заключения с учетом позиции Единственного акционера.

Фонд обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства.

2.5. Деятельность Комитетов Совета директоров

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров в обществе созданы Комитеты Совета директоров.

Комитеты рассматривают вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;

4) социальные вопросы;

5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Фонда.

Рассмотрение перечисленных вопросов может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом совета директоров.

В целях повышения эффективности работы Совета директоров и совершенствования системы корпоративного управления решением Совета директоров от 22 октября 2013 года № 20 созданы и утверждены Положения комитетов по стратегическому планированию и внутреннему аудиту; по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям.

Решением Совета директоров Фонда от 3 июля 2015 года № 14 утверждены Положения о Комитетах Совета директоров по стратегическому планированию, внутреннему аудиту и рискам; по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям в новой редакции.

Вместе с тем, учитывая требования Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в соответствии с поручением Единственного акционера Комитеты Совета директоров были преобразованы.

Решением Единственного акционера от 18 мая 2016 года утверждены типовые положения о комитетах Совета директоров Фонда. На основании типового положения были разработаны Положения о комитетах Совета директоров в новой редакции и утверждены решением Совета директоров от 29 июля 2016 года № 10.

Так, ранее действовавший Комитет Совета директоров по стратегическому планированию, внутреннему аудиту и рискам был разделен на Комитет по внутреннему аудиту и Комитет по стратегическому планированию и рискам.

Согласно лучшей международной практике, в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкрет-

ном комитете. Комитет совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (Председателями) комитетов Совета директоров являются независимые директора.

Руководитель исполнительного органа не может быть председателем комитета Совета директоров.

Большинство вопросов, вынесенных на рассмотрение Совета директоров, были рассмотрены на заседаниях комитетов Совета директоров.

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.5.1. Деятельность Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту

В 2017 году проведено 7 заседаний Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту, на которых рассмотрено 27 вопросов.

Состав Комитета по внутреннему аудиту

ФИО	Должность
Глухов А.Л.	Председатель Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Утепбаев Б.О.	Член Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Ахметов Е.К.	Член Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Макаев К.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Аязбеков Ж.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Абдрахманова Б.Т	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Акылбекова Е.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета по внутреннему аудиту в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Глухов А.Л.	3 из 7
Утепбаев Б.О.	3 из 7
Ахметов Е.К.	3 из 7
Макаев К.А.	1 из 7/ Представил два письменных мнения
Аязбеков Ж.С.	Представил одно письменное мнение
Абдрахманова Б.Т	2 из 7
Акылбекова Е.А.	Представила одно письменное мнение

Решением Совета директоров Общества от 21 июня 2017 года № 8 определен новый состав Комитета по внутреннему аудиту.

Состав Комитета по внутреннему аудиту

ФИО	Должность
Ахметкалиева А.С.	Председатель Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Утепбаева Б.О.	Член Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Бисенов М.С.	Член Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту (<i>Решением Совета директоров от 4 августа 2017 года № 11 избран членом Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту</i>)
Макаев К.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Абдрахманова Б.Т	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Акылбекова Е.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета по внутреннему аудиту в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Ахметкалиева А.С.	2 из 7
Утепбаева Б.О.	5 из 7
Бисенов М.С.	1 из 7
Макаев К.А.	3 из 7
Абдрахманова Б.Т	Представила одно письменное мнение
Акылбекова Е.А.	Представила два письменных мнения

Решением Совета директоров Общества от 6 октября 2017 года № 16 определен новый состав Комитета по внутреннему аудиту.

Состав Комитета по внутреннему аудиту (обновленный)

ФИО	Должность
Ахметкалиева А.С.	Председатель Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Утепбаева Б.О.	Член Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Бисенов М.С.	Член Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Байтемиров Е.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Смагулова Ж.О.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета по внутреннему аудиту в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Ахметкалиева А.С.	4 из 7
Утепбаева Б.О.	7 из 7
Бисенов М.С.	3 из 7
Байтемиров Е.С.	1 из 7 /Представила одно письменное мнение
Смагулова Ж.О.	1 из 7

Действующий Состав Комитета по внутреннему аудиту

ФИО	Должность
Ахметкалиева А.С.	Председатель Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Утепбаева Б.О.	Член Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Бисенов М.С.	Член Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту
Байтемиров Е.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Смагулова Ж.О.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

2.5.2 Деятельность Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам

В 2017 году проведено 9 заседаний Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам, на которых рассмотрено 110 вопросов.

Состав Комитета по стратегическому планированию и рискам

ФИО	Должность
Ахметов Е.К.	Председатель Комитета стратегическому по планированию и рискам
Утепбаев Б.О.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Глухов А.Л.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Абилькасова Г. Г.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Кожаметов А.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Омаров А.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Абдрахманова Б.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Аязбеков Ж.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета стратегическому планированию и рискам в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Ахметов Е.К.	4 из 9
Утепбаев Б.О.	4 из 9
Глухов А.Л.	4 из 9
Абилькасова Г. Г.	0
Кожаметов А.Т.	1 из /Представил одно письменное мнение
Омаров А.А.	Представил одно письменное мнение
Абдрахманова Б.Т.	3 из 9
Аязбеков Ж.С.	Представил одно письменное мнение

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Решением Совета директоров Общества от 21 июня 2017 года № 8 определен новый состав Комитета по стратегическому планированию и рискам.

Состав Комитета по стратегическому планированию и рискам (обновленный)

ФИО	Должность
Ахметкалиева А.С.	Председатель Комитета стратегическому по планированию и рискам
Утепбаев Б.О.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Макаев К.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Кожаметов А.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Омаров А.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Абдрахманова Б.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Акылбекова Е.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета стратегическому планированию и рискам в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Ахметкалиева А.С.	1 из 9
Утепбаев Б.О.	5 из 9
Макаев К.А.	1 из 9
Кожаметов А.Т.	
Омаров А.А.	Представил одно письменное мнение
Абдрахманова Б.Т.	Представила одно письменное мнение
Акылбекова Е.А.	Представила одно письменное мнение

Решением Совета директоров Общества от 4 августа 2017 года № 11 определен новый состав Комитета по стратегическому планированию и рискам.

Состав Комитета по стратегическому планированию и рискам (обновленный)

ФИО	Должность
Бисенов М.С.	Председатель Комитета стратегическому по планированию и рискам
Ахметкалиева А.С.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Утепбаев Б.О.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Макаев К.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Кожаметов А.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Омаров А.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Абдрахманова Б.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Акылбекова Е.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета стратегическому планированию и рискам в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Бисенов М.С.	3 из 9
Ахметкалиева А.С.	2 из 9
Утепбаев Б.О.	7 из 9
Макаев К.А.	1 из 9/ Представил одно письменное мнение
Кожаметов А.Т.	
Омаров А.А.	
Абдрахманова Б.Т.	Представила одно письменное мнение
Акылбекова Е.А.	Представила одно письменное мнение

Решением Совета директоров Фонда от 6 октября 2017 года № 16 определен новый состав Комитета по стратегическому планированию и рискам.

Состав Комитета по стратегическому планированию и рискам (обновленный)

ФИО	Должность
Бисенов М.С.	Председатель Комитета стратегическому по планированию и рискам
Ахметкалиева А.С.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Утепбаев Б.О.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Смагулова Ж.О.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Байтемиров Е.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Нұрсейт Т.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Шуиншалина Н.М.	Эксперт Комитета (представитель Общества)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета стратегическому планированию и рискам в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Бисенов М.С.	5 из 9
Ахметкалиева А.С.	4 из 9
Утепбаев Б.О.	9 из 9
Смагулова Ж.О.	2 из 9
Байтемиров Е.С.	1 из 9/Представил одно письменное мнение
Нұрсейт Т.А.	0
Шуиншалина Н.М.	2 из 9

Действующий Состав Комитета по стратегическому планированию и рискам

ФИО	Должность
Бисенов М.С.	Председатель Комитета стратегическому по планированию и рискам
Ахметкалиева А.С.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Утепбаев Б.О.	Член Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам
Смагулова Ж.О.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Байтемиров Е.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Нұрсейт Т.А.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Шуиншалина Н.М.	Эксперт Комитета (представитель Общества)

2.5.3. Деятельность Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям.

В 2017 году проведено 8 заседаний Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям и рассмотрено 25 вопросов.

Состав Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям

ФИО	Должность
Утепбаев Б.О.	Председатель Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Ахметов Е.К.	Член Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Глухов А.Л.	Член Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Абдрахманова Б.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Аязбеков Ж.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Байтемиров Е.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Утепбаев Б.О.	3 из 8
Глухов А.Л.	3 из 8
Ахметов Е.К.	3 из 8
Абдрахманова Б.Т.	2 из 8
Аязбеков Ж.С.	Представил два письменных мнения
Байтемиров Е.С	2 из 8

Решением Совета директоров Фонда от 21 июня 2017 года № 8 определен новый состав Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям.

Состав Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям (обновленный)

ФИО	Должность
Утепбаев Б.О.	Председатель Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Ахметкалиева А.С.	Член Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Абдрахманова Б.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Аязбеков Ж.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Байтемиров Е.С	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Утепбаев Б.О.	7 из 8
Ахметкалиева А.С.	3 из 8
Бисенов М.С.	3 из 8 (Решением Совета директоров от 4 августа 2017 года № 11 избран членом Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям)
Абдрахманова Б.Т.	3 из 8/ Представила два письменных мнения
Аязбеков Ж.С.	1 из 8/Представил три письменных мнений
Байтемиров Е.С	3 из 8

Решением Совета директоров Фонда от 6 октября 2017 года № 16 определен новый состав Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям.

Состав Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям (обновленный)

ФИО	Должность
Утепбаев Б.О.	Председатель Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Ахметкалиева А.С.	Член Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Смагулова Ж.О.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Аязбеков Ж.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Байтемиров Е.С	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

Участие членов и экспертов в заседаниях Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям в 2017 году

ФИО	Участие в заседаниях комитета
Утепбаев Б.О.	8 из 8
Ахметкалиева А.С.	4 из 8
Бисенов М.С.	4 из 8 (Решением Совета директоров от 4 августа 2017 года № 11 избран членом Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям)
Смагулова Ж.О.	2 из 8
Аязбеков Ж.С.	1 из 8 /Представил четыре письменных мнений
Байтемиров Е.С	4 из 8/ Представил одно письменное мнение

Действующий Состав Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям

ФИО	Должность
Утепбаев Б.О.	Председатель Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Ахметкалиева А.С.	Член Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям
Смагулова Ж.О.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Аязбеков Ж.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Байтемиров Е.С	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

3. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. Процесс проведения оценки деятельности Совета директоров и Комитетов Совета директоров

Совет директоров осуществляет оценку собственной работы, оценку членов Совета директоров, оценку комитетов Совета директоров.

Совет директоров может провести оценку:

- 1) собственными силами путем анкетирования, интервьюирования и т.д.;
- 2) с привлечением консультантов, профессиональных ассоциаций и организаций, присваивающих рейтинги корпоративного управления;
- 3) используя смешанный подход: собственными силами при координации процесса со стороны консультантов.

Решение о проведении оценки принимает Совет директоров. В решении определяются сроки (график) проведения оценки, методы оценки, требуемые ресурсы (материалы, информация, отчеты) и другие необходимые положения.

В случае принятия решения о привлечении консультанта для проведения оценки, данное решение должно быть подкреплено конкретным обоснованием (необходимость критической оценки деятельности Совета директоров, отсутствие эффективных результатов предыдущей оценки, формирование нового состава Совета директоров, преобразования в Обществе).

Оценка проводится по итогам работы за отчетный год, до 1 июня, а также по решению Совета директоров, при наличии соответствующего обоснования, оценка всех или отдельных ее видов может проводиться два и более раз в год.

Процесс проведения оценки координируется председателем Совета директоров.

Итоги оценки (анкетирования, интервьюирования и т.д.) и/или представленный отчет консультанта резюмируются председателем Совета директоров, в частности выводятся перечень сфер (направлений), требующих значительного улучшения, рекомендуемых к улучшению, находящихся в отличном состоянии.

Результаты оценки обсуждаются на закрытом заседании Совета директоров, на котором присутствуют только члены Совета директоров.

На заседании директора должны концептуально обсудить работу каждого члена Совета директоров/Совета директоров и его комитетов, выявить факторы, снижающие эффективность их работы, и предложить пути повышения эффективности.

В целом процесс оценки должен стимулировать обсуждение:

- 1) роли и функций Совета директоров и его комитетов;
- 2) обязанностей директоров;
- 3) приоритетов работы Совета директоров и его комитетов;
- 4) наличия знаний, умений, опыта и личных качеств которыми должны обладать в целом члены Совета директоров, комитетов;
- 5) действующих процедур работы Совета директоров, включая практику подготовки и проведения заседаний Совета директоров, их регулярности, вопросы информационного обеспечения деятельности Совета директоров;
- 6) роли Комитетов.

Оценка должна носить сравнительный характер с результатами оценки за предыдущий период.

Оценка работы председателя Совета директоров проводится под руководством одного из независимых директоров.

При обсуждении результатов оценки председателя Совета директоров, председатель Совета директоров не присутствует при обсуждении.

Ни один директор не должен быть вовлечен в процесс оценки своей деятельности.

По итогам обсуждения дается обратная связь, которая должна быть конструктивной и конкретной.

Председатель Совета директоров предоставляет обратную связь всем директорам.

В отношении председателя Совета директоров обратная связь предоставляется независимым директором, под председательством которого проводилась

оценка председателя Совета директоров.

По результатам оценки Совет директоров может предпринять следующие меры:

- 1) выделить несколько главных задач/направлений, на которых следует сосредоточиться Совету директоров, комитетам;
- 2) внести коррективы в планы и методы работы Совета директоров, комитетов, директоров;
- 3) создать эффективную систему обучения и повышения квалификации членов Совета директоров;
- 4) определить необходимый и достаточный размер вознаграждения директоров;
- 5) учесть результаты оценки при подготовке рекомендаций Единственному акционеру в отношении состава самого Совета директоров, отдельных директоров, формировании его структуры (комитеты, соотношение независимых директоров и т.д.) с учетом положений внутренних документов Фонда.

Совет директоров в своем годовом отчете, представляемом Единственному акционеру, указывает, в том числе, процесс и итоги проведения оценки деятельности Совета директоров, комитетов, отдельных директоров.

Раскрываемая информация об оценке может включать в себя сообщение о проведении оценки, о видах оценки, процедуре, об использованных инструментах, о факте обсуждения результатов оценки на заседании Совета директоров, о принятых мерах.

Информация о конкретных результатах по каждому виду оценки может быть квалифицирована как конфиденциальная и не подлежащая разглашению. Отчет консультанта о результатах оценки, а также заполненные каждым директором анкеты классифицируются как конфиденциальная информация и хранятся в режиме, соответствующем хранению таких документов.

Единственному акционеру результаты оценки представляются по запросу в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами Фонда.

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В 2017 году Советом директоров были в полной мере выполнены цели, задачи и функциональные обязанности, установленные Кодексом корпоративного управления, Уставом Фонда, а также планом работы Совета директоров на 2017 год.

В 2018 году перед Советом директоров Фонда стоят важные задачи, включая дальнейшую реализацию Стратегии Фонда, улучшения системы корпоративного управления и реализации государственных программ по финансированию субъектов агропромышленного комплекса.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



886%



885%



860%



865%



860%

Таблица 14. Контакты независимого аудитора

	«Эрнст энд Янг» ЖШС	ТОО «Эрнст энд Янг»	Ernst & Young LLP
EY Building a better working world	Эл-Фараби д-лы, 77/7	пр. Аль-Фараби, 77/7	Al-Farabi ave., 77/7
	«Есентай Тауэр» ғимараты	здание «Есентай Тауэр»	Esentai Tower
	Алматы қ., 050060	г. Алматы, 050060	Almaty, 050060
	Қазақстан Республикасы	Республика Казахе idH	Republic of Kazakhstan
	Тел.: +7 727 258 5960	Тел.: +7 727 258 5960	Tel.: +7 727 258 5960
	Факс: +7 727 258 5961 www.ey.com	Факс: +7 727 258 5961	Fax: +7 727 258 5961

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру, Совету директоров и руководству Акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» и его дочерней организации (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчёта о совокупном доходе, консолидированного отчёта об изменениях в капитале и консолидированного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»), наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В отношении указанного ниже вопроса 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 консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита

Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Оценка уровня резерва под обесценение

кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам.

В силу значительности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые в совокупности составляют 65% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также существенных суждений, использованных руководством, оценка резерва под обесценение представляла собой ключевой вопрос аудита.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, предоставленных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчета резерва под обесценение кредитов. В рамках аудиторских процедур мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой при оценке обесценения на совокупной основе кредитов, предоставленных клиентам, включая коэффициенты убытка, вероятность дефолта и уровень безвозвратных потерь. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы, применяемых при оценке статистической информации по понесенным потерям, а также соответствие применяемой модели обесценения общепринятой практике и нашему профессиональному суждению. В отношении оценки обесценения на индивидуальной основе существенных кредитов, предоставленных клиентам, мы осуществили анализ ожиданий руководства Группы по получению будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы выполнили процедуры в отношении информации о резерве под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, раскрытую в Примечаниях 8 и 26 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Группы за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несёт ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить её деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчётности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчётности.

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 консолидированной финансовой отчётности 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 ошибок, 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

Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим

к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц о всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной фи-

нансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчёте, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчёте, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, - Бахтиёр Эшонкулов

Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор/Партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000099
от 27 августа 2012 года

Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
на территории Республики Казахстан серии МФЮ-2 № 0000003,
выданная Министерством финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

050060, Республика Казахстан, г.Алматы,
Пр.Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»
15 марта 2018 года

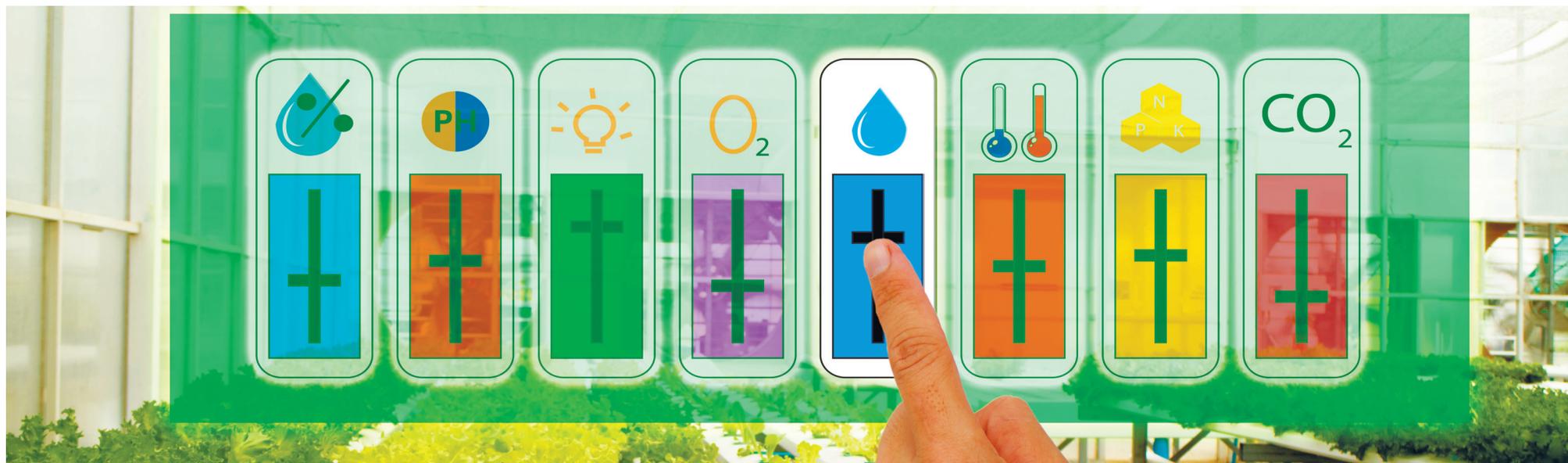
	Прим.	2017 год	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23.163.131	32.262.059
Средства в кредитных организациях	6	5.723.057	5.960.237
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	7.339.998	-
Кредиты, предоставленные клиентам	8	81.406.492	69.838.862
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	2.906.433	1.654.258
Активы, предназначенные для продажи	10	91.940	667.476
Активы, предназначенные для финансовой аренды	11	847.481	1.226.805
Авансы выданные	12	2.781.941	2.764.081
Инвестиции в ассоциированные компании	13	40.090	68.838
Основные средства	14	634.816	643.364
Нематериальные активы	15	222.120	112.732
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	25	38.868	157.281
Прочие активы	19	666.992	575.132
Итого активы		125.863.359	115.931.125
Обязательства			
Займы, полученные от местных исполнительных органов	16	57.749.703	60.187.734
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	17	1.393.173	1.661.975
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций		117.683	135.631
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	7.760.078	7.547.881
Отложенное обязательство по корпоративному подоходному налогу	25	18.063	1.206.075
Обязательство по налогу на добавленную стоимость		665.866	371.894
Прочие обязательства	19	1.218.120	543.130
Итого обязательства		68.922.686	71.654.320
Капитал			
Уставный капитал	20	51.541.838	36.574.838
Дополнительный оплаченный капитал	20	17.995.811	13.628.776
Резервный капитал	20	14.832	14.832
Резерв по условному распределению	20	(17.609.147)	(10.204.356)
Нераспределенная прибыль		4.997.339	4.227.777
Итого капитал, приходящийся на акционера Фонда		56.940.673	44.241.867
Неконтрольные доли участия		-	34.938
Итого капитал		56.940.673	44.276.805
Итого обязательства и капитал		125.863.359	115.931.125
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	20	1.100,44	1.207,50

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		3.607.176	3.103.038
Средства в кредитных организациях		604.181	287.205
Кредиты, предоставленные клиентам		9.091.916	7.173.621
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		478.834	359.838
Инвестиционные ценные бумаги		149.636	-
Итого процентные доходы		13.931.743	10.923.702
Процентные расходы			
Займы, полученные от местных исполнительных органов		(5.120.791)	(2.773.598)
Займы, полученные от Исламского Банка Развития		(77.505)	(94.463)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(618.250)	(619.246)
Итого процентные расходы		(5.816.546)	(3.487.307)
Чистый процентный доход		8.115.197	7.436.395
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6,8,9	(2.193.146)	(1.461.468)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		5.922.051	5.974.927
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке	21	1.494.994	1.221.546
Прочие доходы		121.146	68.927
Непроцентные доходы		1.616.140	1.290.473
Расходы на персонал	22	(1.843.170)	(1.671.967)
Прочие операционные расходы	22	(775.005)	(674.347)
Чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	23	(730.048)	(149.685)
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		(56.892)	(262.919)
Износ и амортизация		(102.716)	(101.550)
Командировочные и сопутствующие расходы		(89.067)	66.751
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	24	(393.629)	(83.557)
Чистый (расход)/ доход от курсовой разницы		(97.404)	(69.303)
Доля в (убытке) / прибыли ассоциированных компаний	13	(4.895)	(26.385)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Непроцентные расходы		(4.092.826)	(2.915.088)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3.445.365	4.350.312
Расходы по корпоративному подоходному налогу	25	(940.516)	(872.206)
Прибыль за год		2.504.849	3.478.106
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		2.504.849	3.478.106
Приходящийся на:			
- акционера Фонда		2.502.819	3.476.947
- неконтрольные доли участия		2.030	1.159
		2.504.849	3.478.106
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)		48,60	95,10



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года (в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3.445.365	4.350.312
Корректировки на:			
Износ и амортизацию		102.716	101.550
Долю в прибыли ассоциированных компаний	13	(4.895)	(26.385)
Резерв по неиспользованным отпускам		(1.329)	9.905
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	24	393.629	83.557
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	6,8,9	2.193.146	1.461.468
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов		(45)	(396)
Начисленные процентные доходы		(13.931.743)	(10.923.702)
Начисленные процентные расходы		5.816.546	3.487.307
Чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	23	730.048	149.685
Нереализованный доход от курсовой разницы		(97.404)	(69.303)
Прочие доходы		(29.472)	(13.766)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1.178.840)	(1.389.768)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в кредитных организациях		(1.224)	(3.892.511)
Кредиты, предоставленные клиентам		(17.203.492)	(12.118.633)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		640.975	534.414
Активы, предназначенные для финансовой аренды		16.352	(307)
Авансы выданные		(2.386.195)	(3.197.052)
Прочие активы		(250.289)	(875)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Обязательства по налогу на добавленную стоимость		(2.699)	
Прочие обязательства		629.639	323.031
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(19.733.325)	(19.741.701)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

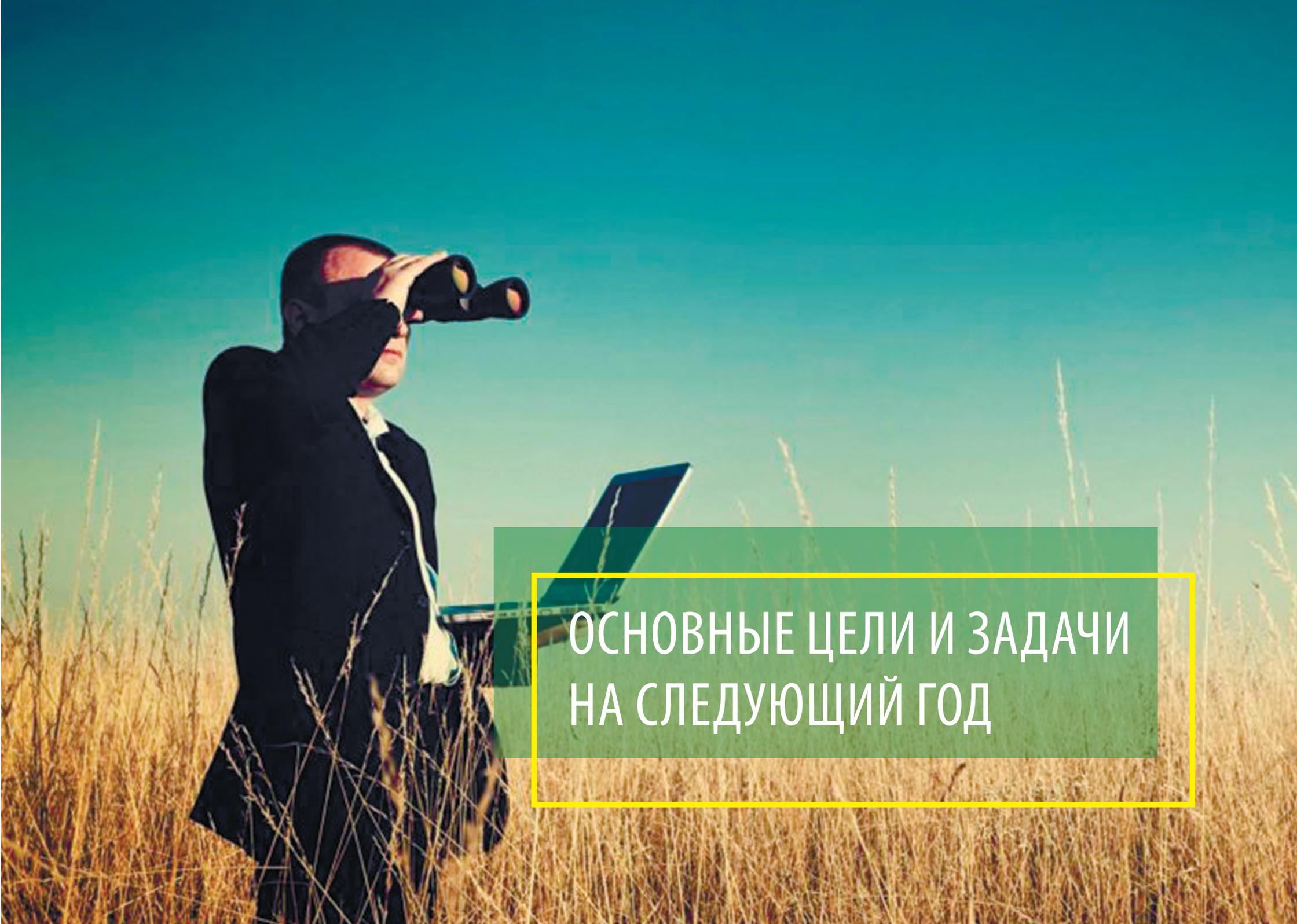
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.248.502)	(1.177.110)
Проценты полученные		9.323.153	7.948.726
Проценты уплаченные		(505.638)	(654.148)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(12.164.312)	(13.624.233)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(81.112)	(29.586)
Приобретение нематериальных активов		(137.602)	(23.037)
Поступления от продажи основных средств		-	21.243
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(7.480.528)	-
Выбытие дочерних организаций, за вычетом выбывших денежных средств		(26.058)	
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(7.725.300)	(31.380)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление займов от местных исполнительных органов	16	17.800.836	30.260.641
Погашение займов, полученных от местных исполнительных органов	16	(19.813.166)	(401.098)
Поступление займов от Организации Объединенных Наций		-	66.800
Погашение займов, полученных от Исламского Банка Развития	17	(419.205)	(420.261)
Поступление от выпуска акций	20	14.967.000	10.446.000
Выплата дивидендов Акционеру	20	(1.733.257)	(526.506)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		10.802.208	39.425.576
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(11.524)	(46.905)
Изменение денежных средств и их эквивалентов за год		9.098.928	25.723.058
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	32.262.059	6.539.001
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	23.163.131	32.262.059

Капитал, приходящийся на акционера Фонда								
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Нераспределённая прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 1 января 2016 года	26.128.838	8.703.714	14.832	(6.949.153)	1.277.336	29.175.567	33.779	29.209.346
Прибыль за год	–	–	–	–	3.476.947	3.476.947	1.159	3.478.106
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	3.476.947	3.476.947	1.159	3.478.106
Дивиденды объявленные (Примечание 20)	–	–	–	–	(526.506)	(526.506)	–	(526.506)
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	10.446.000	–	–	–	–	10.446.000	–	10.446.000
Доход от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости, за вычетом налога (Примечание 20)	–	4.925.062	–	–	–	4.925.062	–	4.925.062
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (Примечание 20)	–	–	–	(3.255.203)	–	(3.255.203)	–	(3.255.203)
На 31 декабря 2016 года	36.574.838	13.628.776	14.832	(10.204.356)	4.227.777	44.241.867	34.938	44.276.805
Прибыль за год	–	–	–	–	2.502.819	2.502.819	2.030	2.504.849
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	2.502.819	2.502.819	2.030	2.504.849

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года (в тысячах тенге)

Дивиденды объявленные (Примечание 17)	-	-	-	-	(1.733.257)	(1.733.257)	-	(1.733.257)
Увеличение уставного капитала (Примечание 17)	14.967.000	-	-	-	-	14.967.000	-	14.967.000
Доход от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости, за вычетом налога (Примечание 17)	-	4.367.035	-	-	-	4.367.035	-	4.367.035
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (Примечание 17)	-	-	-	(7.404.791)	-	(7.404.791)	-	(7.404.791)
Выбытие неконтрольных долей участия							(36.968)	(36.968)
На 31 декабря 2017 года	51.541.838	17.995.811	14.832	(17.609.147)	4.997.339	56.940.673	-	56.940.673

A man in a dark suit and white shirt is standing in a field of tall, golden-brown grass. He is looking through binoculars. To his right, a laptop is open on a small table. The background is a clear, bright blue sky. The overall scene suggests a professional or business context, possibly related to planning or vision.

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД

В 2018 году Фонд намерен продолжить реализацию задач по развитию малого бизнеса в приоритетных отраслях сельского хозяйства путем обеспечения доступности финансовых услуг Фонда.

Реализация указанного плана в большей мере будет осуществляться за счет участия в Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы.

В целом, Фондом планируется выдача займов на сумму 43,3 млрд. тенге. В том числе, из них по Программе

продуктивной занятости – 24,7 млрд. тенге; из средств республиканского бюджета – 2,9 млрд. тенге; в рамках реинвестирования средств Дорожной карты занятости и Программы продуктивной занятости – 2,8 млрд. тенге; из собственных средств Фонда – 12,5 млрд. тенге.

В целях повышения эффективности бизнес-процессов Фонд планирует продолжить работу по автоматизации деятельности в части совершенствования кредитного модуля, системы сбора, обработки и оценки кредитных заявок. В частности, прозрачность рас-

смотрения заявок будет повышена посредством автоматизированной системы учета кредитных заявок, позволяющей заемщику удаленно подавать заявку на получение займа и отслеживать статус их рассмотрения (через портал Холдинга «КазАгро»).

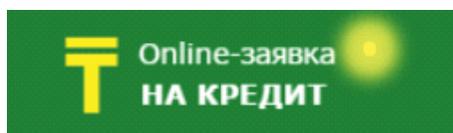
Также планируется внедрение скоринговой системы для ускорения процесса принятия решений по выдаче займов.

**ХОЧЕШЬ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ НА РАЗВИТИЕ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА?
НЕТ ВРЕМЕНИ НА ПОЕЗДКИ В ОБЛАСТНОЙ ЦЕНТР?**

ПОДАЙ ЗАЯВКУ ONLINE!



**Зарегистрируйся на сайте
WWW.KAZAGRO.KZ**



**Пройди по ссылке
ONLINE-заявка на кредит**



**Выбери направление бизнеса
или кредитный продукт**



**Загрузи
заявку**

Онлайн-заявка на KAZAGRO.KZ – быстро и доступно!

Контакты

010000, г. Астана
 Пр. Туран, 19/1, бизнес-центр «Эдем»
 Тел. 8 (7172) 67-82-52
 e-mail: info@fagri.kz

Телефон доверия: 8-8000-80-35-05
 (звонки по Казахстану осуществляются бесплатно).
 Интернет-ресурс: www.kazagro.kz/web/fond

Филиал	Адрес	Телефон/факс
Акмолинский филиал	020000, г.Кокшетау, ул. Абая, 96, БЦ «Green Wich», 6 этаж, e-mail: akmola.akhmola@rambler.ru	8 (7162) 760-179, 760-711
	010000, г.Астана, пр. Туран, 19/1, 3 этаж, офис 302, e-mail: sh_kairzhanova@fagri.kz	8 (7172) 678-278
Алматинский филиал	050000, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 111-а, 4 этаж, офис 31, e-mail: alm@fagri.kz	8 (727) 334-19-69, 334-05-22
	040000, г. Талдықорған, ул. Желтоқсан 205, 2 этаж, e-mail: alm@fagri.kz	8(7282) 415-030
Актюбинский филиал	030019, г. Ақтобе, пр. Абулхаир хана, 51/1, 2 этаж, каб. 16, e-mail: aktobe@fagri.kz	8 (7132) 578-322
Атырауский филиал	060009, г. Атырау, ул. Сатпаева, 13-а, 2 этаж, e-mail: atirau@fagri.kz	8 (7122) 508-316
Восточно-Казахстанский филиал	070000, г.Усть-Каменогорск, пр. Сатпаева, 64, офис 401, 402, e-mail: ukg_ffpsh@mail.ru	8 (7232) 203-433, 216-078
	071400, г.Семей, ул. Ленина, 9, офис 401, 410, e-mail: semeyffpsh@mail.ru	8 (7222) 563-567, 522-278
Жамбылский филиал	080012, г. Тараз, ул. Толеби, 93-а, БЦ «Арай-плаза», 3 этаж, e-mail: taraz@fagri.kz	8 (7262) 546-045, 546-043
Западно-Казахстанский филиал	090000, г.Уральск, ул. Ихсанова, 38, e-mail: zko@fagri.kz	8 (7112) 241-526, 241-568
Карагандинский филиал	100008, г.Караганда, пр. Бухар Жырау, 51/1, e-mail: karaganda@fagri.kz	8 (7212) 41-12-10, 41-23-37, 41-28-68
Костанайский филиал	110000, г. Костанай, ул. Аль-Фараби, 65, БЦ Костанай, e-mail: kustanai@fagri.kz	8 (7142) 533-916
Кызылординский филиал	120008, г. Кызылорда, ул. Желтоқсан, 46 и 48, e-mail: orda@fagri.kz	8 (7242) 230-326, 230-657
Мангистауский филиал	130000, г. Актау, 16 мкр-н, БЦ «Кайсар», 2 этаж, e-mail: aktau@fagri.kz	8 (7292) 304-342
Павлодарский филиал	140000, г. Павлодар, ул. Крупской, 71-б, офис 201, e-mail: pavlodar@fagri.kz	8 (7182) 552-026
Северо-Казахстанский филиал	150000, г. Петропавловск, ул. Букетова, 31-а, 2 этаж, e-mail: sko@fagri.kz	8 (7152) 465-148, 465-832
Южно-Казахстанский филиал	160013, г. Шымкент, проспект Д.Кунаева, 59, БЦ «Астана», e-mail: yuko@fagri.kz	8 (7252) 394-950

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Поиск локальных и международных инвесторов для сотрудничества:

Департамент казначейства,
телефон: + 7(7172) 678-402.

Регистратор листинговой компании:

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сатпаева, д. 30А/3, ЖК «Тенгиз тауэрс».
Телефон: +7 (727) 272-47-60,
факс: +7 (727) 272-47-60, вн. 230.

Аудиторская организация:

Решением Правления АО «Холдинг «КазАгро» № 75 от 20.12.2017 г. аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности Фонда за 2017 год, определено ТОО «Эрнст Энд Янг».

ТОО «Эрнст Энд Янг»

050000, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр». Телефон: +7 (727) 258-59-00.
БИН 041140002277, АО «Ситибанк Казахстана», БИК СІТІКЗКА, ИИК KZ1783201T0200096002, КБЕ 17.

Принятые сокращения

АО – акционерное общество
АПК – агропромышленный комплекс
БВУ – банки второго уровня
БЦ – бизнес-центр
ГЭСВ – годовая эффективная ставка вознаграждения
ДКБ – Дорожная карта бизнеса
ДКЗ – Дорожная карта занятости
ИП – индивидуальный предприниматель
KPI – Key Performance Indicator
КК – кредитный комитет
КП – кредитный портфель
КПД – ключевой показатель деятельности
КТ – кредитное товарищество

КХ – крестьянское хозяйство
ЛПХ – личные подсобные хозяйства
МИО – местный исполнительный орган
МКО – микрокредитная организация
МРП – месячный расчетный показатель
МСА – международные стандарты аудита
МСБ – малый и средний бизнес
МСФО – международные стандарты финансовой отчетности
МФО – микрофинансовая организация
ООН – Организация Объединенных Наций
ПРООН – Программа Развития Организации Объединенных Наций
ROA – коэффициент рентабельности активов

ROE – коэффициент рентабельности капитала
РК – Республика Казахстан
СВА – служба внутреннего аудита
СД – совет директоров
СМСЭБ – Совет по международным стандартам этики для бухгалтеров
ISO – Международная организация по стандартизации
Фонд (Общество) – акционерное общество «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»
ФХ – фермерское хозяйство
Холдинг «КазАгро» - акционерное общество
«Национальный управляющий холдинг «КазАгро»

ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение председателя Совета директоров	3
Обращение председателя Правления	4
Информация о Фонде	5
История	6
Миссия. Видение места и предназначения Фонда. Лицензия	7
Основные программы Фонда в 2017 году	8
Дочерние и зависимые компании Фонда	9
Производственная структура	10
Основные события отчетного года	11
Информация о сделках, в отношении которых имеется заинтересованность	12
Операционная деятельность	13
Анализ основных рынков	14
Стратегия деловой активности	18
Финансово-экономические показатели	22
Управление рисками	26
Принципы управления рисками	27
Кредитные риски	28
Активы и пассивы	29
Рыночные риски	29
Операционные риски	30
Устойчивое развитие	31
Социальная ответственность. Безопасность и охрана труда	32
Социальные гарантии.	32
Оплата труда	32
Мотивация и обучение персонала	32
Ответственность в сфере экологии, природоохранной политики	32
Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях, оказание спонсорской помощи	33
Корпоративное управление	34
Описание системы корпоративного управления, ее принципов	35
Акционерный капитал	35
Организационная структура	36
Внутренний контроль	37
Служба внутреннего аудита	37
Информация о дивидендах. Дивидендная политика.	38
Информационная политика	38
Информация о вознаграждениях	40
Отчет о следовании Кодексу корпоративного управления	40

ОГЛАВЛЕНИЕ

Отчет о деятельности Совета директоров	42
Состав Совета директоров	43
Состав Правления	45
Критерии отбора и процедура выдвижения директоров	46
Критерии независимости директоров	47
Вознаграждение независимых директоров	47
Деятельность Совета директоров	48
Процедура внесения предложений в повестку заседания Совета директоров	49
Информация о вопросах, по которым были приняты решения Совета директоров	49
Информация о вопросах, по которым были приняты решения Правления	50
Принятие мер Советом директоров по учету мнения Единственного акционера	51
Деятельность комитетов Совета директоров	52
Оценка деятельности Совета директоров	57
Заключение	58
Финансовая отчетность	59
Аудиторский отчет независимого аудитора	60
Бухгалтерский баланс	64
Консолидированный отчет о совокупном доходе	65
Консолидированный отчет о движении денежных средств	67
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	70
Основные цели и задачи на следующий год	71
Контактная информация	73
Сокращения	74
Оглавление	75

