Годовой отчет АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» за 2016 год

ОБРАЩЕНИЕ Председателя Совета директоров

Уважаемые дамы и господа!

В ушедшем году Республика Казахстан отметила 25-летие независимости. За эти годы были достигнуты значительные результаты во всех секторах экономики страны, в том числе и в аграрном секторе.

Вместе с тем, участие в глобальной экономике требует постоянного развития, о чем не раз говорил Глава государства. В своем Послании народу Казахстана «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие» Президент отметил, что необходимо более глубокое реформирование государственного и корпоративного менеджмента, финансового и фискального секторов.

В целях исполнения этих задач Совет директоров Фонда, как неотъемлемая часть корпоративного управления, проводит постоянное улучшение бизнес-процессов и повышает эффективность Фонда. В 2016 году проведена значительная работа по совершенствованию системы-риск менеджмента компании и развитию риск-культуры, в рамках чего была обновлена Политика управления рисками и ряд внутренних документов. Утверждены документы, предусматривающие повышение прозрачности деятельности Фонда, усиление эффективности службы внутреннего аудита. В части кредитной политики, Советом директоров выработаны кредитные продукты, направленные на повышение доступности кредитных ресурсов для всех направлений сельского бизнеса, снижены ставки вознаграждений по всем кредитным продуктам, увеличены сроки займов, улучшены условия по залоговой политике. Все это позволяет неукоснительно следовать задачам государства по финансированию проектов сельского бизнеса.

Фонд за прошедший год достиг всех намеченных планов: это касается как финансовых, так и производственных задач. Количество пользователей услугами Фонда за 2016 год составило 66,3 тысяч человек. Фонд продолжает уделять особое внимание развитию женского предпринимательства, на конец года доля женщин в структуре активных клиентов Фонда достигла 36%.

В планах Совета директоров продолжить работу по повышению уровня корпоративного управления и реализации задач новой Государственной программы развития агропромышленного комплекса на 2017-2021 годы в части развития кооперации на селе.

В эпоху всеобщей цифровизации бизнеса перед компанией открываются большие возможности, которые в конечном итоге приведут к росту качества услуг Фонда и снижению их стоимости для конечного пользователя. Я верю, что наша работа будет способствовать повышению конкурентоспособности фермеров Казахстана.

Хочу выразить благодарность всей команде Фонда, в который раз показывающей свою профессиональную работу и положительные результаты, а также команде Совета директоров, внесшей неоценимый вклад в развитие Фонда.

С уважением,

Председатель Совета Директоров Айгуль Мухамадиева

1. ОБРАЩЕНИЕ Председателя Правления

Уважаемые читатели!

Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства вот уже более 12 лет занимается микрокредитованием сельского населения и сельхозтоваропроизводителей. В 2007 году, войдя в состав АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», компания становится стартовой площадкой для роста сельских предпринимателей.

За 12 лет Фондом выдано более 109 тысяч микрокредитов на сумму 155 млрд тенге. Впервые за всю историю существования Фонда в 2016 году в виде сельских микрокредитов была выдано 35 миллиардов тенге.

Необходимо отметить, что в ушедшем году до 79,9 миллиардов тенге повысился объем ссудного портфеля, до 36 600 человек выросло количество активных заемщиков. При этом доля просроченной задолженности находится на допустимом уровне - 4,5% от кредитного портфеля.

В 2016 году Фондом выдано 10 997 займов на общую сумму 34,9 млрд. тенге, по всем программам кредитования обеспечено занятостью 12 338 человек. Для сравнения, в 2015 году выдано 8 354 займа на сумму 27,3 млрд. тенге. Дополнительно, в рамках программы «Сельская ипотека», Фондом в качестве Поверенного агента выдано 2 934 займа на сумму 8,8 млрд. тенге.

В 2016 году Фонд продолжил участие в Программах «Дорожная карта занятости 2020» и «Дорожная карта бизнеса 2020» в рамках которых в отчетном году было профинансировано 9 736 проектов малого бизнеса на сумму 27,6 млрд тенге.

Следует отметить, что в качестве основной задачи государство видит развитие продуктивной занятости в селах. Являясь мелкими производителями сельскохозяйственных товаров, жители села занимают огромную долю в производстве сельскохозяйственного сырья. При этом мелкотоварность и низкая конкурентоспособность не дает возможности получать значительные выгоды. В этом направлении через Фонд реализуются задачи по организации сельскохозяйственных кооперативов, также в этих целях акционером осуществлена докапитализация Фонда на сумму 10,4 млрд. тенге.

В 2016 году Фондом разработан ряд кредитных продуктов, направленных на поддержку сельскохозяйственных кооперативов и их членов. В целом, в ушедшем году Фондом профинансировано 627 членов кооперативов на сумму 2 млрд. тенге.

Вместе с ростом производственных показателей в отчетном периоде наблюдается значительный рост финансовых показателей. Чистая прибыль Фонда сложилась на уровне 3,5 млрд. тенге, активы - на уровне 115,9 млрд. тенге.

Все указанные показатели стали возможными за счет профессиональной, слаженной и напряженной работы коллектива Фонда, за что я хочу всех поблагодарить. Команда Фонда неоднократно показала способность справляться с поставленными акционером задачами.

Вместе с тем, в будущем году Фонду предстоит работа над новыми направлениями, и я уверен, что те цели, которые определены государственными программами и акционером, будут достигнуты.

С уважением,

Председатель Правления **Жандар Омаров**

ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

История

1994 год: Постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан создан Государственный фонд финансовой поддержки сельского хозяйства.

1998 год: Реорганизация Государственного фонда финансовой поддержки сельского хозяйства в ЗАО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

2004 год: АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» - реализатор Государственной программы развития сельских территорий на 2004 – 2010 годы.

2005 год: Фонд - реализатор Концепции развития сети МКО для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей.

2007 год: Фонд входит в структуру АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

2008 год: Подписаны два соглашения с Программой развития ООН по реализации программ микрокредитования. Получен сертификат системы менеджмента качества по стандарту СТ РК ИСО-9001:2001.

2009 год: Заключены соглашения с местными исполнительными органами на 1,45 млрд тенге на кредитование сельского малого и среднего бизнеса. Внедрена Система Менеджмента Качества в 7 филиалах и представительствах Фонда.

2010 год: Внедрена Система Менеджмента Качества в остальных 7 филиалах и представительствах Фонда по стандарту СТ РК ИСО-9001:2009. Совместно с Микрофинансовым центром (Польша) создан Центр поддержки микрокредитных организаций.

2011 год: В рамках работы Всемирного исламского экономического форума подписан договор с Исламским Банком Развития о привлечении займа в размере 10 млн $. Начата реализация программы «Сыбаға» по кредитованию субъектов АПК на приобретение маточного поголовья КРС и быков-производителей для воспроизводства молодняка мясной породы.

2012 год: Начата реализация программы исламского финансирования "Сәтті".

2013 год: Фонд начал реализацию второго направления «Программы занятости - 2020» в качестве региональной уполномоченной организации.

2014 год: Moody's Investors Service присвоил международный кредитный рейтинг Фонду на уровне «Ba2/стабильный/ NP, Baa1.kz».

- Впервые зарегистрирована Облигационная программа в Национальном Банке РК, включающая два выпуска на 6 млн. и 9 млн. штук облигаций номинальной стоимостью 1000 тенге.

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

- Фонд включился в реализацию Программы развития моногородов в части микрокредитования предпринимательства.

2015 год: Впервые 87% облигаций первого и 25,5% второго выпуска Фонда в переделах первой облигационной программы размещены на торговой платформе АО

«Казахстанская фондовая биржа». В рамках второй волны приватизации проданы доли Фонда в уставных капиталах 15 МКО.

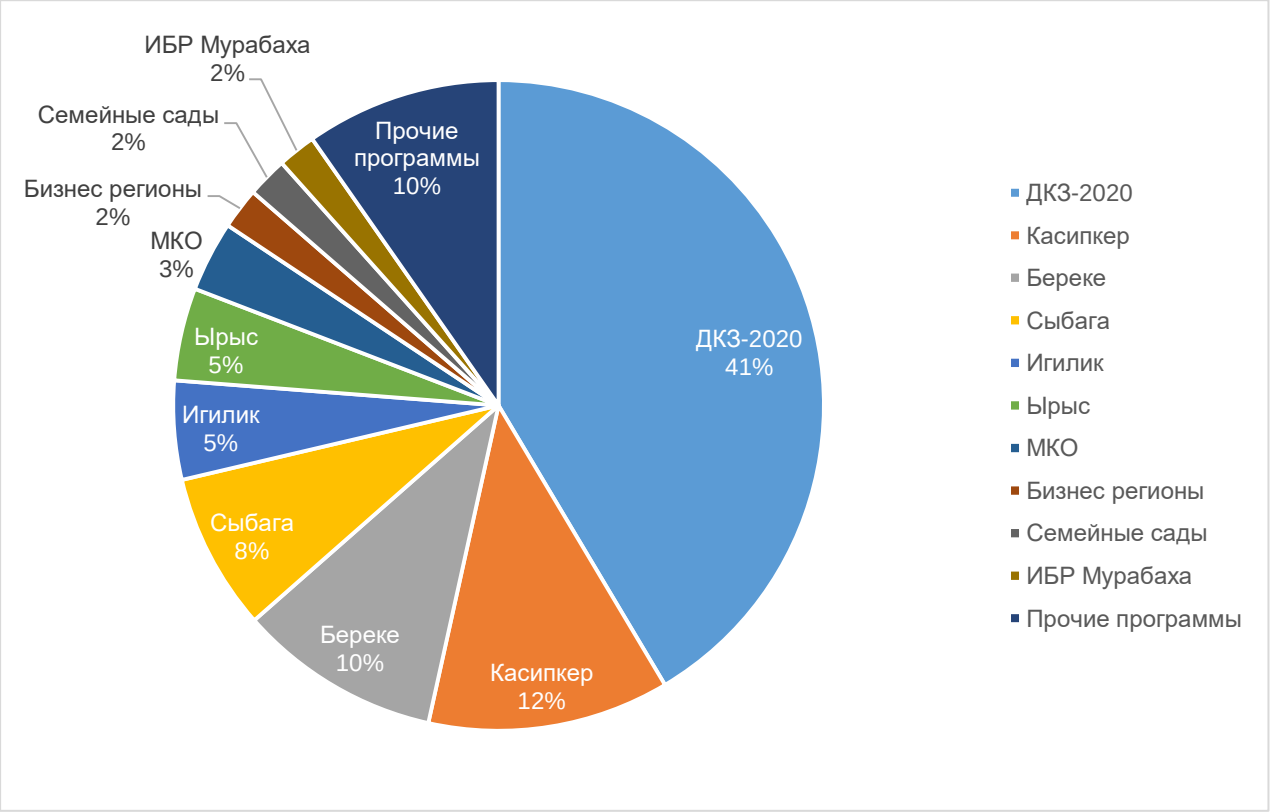
2016 год: Начата работа по объединению личных подсобных хозяйств в кооперативы с целью увеличения объема производства сельхозпродукции, повышения ее конкурентоспособности и обеспечения занятости населения.

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

Рисунок 1.

Основные программы фонда в 2016 году

Диаграмма 1. Структура кредитного портфеля по программам кредитования на 31.12.2016 г.



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 – 10 основных программ кредитования.

Таблица 1. Информация по условиям основных программ кредитования

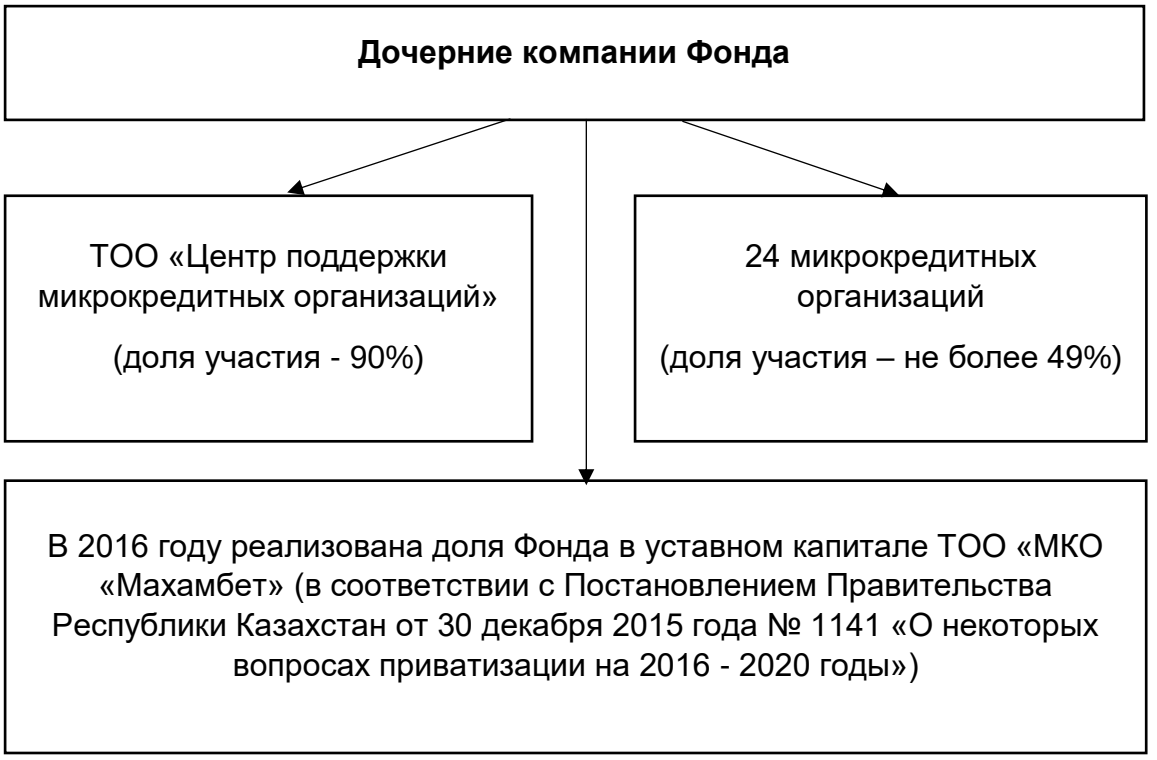
Название программы	Цель	Максимальная сумма займа/кредитной линии/лизинга	Ставка вознаграждения, % годовых	Годовая эффективная ставка вознаграждения	Срок кредитования
Игілік	Увеличение поголовья КРС, МРС, лошадей, других сельскохозяйственных животных и птиц	3 – 10 миллионов тенге	До 500 тысяч тенге – 4,8%; свыше 500 тысяч тенге – 6%,	не более 5 %; не более 6,7 %	Из средств ДКЗ 2020 – до 3 лет; из средств ДКБ – до 4,5 лет

Береке	Откорм сельскохозяйственных животных и птиц с целью получения сельхозпродукции	3 – 40 миллионов тенге	4,8-6% годовых	не более 5-6,7% годовых	До 4,5 лет
Егінжай	Микрокредитование на развитие растениеводства	3 - 10 млн. тенге	До 500 тысяч тенге – 4,8%; свыше 500 тысяч тенге – 6%	не более 5 %; не более 6,7 %	Не более 3 лет
Кәсіпкер	Развитие предпринимательской деятельности	3 – 16 млн тенге	До 500 тысяч тенге – 4,8%; свыше 500 тысяч тенге – 6%	не более 5 %; не более 6,7 %	не более 4,5 лет
Бірлік	Создание и развитие пунктов приема молока	4-7 млн тенге	До 500 тысяч тенге – 4,8%; свыше 500 тысяч тенге – 6%	не более 5 %; не более 6,7 %	Не более 4,5 лет
Ынтымақ	Создание и развитие сервисно-заготовительных организаций по мясной, молочной, плодоовощной продукции	До 50 млн тенге	6%	Не более 6,7%	Не более 7 лет на приобретение техники и оборудования; не более 5 лет на пополнение оборотного капитала
Программа финансирования «Ырыс»	Создание и расширение молочно-товарных ферм	5 – 85 млн тенге	6%	Не более 6,7%	До 7 – до 10 лет, в зависимости от мощности МТФ
Лизинг комплексов минитеплиц	Обеспечение населения овощной продукцией в межсезонье	До 400 млн тенге	6%	Не более 6,7%	От 3 до 9 лет
Внедрение систем капельного орошения	Приобретение оборудования по системе капельного орошения	Восьми тысячекратный размер месячного расчетного показателя	14% годовых	не более 16,3% годовых	не более 5 лет
Создание и развитие интенсивн	Создание и развитие интенсивных (семейных)	до 72 млн. тенге	6%	Не более 6,7%	- не более 10 лет

ых (семейных) яблоневых садов	яблоневых садов в южных регионах				
Эко-Даму	Развитие альтернативных видов деятельности и внедрение устойчивых экологически безопасных методов сельского, лесного, рыбного и охотничьего хозяйства	До 5 400-ного размера месячного расчетного показателя	4%	- не более 4,4%	не более 4,5 лет
Программа кредитования микрофинансовых организаций для дальнейшего микрокредитования на селе, в моно- и малых городах	обеспечение доступности кредитных ресурсов для физических и юридических лиц, организующих либо расширяющих собственный бизнес на селе, в моно- и малых городах	-на одного Заемщика - 350 млн тенге; на одного Конечного заемщика (физические лица) – 3 млн тенге; на одного Конечного заемщика (юридические лица, КХ, ФХ, ИП) не более восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя.	а) по займам без обеспечения: для Заемщика – 12%; б) по займам с обеспечением: для Заемщика – 9,5 %		Не более 12 лет – для Заемщика; 3-10 лет – для Конечного заемщика

Дочерние и зависимые компании Фонда

Рисунок 2. Информация о дочерних и зависимых компаниях Фонда



С декабря 2010 года Фонд является учредителем ТОО «Центр поддержки микрокредитных организаций». Финансовый результат товарищества за 2016 год сложился с прибылью в сумме 11 593 тыс. тенге. В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года № 1141 «О некоторых вопросах приватизации на 2016 - 2020 годы» в 2017 году ожидается передача ТОО «Центр поддержки микрокредитных организаций» в конкурентную среду.

Финансовый результат микрофинансовых организаций с долевым участием Фонда на конец отчетного периода сложился с отрицательным значением.

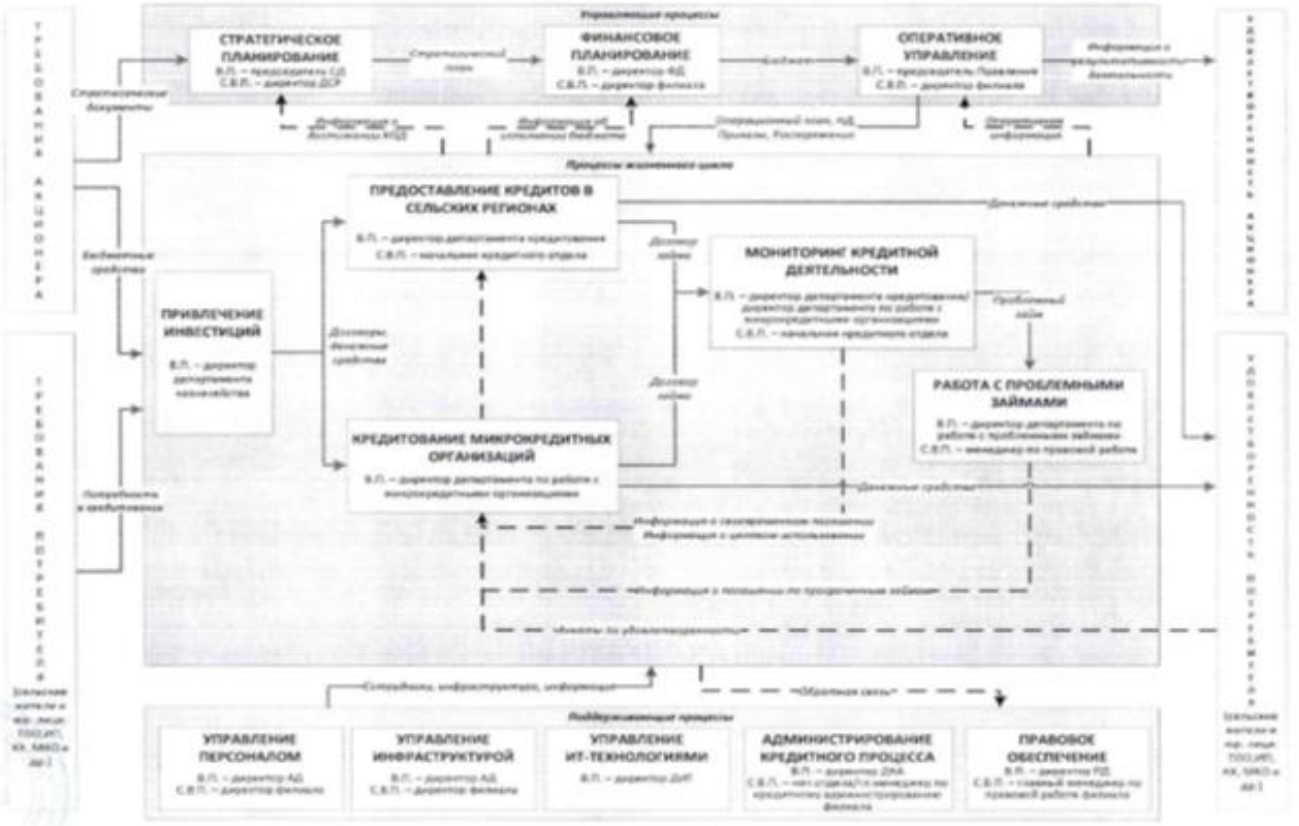
Кредитование микрокредитных организаций с долевым участием Фонда в 2016 году Обществом не осуществлялось, в виду следующих причин:

- несоответствие МКО требованиям законодательства по размеру уставного капитала;
- отсутствие учетной регистрации в Национальном Банке РК;
- большая часть МКО – проблемные, с просроченными обязательствами перед Фондом;
- отсутствие перспективы дальнейшего развития.

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 задействованы Департамент казначейства и Департамент стратегического развития. Выдача кредитов осуществляется Департаментом кредитования и Департаментом по работе с микрокредитными организациями.
В целом, процессный ландшафт Фонда выглядит следующим образом:

Рисунок 3. Процессный ландшафт



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Рисунок 4. Основные события

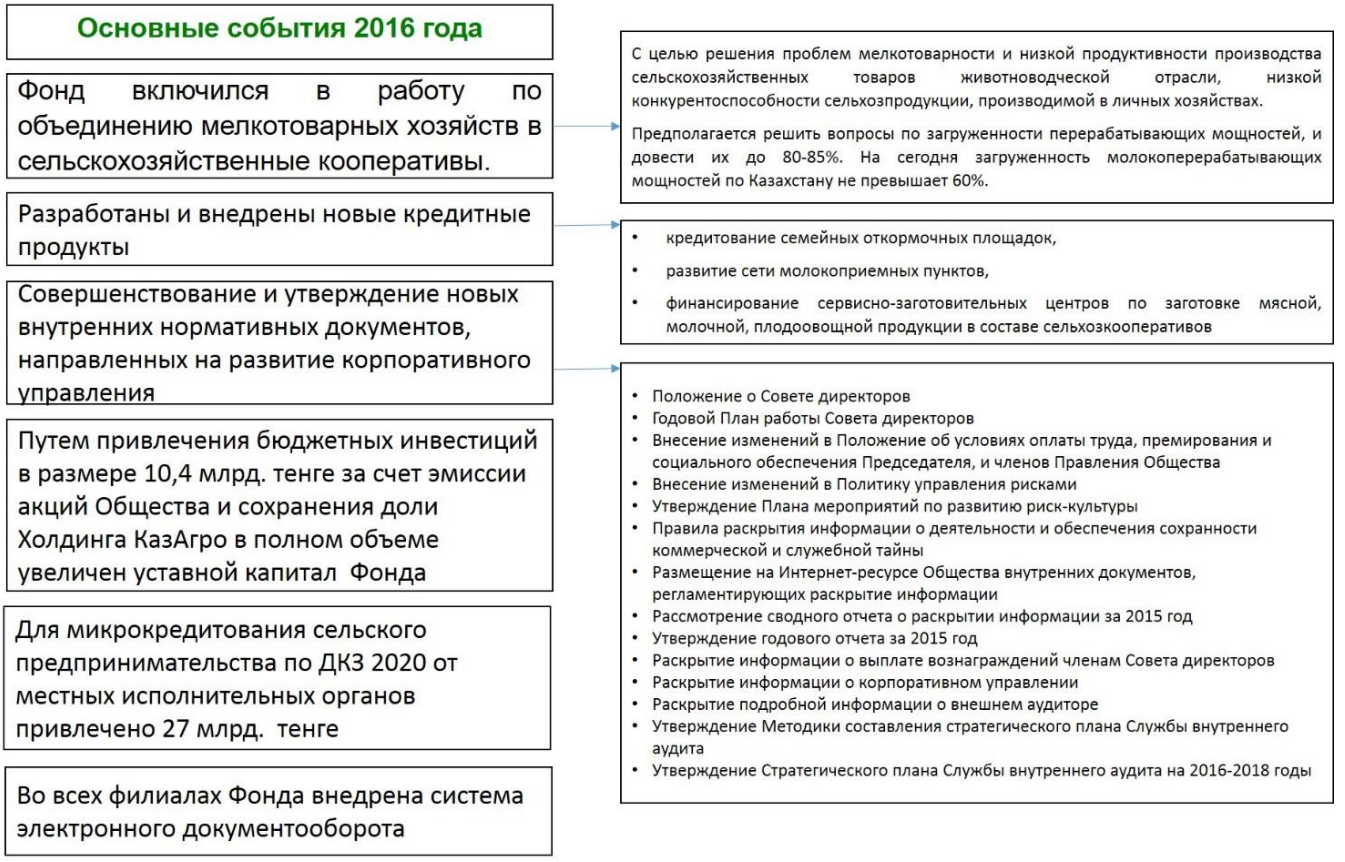


Таблица 2. Информация о сделках, в отношении которых имеется заинтересованность

№	Номер и дата договора	Вид договора	Сумма договора, тенге
1	Договор гарантии № 10-МКО-13-ДГ/03 от 12.12.2016 г.	Договор гарантии по договору о предоставлении кредита №10-МКО-13 от 23.07.2013 г.	4 875 000,0
2	Договор гарантии № 4-МКО-14-ДГ/03 от 12.12.2016 г.	Договор гарантии по договору о предоставлении №4-МКО-14 от 26.03.2014 г.	8 928 572,0
3	Договор займа № 510-ИИ-2020/15 от 23.11.2015 г.	Договор займа по программе кредитования «Занятость 2020» в Алматинском филиале Общества	Сумма договора - 2 900 000,0. Остаток на 01.01.17 г. - 2 807 071,0
4	Договор залога № ДЗ-510-ИИ-2020/15 от 23.11.2015 г.	Договор залога по договору о предоставлении кредита № 510-ИИ-2020/15 от 23.11.2015 г. в Алматинском филиале Общества	

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 2016 году БВУ профинансировали сельское хозяйство на сумму 246,0 млрд тенге, из которых только 5,4 млрд тенге (2,2%) было предоставлено физическим лицам (в т.ч. крестьянским хозяйствам), остальная часть выдана юридическим лицам (97,8%).

Необходимо отметить, что в разрезе отраслей экономики кредитование БВУ сельского хозяйства остается незначительным, по состоянию на 1 января 2017 года в кредитном портфеле доля сельского хозяйства составила всего 5,3%. В 2016 году средневзвешенные ставки по кредитам БВУ от 1 года до 5 лет для физических лиц колебались в пределах 18,4 - 20,5%%.

Анализ рынка КТ и МКО позволяет говорить о несоответствии настоящих тенденций потребностям рынка. Совокупный кредитный портфель и охват количества клиентов КТ и МКО является крайне незначительным и несопоставимым по сравнению с аналогичными показателями банков. К примеру, в 2016 году сумма выданных МФО и КТ микрокредитов в сельской местности составила 23,4 млрд. тенге (из них КТ – 22,2 млрд. тенге, МФО – 1,2 млрд. тенге*).

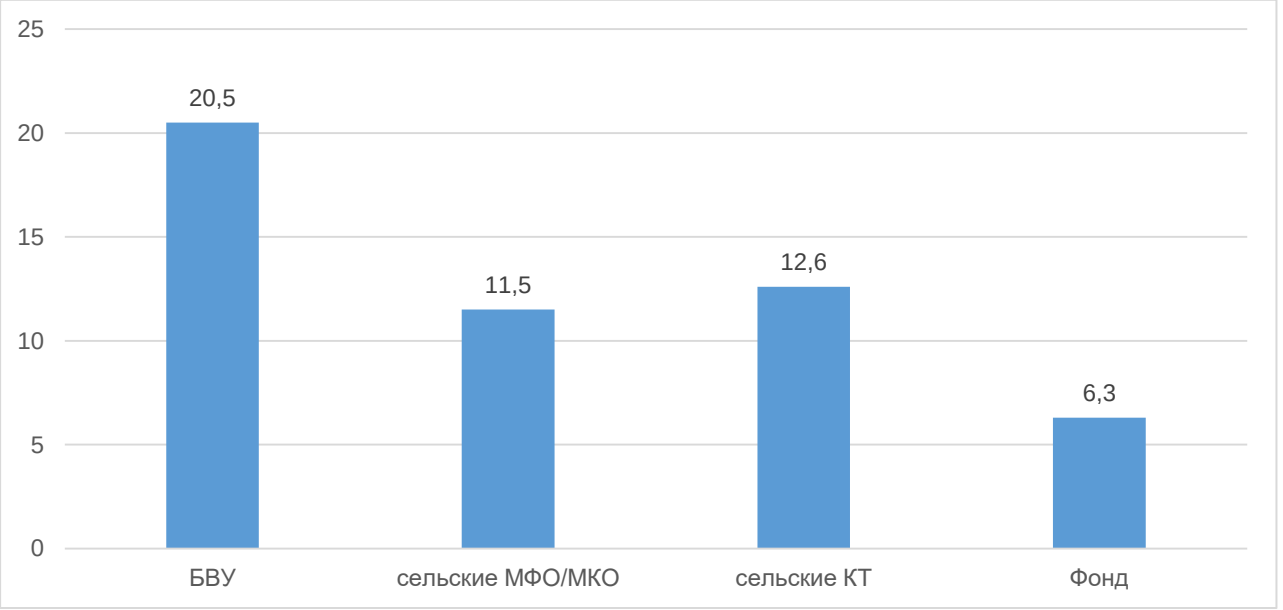
Диаграмма 2. Структура выданных займов по целевому назначению в 2014-2016 г.г., в %

* источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан. Следует учитывать методологические особенности при расчете показателей: в качестве займов в

сельской местности учитываются займы МКО, зарегистрированных в сельской местности, при этом МКО, зарегистрированные в городах, также проводят микрокредитование сельского населения

Средневзвешенная ставка вознаграждения по долгосрочным микрокредитам, выданным сельскими МКО физическим лицам в 2016 году, составила 11,5% (без учета комиссий), по городским МКО – 30,3% соответственно. Ставки в большей степени зависят от источников фондирования данных организаций, при получении средств со стороны дочерних организаций Холдинга «КазАгро» расходы указанных организаций по ставке вознаграждения варьируются в пределах 4-9% годовых.

Диаграмма 3. Средневзвешенные ставки по долгосрочным кредитам физическим лицам, %



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.);

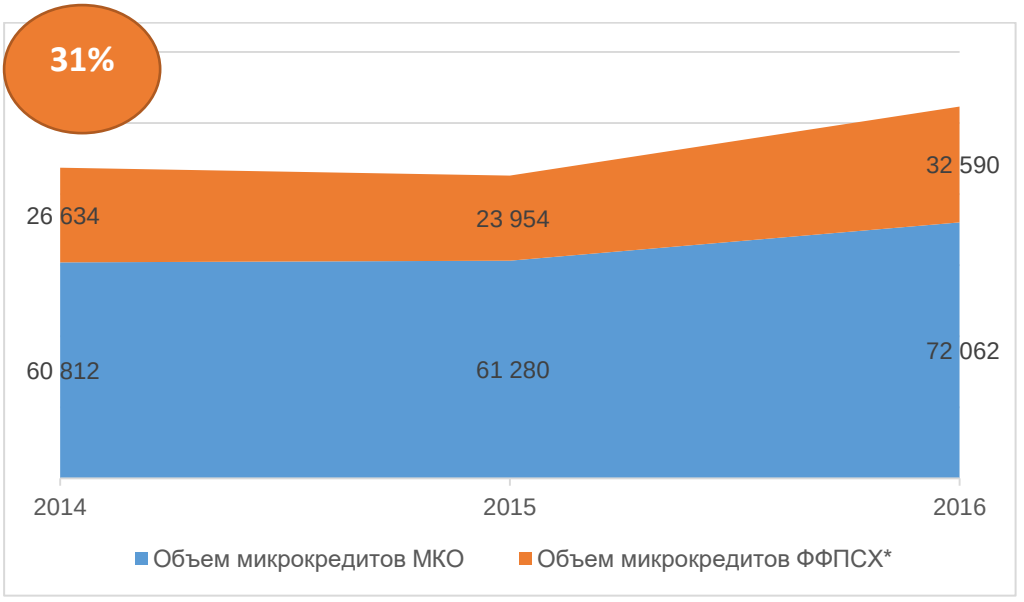
- отсутствие достаточной инфраструктуры.

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.
При этом Фонд приводит оценку по своей доле на рынке для определения текущего положения.

Следует отметить, что объем микрокредитов со стороны сельских МКО небольшой, за 2016 год составил 1,2 млрд. тенге. Для оценки доли Фонда в кредитовании в сельской местности возможно использование экспертных данных, так, на конец отчетного периода кредитный портфель МФО по сельской местности составил около 53,0 млрд тенге, кредитный портфель Фонда по микрокредитам составил 70,3 млрд тенге, соответственно доля Фонда – 57,0%.

В следующей диаграмме приведена информация о ежегодном вкладе Фонда в развитие предпринимательства. Данные о доле Фонда в микрокредитовании сравнительно со всеми микрокредитными организациями страны приведены с учетом выдачи Фондом займов в малых и моногородах. Как следует из диаграммы, доля Фонда колеблется в пределах 28-31%.

Диаграмма 5. Объем микрокредитов физическим лицам на предпринимательские цели в Республике Казахстан, в млн. тенге



* микрокредитование Фонда очищено от программ кредитования, предусматривающих займы более 8000 МРП

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

Ставки вознаграждения складываются из административных расходов, кредитного риска, ставки привлечения средств и нормы прибыли.

В 2016 году Фонд получил доход в размере ***10 621 452*** тыс. тенге по вознаграждениям от реализации кредитных программ.

Основную долю в указанном доходе занимают такие продукты, как:

Таблица 3. Структура доходов по вознаграждению в разрезе основных продуктов

Программа кредитования	План, тыс тг	Факт, тыс тг	Доля от всего вознаграждения
Занятость	2 183 905	1 848 476	37,5%
Кәсіпкер	633 208	985 218	20,0%
Сыбаға	427 916	409 367	8,3%
Ырыс	237 087	314 309	6,4%

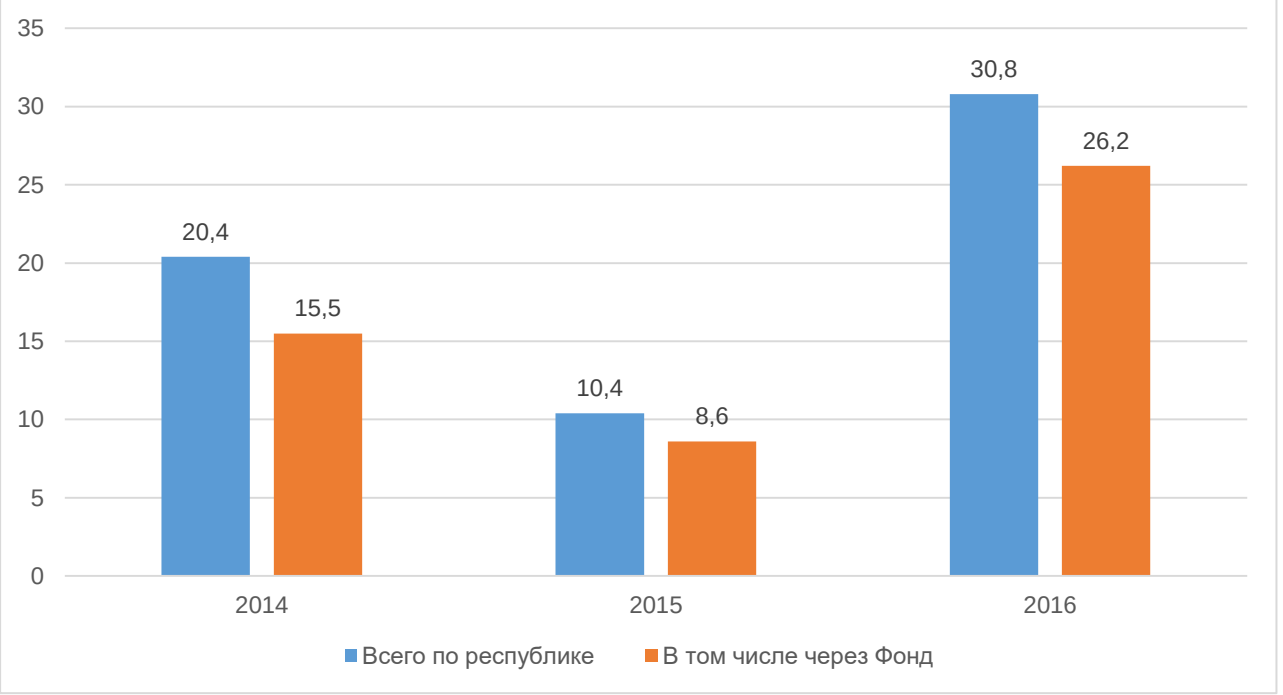
Начиная с 2013 года Фонд участвует в реализации второго направления Программы «Дорожная карта занятости 2020» в качестве региональной уполномоченной организации по микрокредитованию участников данной Программы.

Стимулирование предпринимательской инициативы осуществляется в селах со средним и высоким потенциалом развития независимо от их административной подчиненности, городских населенных пунктах посредством организации или расширения собственного дела, а также организации на базе личного подсобного хозяйства мелкотоварных производств в комплексе с пунктами заготовки и реализации сельскохозяйственной продукции участниками Программы.

В рамках участия во втором направлении Дорожной карты занятости 2020 Фонду в 2016 году выделены средства на микрокредитование сельского предпринимательства. Соотношение количества выданных займов с общереспубликанскими данными такое же, как и по объему.

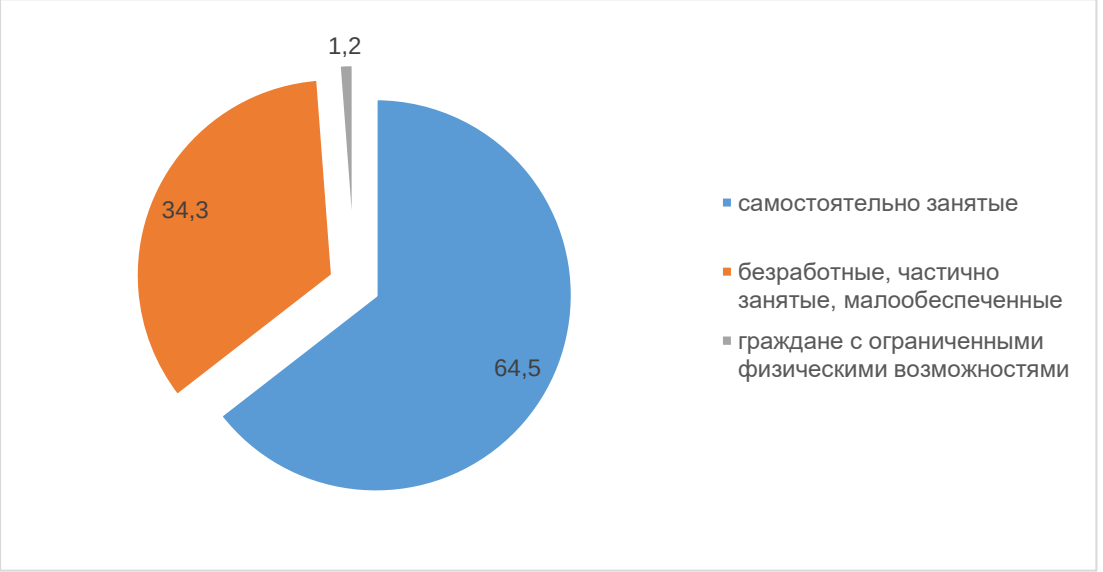
За 3 года Фондом в рамках ДКЗ 2020 привлечено 50,3 млрд. тенге, данные средства направлены на кредитование 21 784 заемщиков.

Диаграмма 6. Средства, выделенные по ДКЗ 2020, в млрд. тенге



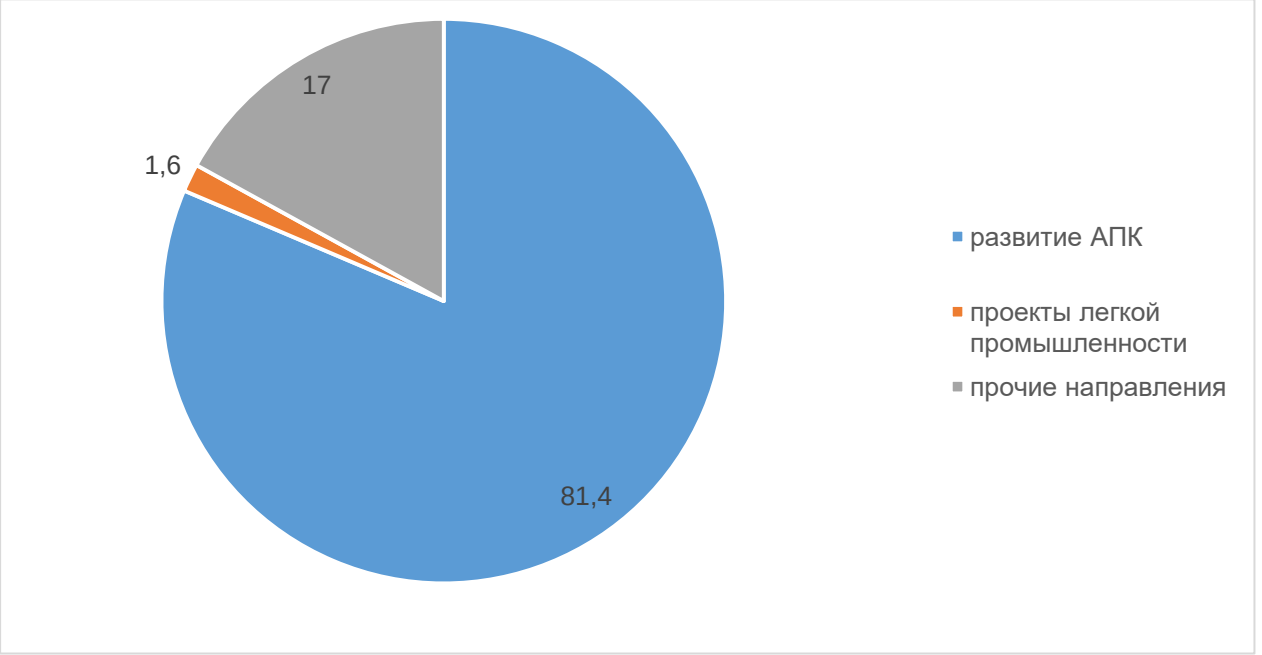
В 2016 году в структуре социального статуса заемщиков Фонда по ДКЗ 2020 значительных изменений не произошло. Основная доля выданных займов в размере 64,5% предоставлена самостоятельно занятому населению, 34,3% - безработному населению, частично занятому, малообеспеченным слоям и населению с ограниченными физическими возможностями в размере 1,2%.

Диаграмма 7. Социальный статус заемщиков по ДКЗ 2020



Кроме учета социальных групп заемщиков, Фондом анализируются направления деятельности участников Программы. В структуре выданных за период с 2014 года по 2016 год 81,4% займов предоставлено на развитие агропромышленного сектора, для проектов легкой промышленности 1,6% и для развития прочих направлений - 17% займов. Наиболее диверсифицированный по направлениям деятельности портфель займов в рамках программы представлен в Атырауской, Костанайской и Северо-Казахстанской областях.

Диаграмма 8. Структура выданных займов по целевому назначению в 2014-2016 гг., в %



Стратегия деловой активности

Таблица 4. Исполнение показателей Стратегии развития 2020 года.

Наименование Стратегического направления деятельности		Цели	Задачи	Наименование КПД*	Ед. Изм.	За отчетный период		
						план	факт	%(9=8/7*100)
1		**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
Стратегическое направление 1. Развитие инфраструктуры микрофинансовых услуг на селе в соответствии с приоритетными направлениями АПК		**Цель 1.** Расширение объемов микрокредитования и обеспечение доступности микрофинансовых услуг на селе	1.Формирование и обоснование перечня проектов на финансирование из бюджета.	**КПД 1.** Ежегодный рост кредитного портфеля Общества	%	116,0	119,3	103
			2. Поддержка несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности.	**КПД 2.** Доля женщин в структуре активных заемщиков Общества и профинансированных Обществом МКО	%	37	36	97
			3. Поддержка женского предпринимательства.	**КПД 3.** Количество пользователей услуг Общества и	Ед.	69000	66252	96

			4. Увеличение клиентской базы Общества. 5. Организация предоставления услуг Общества по принципу «одного окна».	фондируемых им финансовых организаций, в единицах (с учетом прироста)				
Стратегическое направление 2. Институциональное укрепление и развитие МКО (МФО) в сельской местности		**Цель 1.** Качественное развитие сети эффективно функционирующих МКО (МФО) в сельской местности, в том числе с участием Общества в уставном капитале	1. Обеспечение институционального развития МКО (МФО) через Центр поддержки МКО. 2. Поддержка МКО (МФО) в получении кредитных рейтингов. 3. Обеспечение ресурсного наполнения МКО (МФО) в сельской местности	**КПД 1.** Объем фондирования МКО (МФО), млрд. тенге.	Млрд. тенге	2,0	0,7	36
				КПД 2. Кол-во МКО (МФО), привлекших внешние инвестиции (займы) при содействии Центра поддержки микрокредитных организаций	ед.	4	1	25
Стратегическое направление 3. Рост эффективности системы корпоративного управления		**Цель 1.** Повышение эффективности управления активами Общества	1. Повышение эффективности собственного капитала и активов. 2. Повышение роли риск-менеджмента в деятельности Общества. 3. Выполнение установленных	**КПД 1.** Рентабельность деятельности Общества				
				ROA	%	1,0	3,7	370
				ROE	%	1,91	9,47	496
				КПД 2. Доля просроченной задолженности свыше 90 дней в ссудном портфеле Общества (не более 15%)	%	15	3,6	24

			коэффициентов долговой нагрузки. 4. Совершенствование системы мониторинга профинансированных проектов. 5. Улучшение качества ссудного портфеля.	**КПД 3.** Поддержание оптимального уровня сформированных резервов (провизий) по ссудному портфелю Общества, в % (не более 12%)	%	12	7,9	65,8
		Цель2. Развитие корпоративного управления и институциональное развитие Общества	1. Обеспечение эффективной работы СМК. 2. Внедрение системы сбалансированных показателей (ССП). 3. Оптимизация функций Общества. 4. Развитие человеческого потенциала. 5. Внедрение и развитие инноваций в Обществе. 6. Оптимизация бизнес-процессов по предоставлению услуг агробизнесу. 7. Повышение качества услуг, оказываемых Обществом.	**КПД 1.** Наличие международного сертификата менеджмента качества и рейтинга корпоративного управления:		-	-	-
				1.1 международный сертификат менеджмента качества		-	-	-
				1.2 рейтинг корпоративного управления				
				КПД 2. % работников, охваченных системой обучения в течение года (не менее 25%).	%	25	42	168
				КПД 3. % удовлетворенности работников морально-психологическим климатом и системой оплаты труда (не менее 80% работников)	%	90	80	88,8
				КПД 4. Рост производительности труда за	чел.	110	105	95,5

				счет внедрения инноваций в деятельность Общества (количество клиентов на 1 сотрудника)				
		Цель 3. Обеспечение прозрачности деятельности Общества	1. Включение в органы управления Общества представителей общественных организаций. 2. Рост осведомленности населения о деятельности Общества. 3. Участие в создании и продвижении единого бренда Холдинга и его дочерних акционерных обществ. 4. Активизация информационно-имиджевой деятельности Общества в СМИ.	**КПД 1.** Ежегодный прирост количества упоминаний о деятельности Общества в СМИ:				
				1.1 Количество упоминаний о деятельности Общества в СМИ	Ед.	565	1091	193
				1.2 Доля положительных упоминаний о деятельности Общества в СМИ, в %	%	43	54	126
				КПД 2. Индекс информационной прозрачности Общества, в %	%	60	78	130

По шести стратегическим ключевым показателям деятельности, запланированным на 2016 год, наблюдается неполная реализация. Из них по трем ключевым показателям наблюдается реализация более 90 %, и по трем - реализация менее 90%.

Исполнение показателей:

1) Доля женщин в структуре активных заемщиков Общества и профинансированных Обществом МКО составила 97 %. Неполное исполнение связано с особенностями ведения сельскохозяйственного бизнеса мясного направления в сельской местности.
2) Количество пользователей услуг Общества и фондируемых им финансовых организаций составило 96 %, что связано с увеличением средней суммы выданных займов.

3) Рост производительности труда за счет внедрения инноваций в деятельность Общества составил 95,5 %. Это связано с неполным достижением показателя по количеству пользователей услуг Общества и фондируемых им финансовых организаций.
4) Объем фондирования МКО (МФО) составил 36 %. Неполное достижение настоящего показателя связано с передачей данного направления деятельности в АО «Аграрная кредитная корпорация» - дочернюю компанию Холдинга «КазАгро».
5) Количество МКО (МФО), привлекших внешние инвестиции (займы) при содействии Центра поддержки микрокредитных организаций, составило 25 %. Это связано с передачей ТОО «Центр поддержки микрокредитных организаций» в конкурентную среду в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 30.12.2015 года №1141.
6) Удовлетворенность работников морально-психологическим климатом и системой оплаты труда составила 88%. По результатам проведенного анкетирования, удовлетворенность морально-психологическим климатом составляет 92 %, системой оплаты труда – 68 %.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Таблица 5.

Отчет о прибылях и убытках, тыс. тенге	2014 год	2015 год	2016 год
ДОХОДЫ, всего	**5 434 351**	**10 965 724**	**13 152 806**
Доход от реализации продукции и оказания услуг	1 251	1 177	560
Доходы от финансирования	3 276 365	4 755 667	8 317 557
Доходы от размещения вкладов		509 711	
Доходы по курсовой разнице	162 265	1 435 187	900 691
Доходы от амортизации дисконта	989 313	3 050 580	2 495 294
Прочие доходы	1 005 157	1 213 402	1 438 705
РАСХОДЫ, всего	**4 326 655**	**9 245 947**	**8 802 494**
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	0	0	
Расходы по реализации продукции и оказанию услуг	1 432 039	1 783 786	1 916 069
Административные расходы	739 084	762 196	852 938
Расходы по формированию провизий	544 507	2 865 575	1 482 145
Расходы на финансирование	67 345	571 129	648 741
Расходы по курсовой разнице	357 471	1 272 594	831 388
Расходы от амортизации дисконта	1 186 209	1 990 668	2 999 503
Прочие расходы	0	0	71 709
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности	1 107 693	1 719 778	4 350 312
Расходы по корпоративному подоходному налогу	181 502	659 250	872 206
Доля меньшинства	651	751	1 159
Итоговая прибыль (убыток) за период	**926 191**	**1 060 528**	**3 478 106**

По сравнению с 2015 годом:

- Чистый процентный доход до формирования провизий увеличился на 1 532 549 тыс. тенге;
- Расходы по провизиям снизились на 1 383 430 тыс. тенге;
- Сумма вознаграждения за услуги поверенного (агента) по сельской ипотеке увеличилась на 23,5 %;
- Чистая прибыль выросла в 2,3 раза и составила 3 478 106 тыс. тенге.

Основные факторы, повлиявшие на финансовый результат 2016 года

- Увеличение процентных доходов за счет роста кредитного портфеля на 19 % и выгодного размещения временно свободных денег на депозитных и текущих счетах в БВУ;
- Увеличение объемов услуг поверенного (агента) по реализации бюджетной программы при предоставлении государством мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты;
- Положительная курсовая разница от переоценки валюты;
- Отражение в бухгалтерском учете сумм амортизации дисконта по предоставленным и полученным займам.

Таблица 6.

Балансовый отчет, тыс. тенге	2014 год	2015 год	2016 год
Деньги и денежные эквиваленты	1 051 942	6 539 001	32 262 059
Средства в кредитных организациях	1 748 410	2 710 766	5 960 237
Кредиты клиентам	50 213 705	60 705 259	69 838 862
Дебиторская задолженность по лизингу	1 862 466	475 078	1 654 258
Основные средства и нематериальные активы	784 930	815 294	756 096
Активы, предназначенные для лизинга и продажи	764 232	998 198	1 894 281
Прочие активы	1 214 730	1 744 372	3 565 332
Активы, всего	**57 640 415**	**73 987 968**	**115 931 125**
Заимствования	26 770 796	35 829 645	61 985 340
Ценные бумаги		7 555 221	7 547 881
Обязательства по налогам	1 103 117	1 174 818	1 577 969
Прочие обязательства	173 998	218 938	543 130
Обязательства, всего	**28 047 911**	**44 778 622**	**71 654 320**
Капитал, всего	**29 592 504**	**29 209 346**	**44 276 805**
ИТОГО обязательства и капитал	**57 640 415**	**73 987 968**	**115 931 125**

Таблица 7. Основные финансовые коэффициенты

KPI	2014 год	2015 год	2016 год
ROA	1,89	1,61	3,66
ROE	3,25	3,61	9,47
Коэффициент ликвидности	10,35	33,19	38,83
Коэффициент финансовой независимости	0,51	0,39	0,38
Прибыль за отчетный год	**926 191**	**1 060 528**	**3 478 106**

По сравнению с 2015 годом:

- активы увеличились на 57 %;
- обязательства увеличились на 60 %;
- размер Капитала увеличился на 52 %, в том числе посредством увеличения Уставного капитала на 10 446 000 тыс тенге;
- доля кредитного портфеля в структуре активов по итогам 2016 года снизилась на 22 % и составила 60 %;
- суммарная доля высоколиквидных активов (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) увеличилась на 20 % и занимает 33 % от всех активов;
- отношение резервов к кредитному портфелю увеличилось с 7,3 % в 2015 году до 8,1 % в 2016 году, но тем не менее сохраняет достаточно низкий уровень;
- коэффициент рентабельности активов (ROA) вырос в 2,3 раза до 3,7%;
- коэффициент рентабельности капитала (ROE) вырос в 2,6 раза до 9,5%;
- коэффициент ликвидности увеличился на 17 % до 38,83;
- коэффициент финансовой независимости снизизился на 2 % до 0,38.

60 % активов размещены в виде займов сельскому населению, сельхозтоваропроизводителям и микрокредитным организациям. Рост кредитного портфеля в 2016 году составил 19 % по отношению к уровню 2015 года, 50 % портфеля приходятся на программу кредитования «Занятость 2020».

Миссия Фонда реализуется, в частности, 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 86,5 % 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 используются для достижения целей по:

- развитию сельскохозяйственной кооперации;
- развитию массового предпринимательства, особенно 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, 97 % структуры обязательств занимают займы.

При планировании бюджета Фонд, как коммерческая организация, неуклонно следуют одной из основных целей – получение прибыли. Руководствуясь принципом результативности и эффективности, цели и показатели выбираются максимально полными и точными, основываются на анализе текущей рыночной ситуации для достижения прямого результата с использованием меньшего объема средств. На практике это означает, что Фонд максимально оптимизирует свои бизнесс-процессы и минизирует расходы.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Принципы управления рисками

Управление рисками в Фонде является неотъемлемой частью корпоративной культуры и играет важную роль при принятии стратегических решений. Управление рисками осуществляется на всех уровнях в соответствии с требованиями национального регулятора.

Общество 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 и максимизации выгоды.

Рисунок 5.

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 системы риск-менеджмента, а также вопросы в части стратегического развития, внутреннего и внешнего аудита.

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

Карта рисков разбита на 3 области: красная (риски, которые оказывают существенное влияние или имеют высокую вероятность возникновения), желтая (риски, имеющие умеренное влияние или среднюю вероятность возникновения), зеленая (риски, имеющие незначительное влияние или низкую вероятность возникновения).,

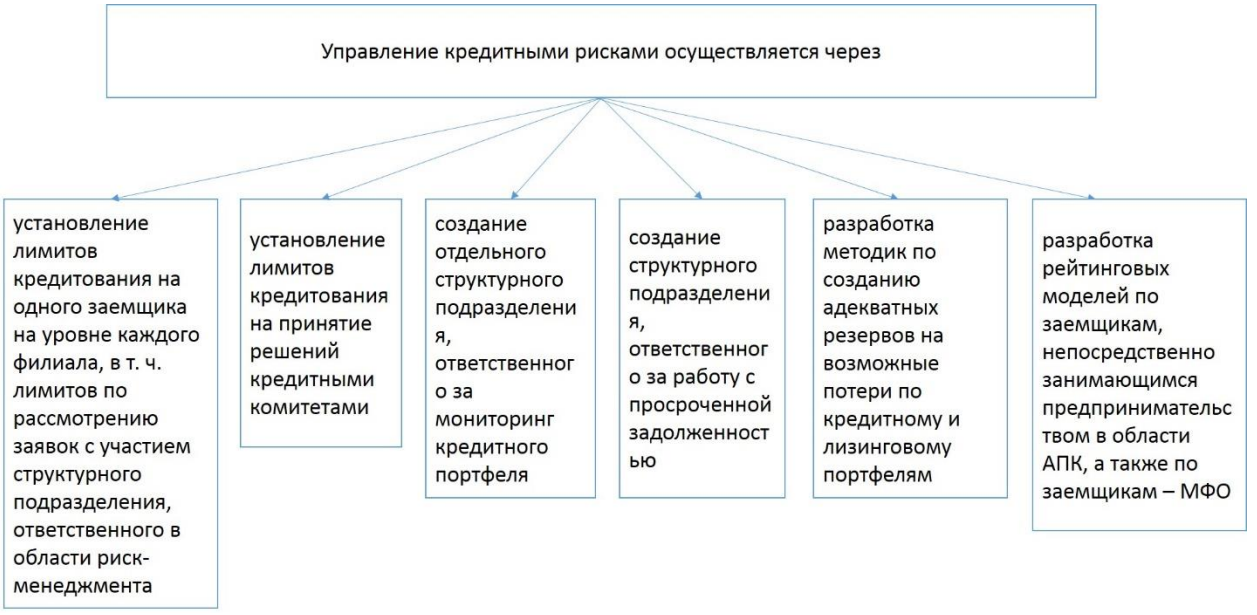
Рисунок 6.

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.

Рисунок 7.



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, работа с проблемными займами.

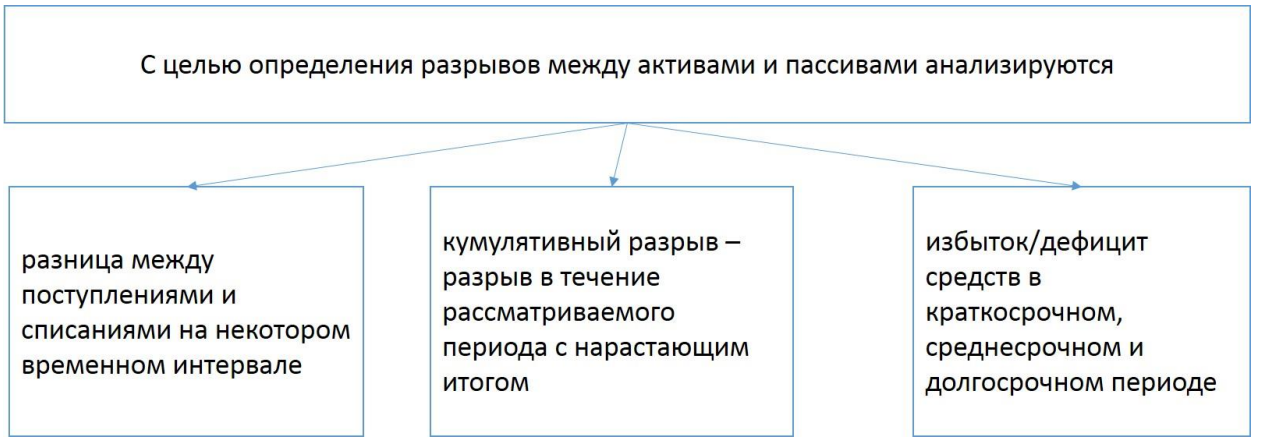
Активы и пассивы

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.

Рисунок 8.



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 директоров Политика заимствования, в рамках которой установлены ковенанты по левереджу, 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.

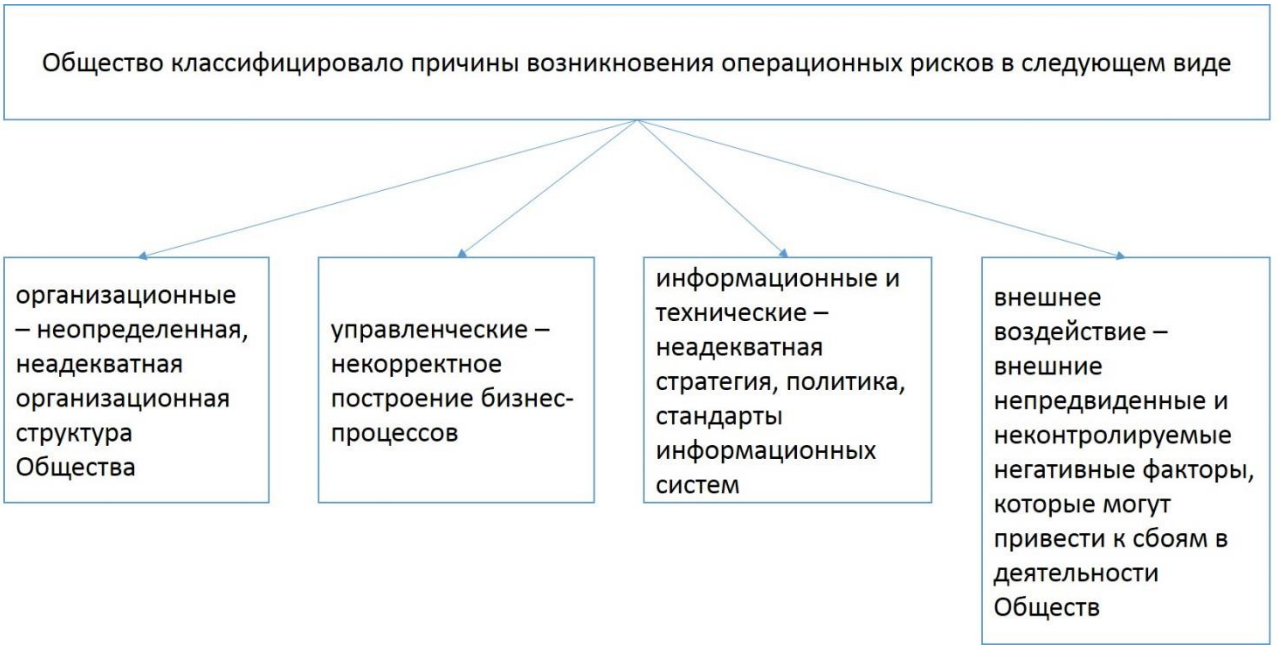
Фонд подвержен валютному риску ввиду привлечения целевого займа от Исламского Банка Развития на основе мусульманского финансирования сельхозтоваропроизводителей. В результате была разработана и внедрена программа кредитования «Мурабаха».

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.

Рисунок 9.



Управление операционными рисками осуществляется на уровне каждого структурного подразделения на основе Методики оценки и управления операционными рисками фонда.

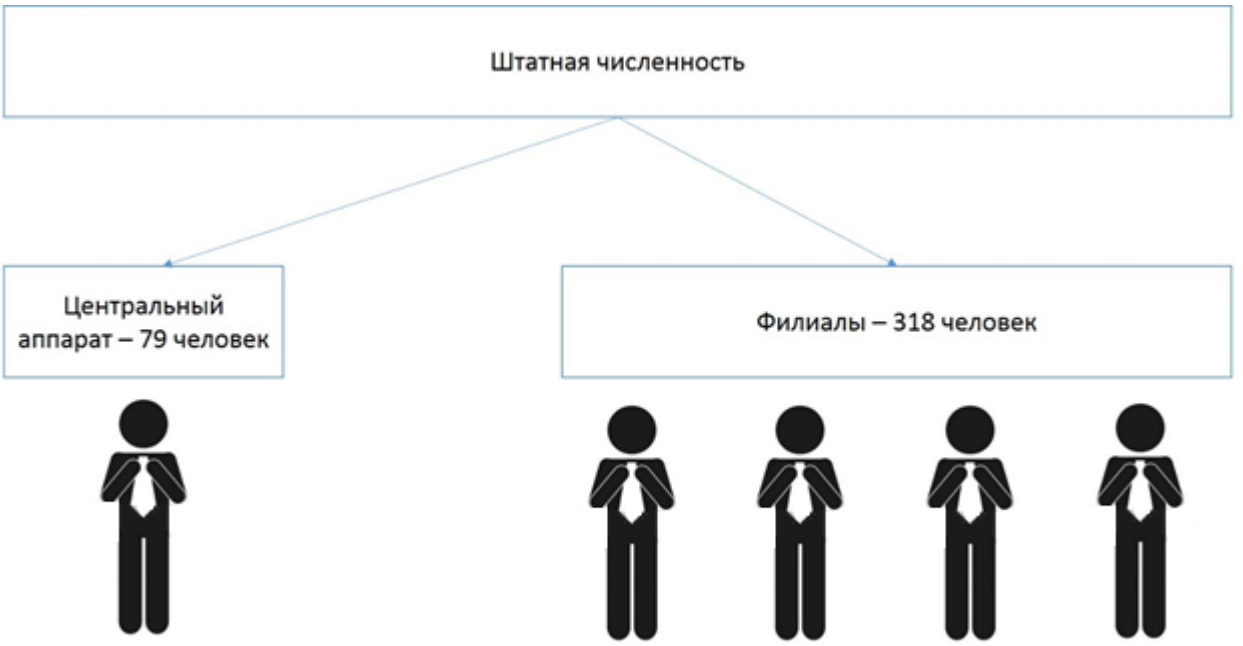
Структурное подразделение, ответственное в области риск-менеджмента, является постоянным участником рабочих групп по различным проектам, а также по вопросам, связанным с расследованием причин понесенных ущербов, по анализу имеющихся проблем, рисковых зон, с целью минимизации и разработки риск-митигирующих мероприятий.

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Социальная ответственность

Кадровая политика

Рисунок 10.



Кадровая политика – направление кадровой работы, совокупность методов, принципов, форм организационного механизма по выработке целей и задач, направленных на сохранение, укрепление и развитие кадрового потенциала, на создание квалифицированного и высокопроизводительного сплоченного коллектива, способного своевременно реагировать на постоянно меняющиеся требования рынка с учетом стратегии развития организации и стратегии управления ее персоналом.

Целью Кадровой политики является своевременное обеспечение персоналом требуемого качества и необходимого количества, формирование и поддержка эффективной работы трудового коллектива, профессиональное развитие работников, совершенствование организации и стимулирование труда.

Безопасность и охрана труда

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 и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

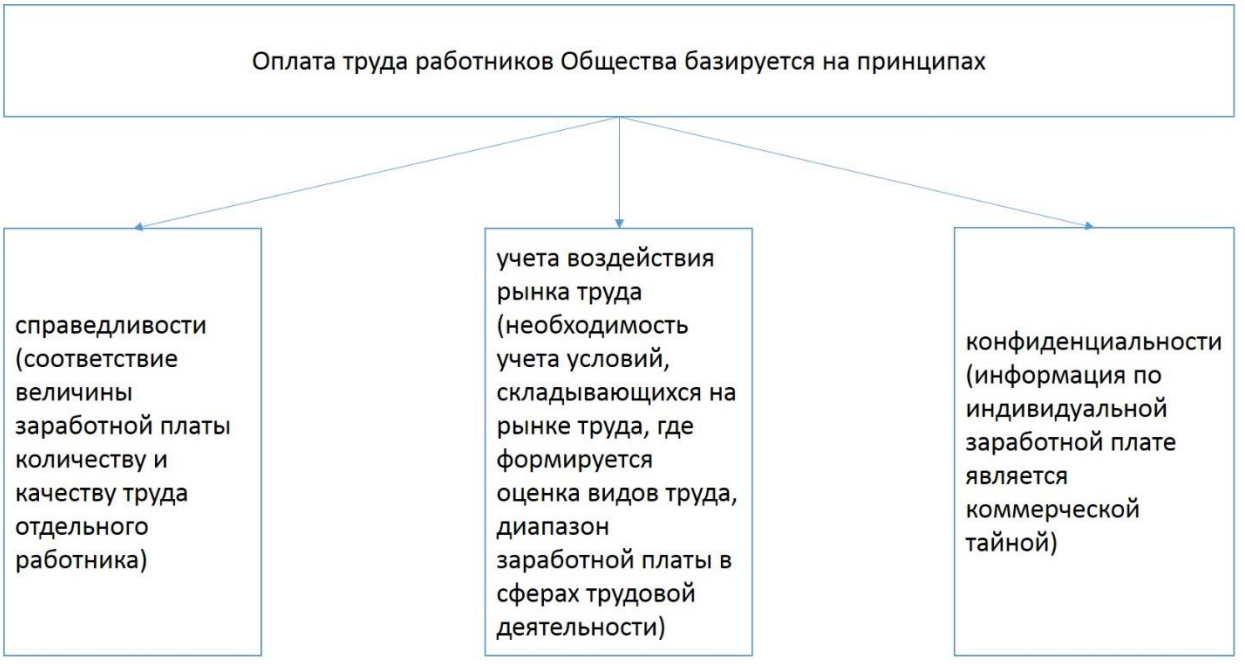
В том числе:

- 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;
- система выплат материальной помощи работникам при рождении детей, бракосочетании, смерти близких родственников, в связи с лечением/операцией работника или лиц, являющихся членами его семьи (в соответствии со списком тяжелых форм некоторых хронических заболеваний, утвержденных постановлением Правительства РК) 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 РК;
- 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, либо в связи с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей);
- поддерживается ведение работниками здорового образа жизни. В целях содействия развитию и поддержанию здорового образа жизни, в Фонде предусмотрены расходы на праздничные, культурно-массовые и спортивные мероприятия.

Оплата труда и темпы ее роста

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

Рисунок 11.



Заработная плата представляет собой вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплат компенсационного и стимулирующего характера.

Применяется повременно-премиальная система оплаты труда. Заработная плата работников включает в себя должностной оклад и другие выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Уровень образованности персонала

Все 397 работников центрального аппарата и филиалов Фонда имеют высшее образование. При этом 124 сотрудника Фонда имеют второе высшее образование. 5 сотрудников закончили зарубежные высшие учебные заведения в рамках Международной стипендии Президента Республики Казахстан «Болашақ». 25 сотрудников имеют академическую степень.

Мотивация и обучение персонала

Для поощрения высокопроизводительного, качественного труда персонала могут быть предусмотрены материальные (премии, памятные подарки, материальная помощь) и нематериальные стимулы (объявление благодарности, награждение грамотой). По итогам 2016 года материальным и нематериальным стимулированием поощрено 93 работников, что составляет 23% от фактической численности работников Фонда. Ежеквартально по результатам производственных показателей работники Фонда премируются.

По итогам года определяется лучший филиал, который поощряется премией и переходящим кубком. Решением Правления Фонда от 20 января 2017 года утвержден рейтинг филиалов:

Рисунок 12.

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. Соответственно, работники обучаются по направлениям, которые востребованы и должны содействовать развитию деятельности Фонда.

В 2016 году работники имели возможность повышать квалификацию, как в пределах страны, так и выезжать в другие государства. По итогам года обучением охвачено 168 работников, что составило 41,9 % от средней годовой фактической численности работников.

Ответственность в сфере экологии, природоохранная политика

Фонд в течение последних лет 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 и альтернативных видов бизнеса по программе «Эко-Даму» (совместно с ПРООН).

Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях, оказание спонсорской поддержки

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 ответственной 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 2016 году Фондом оказана благотворительная и спонсорская помощь:

- Объединению индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в форме ассоциации «Мясомолочный Союз Казахстана» для поддержания уставной деятельности в размере 9 миллионов тенге;
- Республиканскому общественному объединению «Союз фермеров Казахстана» в размере 1 миллион тенге.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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

Рисунок 13.

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.

Акционерный капитал

Таблица 12.

	На 01.01.2016	**На 01.01.2017**
Количество акций	26 128 838 штук	36 574 838 штук
В том числе объявленных	0 штук	0 штук
В том числе оплаченных акционером	26 128 838 штук	36 574 838 штук
Номинальная стоимость	1000 тенге за 1 штуку	1000 тенге за 1 штуку

На основании решения Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» от 30.09.2016 года № 52 Фонд увеличил количество акций до 36 574 838 штук, в том числе объявленных – 10 446 000 штук.

В течение 2016 года Фонда разместил единственному акционеру 10 446 000 штук своих акций на общую сумму 10 446 000 тыс тенге.

На 01.01.2017 года акционерный капитал Фонда составил 36 574 838 тыс тенге.

В 2016 году количество акционеров Фонда не изменилось: Единственным акционером Общества является АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

Информация обо всех существенных сделках с акциями

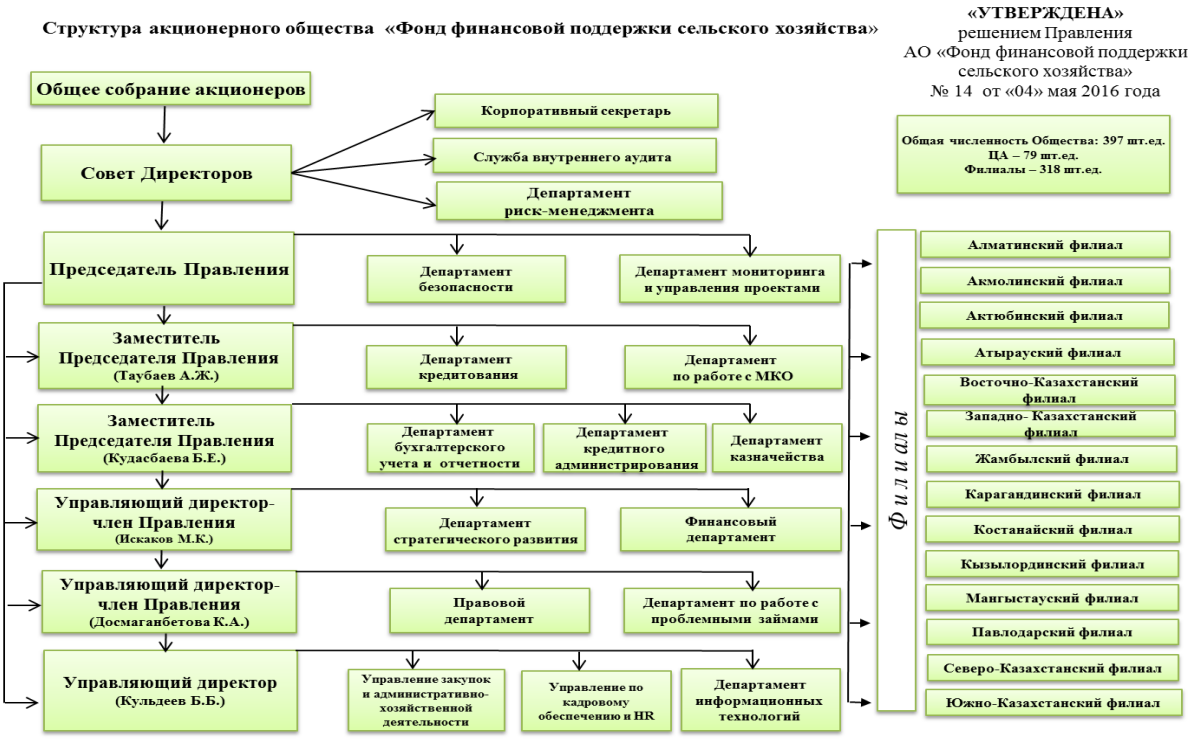
Таблица 8.

Решение Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» № 52 от 30.09.2016 года	
Количество акций увеличено до	36 574 838 штук
Размещено	10 446 000 штук объявленных акций
Номинальная стоимость	1000 тенге за 1 штуку
Объем сделки	10 446 000 тыс. тенге

В отчетном периоде Фонд не выкупал собственные акции и не перепродавал их.

Организационная структура

Рисунок 14.



Коллегиальные органы

В Обществе действуют следующие коллегиальные органы:

1.Совет директоров. В состав Совета директоров входят 6 человек.

1.1 Комитет Совета директоров по внутреннему аудиту. В состав комитета входят 7 человек.

1.2 Комитет Совета директоров по стратегическому планированию и рискам. В состав комитета входят 8 человек.

1.3 Комитет Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям. В состав комитета входят 6 человек.

2. Правление. В состав Правления входят 5 человек.

2.1 Кредитный комитет. В состав комитета входит 7 человек.

2.2 Кредитный комитет по проблемным займам. В состав комитета входит 6 человек.

Внутренний контроль и аудит

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 - это формирование антикоррупционной культуры поведения работников, являющаяся частью системы нетерпимости к коррупции и внедрения

современных моделей антикоррупционного поведения, развивающейся в казахстанском обществе.

Работа по противодействию коррупции, выполняемая в Обществе в соответствии с утвержденным планом работы, результативна и факты коррупционных проявлений не выявлены.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита (СВА) подчинена и подотчетна Совету директоров Фонда и курируется Комитетом по аудиту Совета директоров. СВА при осуществлении своей деятельности руководствуется законодательством РК, внутренними документами Фонда и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

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

Информация о дивидендах

Таблица 8.

Наименование показателей	Единица измерения	2014 год	2015 год	2016 год
Чистый доход (убыток указывается со знаком минус), всего	тыс. тенге	919 679	1 053 013	3 466 512
Дивиденды на пакет акций	% от чистого дохода	90%	50%	50%
	тыс тенге	**827 711**	**526 506**	**1 733 255**
Дивиденды на акцию:				
- простую	тыс тенге	32,22	20,15	47,39
- привилегированную	тыс тенге	-	-	-

Балансовая стоимость 1 акции	тыс тенге	1 147,37	1 112,12	1 206,15
Прибыль на 1 акцию	тыс тенге	35,80	40,64	110,94

Дивидендная политика Фонда основывается на принципах:

- строгого соблюдения прав Единственного акционера, предусмотренных действующим законодательством РК, 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 РК 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.

26.11.2014 года выплачены дивиденды за 2013 год в размере 604 229 400 тенге, согласно решению Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 09.06.2014 г. № 32.

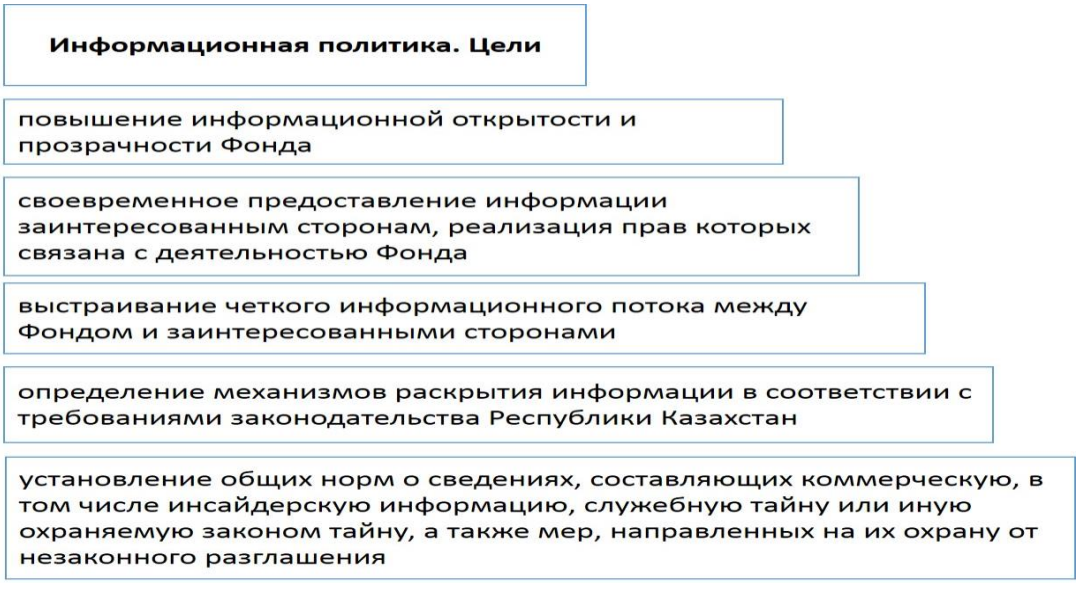
30.11.2015 года выплачены дивиденды за 2014 год в размере 827 711 100 тенге, согласно решению Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 24.06.2015 г. № 39.

23.08.2016 года выплачены дивиденды за 2016 год в размере 526 506 206,65 тенге, согласно решению Правления АО «Холдинг «КазАгро» от 27.05.2016 г. № 27.

Прогноз выплаты дивидендов по итогам 2016 года: не менее 1 733 255 000 тенге.

Информационная политика

Рисунок 15.



Основными принципами раскрытия информации о Фонде являются:

1) принцип регулярности и своевременности раскрытия информации означает ответственность Фонда в отношении соблюдения сроков и системности предоставления информации, предусмотренной законодательством и внутренними нормативными документами Общества. Фонд осознает значение регулярного предоставления информации заинтересованным сторонам – как необходимое условие понимания ими деятельности Фонда в целом. Информация предоставляется в соответствии с фактом наступления события по степени его значимости и с учетом своевременности его публичного раскрытия.

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

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

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

Помимо информации, раскрытие которой обязательно в соответствии с законодательством, Фонд предоставляет информацию о своей текущей и планируемой деятельности, а также иной информации для более полного понимания всеми заинтересованными сторонами деятельности.

4) принцип сбалансированности означает обеспечение Фондом разумного баланса открытости и прозрачности, с одной стороны, и конфиденциальности, с другой стороны, в целях обеспечения максимальной реализации прав заинтересованных сторон на получение информации, но при условии строгого соблюдения интересов Фонда, его Единственного акционера в части ограничения доступа к информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

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.

Экономия бюджета по статье «Общие административные расходы» в 2015 году составила 2 %, размер консолидированных административных расходов - 762 196 тыс тенге.

Сводная чистая прибыль за 2015 год составила 1 060 528 тыс тенге и превысила ожидаемый финансовый результат почти в 2 раза.

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

К концу 2015 года кредитный портфель Фонда увеличился с 57 133 тыс. тенге до 69 204 тыс тенге, таким образом прирост портфеля по отношению к 2014 году составил 121 %.

По итогам работы за 2015 год, согласно решению Совета директоров Общества от 29 июля 2016 года № 10, члены Правления Фонда премированы на общую сумму 17,4 млн тенге.

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 1,29.

Отчет о соблюдении Кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления Фонда утвержден в новой редакции решением Правления Холдинга «КазАгро» № 49 от 29 июля 2015 года.

С целью информирования членов Совета директоров Фонда в 2016 году подготовлен и рассмотрен Отчет о следовании Фонда принципам Кодекса корпоративного управления за 2015 год (протокол заседания от 31 августа 2016 года №11).

В 2015 году в целях формирования единого подхода по управлению дочерними организациями АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» в соответствии с Методикой диагностики корпоративного управления в дочерних компаниях Холдинга, утвержденной решением Правления Холдинга (протокол от 29 августа 2014 года №53), проведена диагностика корпоративного управления Фонда за 2014 и за январь-октябрь 2015 года. По результатам подготовлен Отчет об уровне корпоративного управления Фонда, содержащий оценку деятельности Фонда по развитию системы корпоративного управления и рекомендации для ее дальнейшего совершенствования.

Оценка проводилась по трем компонентам: структура корпоративного управления, процессы корпоративного управления и прозрачность корпоративного управления. По результатм анализа, уровень корпуправления в Фонде оценен как низкий: 57,7%.

В целях улучшения системы корпуправления с учетом рекомендаций Холдинга «КазАгро» разработан и утвержден Советом директоров План мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления на 2016 год, включающий в себя мероприятия по совершенствованию структуры, процессов, реализации принципа прозрачности.

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Настоящий Отчет о деятельности Совета директоров и Комитетов Совета директоров Фонда за 2016 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.
Отчет состоит из трех основных разделов.

1. Организация деятельности Совета директоров.
2. Деятельность Совета директоров по итогам 2016 года.
3. Оценка деятельности Совета директоров.

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров
Положение о Совете директоров Фонда было разработано и утверждено решением Единственного акционера – решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – Единственный акционер) от 13 февраля 2016 года № 8. Положение о Совете директоров определяет порядок организации деятельности Совета директоров в части, не урегулированной Законом «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 17 мая 2012 года № 27 установлен количественный состав - 5 человек и определен пятилетний срок полномочий Совета директоров Фонда.
Решением Единственного акционера от 18 мая 2016 года № 24 установлен количественный состав Совета директоров Фонда - 6 человек.

Состав Совета директоров
Мухамадиева Айгуль Стахановна – Председатель Совета директоров Фонда.

Родилась 5 августа 1976 года.
В 2011-2014 г.г. - первый заместитель Председателя Правления АО «Аграрная кредитная корпорация». В 2014-2015 г.г. – заместитель Главного Директора по развитию бизнеса АО «Самрук-Казына».
С 4 сентября 2015 года – заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».
3 июля 2015 года избрана Председателем Совета директоров Общества.
Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Глухов Анатолий Леонидович – член Совета директоров, независимый директор Фонда.
Родился 25 июня 1974 года.
С 2009 года по настоящее время – директор Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана.
В 2013 году избран в состав Комитета финансового сектора Национальной Палаты Предпринимателей Республики Казахстан. Является независимым директором АО «Государственное кредитное бюро».
24 декабря 2014 года избран членов Совета директоров - независимым директором Фонда.
Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Утепбаев Болат Орынбекович – член Совета директоров, независимый директор Фонда.
Родился 18 августа 1966 года.
С 2006 года по настоящее время – Председатель Правления ТОО «МТС Орынбек».
С 2012 года по настоящее время – Вице-Президент ОЮЛ «Союз промышленников и предпринимателей «Национальная индустриальная палата Казахстана».
С 2011 по настоящее время - независимый директор Центра приграничного сотрудничества «Хоргос». С 2012 года по настоящее время – председатель контрольно-ревизионной комиссии ДПК «Ак Жол».
17 мая 2012 года избран членов Совета директоров - независимым директором Фонда.
Акциями Общества и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Жауымбаев Канат Сагындыкович - член Совета директоров Фонда.
Родился 24 сентября 1981 года.
С сентября 2012 года – советник, с ноября 2012 года – управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».
3 февраля 2014 года избран членом Совета директоров Фонда.
Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Ахметов Ербосын Кимович – член Совета директоров, независимый директор Фонда.
Родился 18 марта 1970 года.
В 2008-2010 годы – заведующий сектором Отдела социально-экономического мониторинга Администрации Президента Республики Казахстан, в 2010-2015 годы – директор департамента корпоративного развития АО «KEGOK»; с апреля 2015 года по настоящее время – менеджер Программы трансформации бизнеса АО «KEGOK».
В 2005-2007 г.г. являлся членом Совета директоров АО «НК «Казахстан Инжиниринг».
Имеет ряд научных публикаций. Сертифицированный руководитель проектов IPMA (уровень С).
Решением Единственного акционера 18 мая 2016 года избран членом Совета директоров – независимым директором Фонда.

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

Омаров Жандар Даниярбекович – член Совета директоров, Председатель Правления **Фонда**.

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».
Решением Единственного акционера 15 июня 2016 года избран членом Совета директоров Фонда.
Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

ПРАВЛЕНИЕ

Решением Единственного акционера Общества от 18 мая 2016 года № 24 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 30 июля 2012 года № 19 был установлен количественный состав - 5 человек и определен пятилетний срок полномочий Правления Фонда.

Состав Правления

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».
С 7 июня 2016 года по настоящее время – Председатель 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).
Со 2 ноября 2016 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства".
Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Кудасбаева Бакыт Ескендировна - 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».
19 ноября 2012 года избрана заместителем председателя Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».
Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Искаков Мурат Куанышбаевич – управляющий директор – член Правления
Родился 1 января 1984 года.
В 2009 – 2015 годы – главный специалист, начальник управления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», директор Департамента мониторинга программ финансирования Холдинга «КазАгро».
В 2015 - 2016 годы – директор Департамента стратегического развития АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».
24 декабря 2015 года избран членом Правления АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства".
С 25 января 2016 года - управляющий директор – член Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».
Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Досмаганбетова Кулзада Адильбековна – управляющий директор – член Правления
Родилась 11 января 1968 года.
В 2011-2016 годы - директор Правового департамента АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».
30 июля 2012 года избрана членом Правления АО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства".
С 25 января 2016 года - управляющий директор – член Правления АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».
Акциями Фонда и/или его дочерних, зависимых компаний не владеет.

Критерии отбора и процедура выдвижения директоров
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.
Поиск, отбор кандидатов в состав Совета директоров может производиться как Фондом, так и Единственным акционером самостоятельно.
Потребность в подборе директора в состав Совета директоров определяется в случае:

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.

Критерии независимости директоров

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 Глухов А.Л., Утепбаев Б.О. и Ахметов Е.К. на дату составления настоящего отчета полностью соответствовали критериям независимости, приведенным в Законе «Об акционерных обществах».

Вознаграждение директоров

В Положении о Совете директоров закреплен порядок выплаты компенсаций расходов и вознаграждений членам Совета директоров.
Условия компенсации расходов членов Совета директоров определяются решением Единственного акционера по представлению Совета директоров и рекомендаций Комитета Совета директоров Фонда, в компетенцию которого входят вопросы вознаграждения.
Общество компенсирует членам Совета директоров Фонда расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей за счет средств, предусмотренных в бюджете Фонда.

Вознаграждение выплачивается независимым директорам, если иное не предусмотрено законодательством, нормативными документами Фонда и тех организаций, в которых они работают.
Председатель Правления Фонда не получает вознаграждение за участие в работе Совета директоров Фонда.
Основными компонентами вознаграждения являются:
1) фиксированное годовое вознаграждение (постоянная величина);
2) дополнительное вознаграждение (переменная величина).
Размер фиксированного годового вознаграждения определяется решением Единственного акционера по представлению Совета директоров. В случае участия независимого директора менее чем в половине всех проведенных очных и заочных заседаний Совета директоров, вознаграждение не выплачивается, за исключением случаев отсутствия независимого директора по причине болезни или нахождения в отпуске по основному месту работы.
Размер дополнительного вознаграждения зависит от членства и председательства в комитетах Совета директоров и определяется решением Единственного акционера по представлению Совета директоров. Фиксированное годовое вознаграждение и дополнительное вознаграждение за участие в заседаниях комитетов Совета директоров Общества выплачиваются членам Совета директоров Общества за вычетом налогов и обязательных платежей в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами и иными документами.
В случае прекращения полномочий члена Совета директоров (в том числе досрочного) до завершения полугодия вознаграждение выплачивается за период фактического пребывания в составе Совета директоров Фонда после принятия соответствующего решения Единственным акционером Фонда или подачи членом Совета директоров заявления о досрочном прекращении своих полномочий.
В 2016 году фактические расходы на содержание Совета директоров составили 3 375 000 тенге.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Количество заседаний и посещений заседаний членами Совета директоров

В 2016 году в Фонде всего было проведено 17 заседаний Совета директоров, в т. ч. 11 очных и 6 заочных заседаний. Рассмотрено 168 вопросов, по которым приняты соответствующие решения.

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;
3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Фонда;
4) акционера.

Информация о вопросах, по которым были приняты решения

За отчетный период на заседаниях Совета директоров рассматривались как стратегические, так и вопросы текущей деятельности, входящие в его компетенцию.
Так, Советом директоров были рассмотрены 168 вопросов, в том числе:

- об утверждении Классификатора внутренних нормативных документов и ряда внутренних документов;
- об утверждении условий кредитования в новой редакции;
- о продаже долей участия Фонда в уставном капитале микрокредитных организаций;
- о рассмотрении отчетов о деятельности, премировании работников, досрочном прекращении и назначении работников Службы внутреннего аудита;
- об утверждении индивидуальных КПД, их исполнении, освобождении от должности и назначении сотрудников Департамента риск-менеджмента;
- о заключении Фондом сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
- об увеличении обязательств Фонда на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала, путем привлечения заемных средств;
- об утверждении Плана мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления;
- о рассмотрении Отчета по исполнению Плана развития; Отчета об исполнении Стратегии развития;
- об утверждении годового аудиторского плана и независимого бюджета Службы внутреннего аудита;
- о досрочном прекращении полномочий и об избрании Председателя Правления, заместителя Председателя Правления;
- о рассмотрении Сводного отчета о раскрытии информации
- об утверждении отчета за 2015 год;
- о создании комитета по внутреннему аудиту; комитета по стратегическому планированию и рискам, об утверждении Положения о комитете по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям в новой редакции;
- о выплате вознаграждения руководящим работникам по итогам работы за 2015 год;
- об утверждении Положений о филиалах в новой редакции;
- о рассмотрении Отчета о следовании принципам Кодекса корпоративного управления;
- об определении размера оплаты услуг аудиторской организации и вопроса об определении аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности;
- другие.

Учет мнения Единственного акционера

Основополагающим принципом Общества 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.

Представителем Единственного акционера в Совете директоров Фонда являются:

1) Председатель Совета директоров – Мухамадиева Айгуль Стахановна.

2) Член Совета директоров – Жауымбаев Канат Сагындыкович.

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.

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

Деятельность Комитетов Совета директоров

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в обществе созданы Комитеты Совета директоров, которые рассматривают вопросы:
1) стратегического планирования;
2) кадров и вознаграждений;
3) внутреннего аудита;
4) социальные вопросы;
5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами общества.
В целях повышения эффективности работы Совета директоров и совершенствования системы корпоративного управления созданы и утверждены Положения Комитетов Совета директоров.
В 2016 году Комитеты Совета директоров преобразованы с учетом требований Закона «Об акционерных обществах».
Так, ранее действовавший Комитет Совета директоров по стратегическому планированию, внутреннему аудиту и рискам был преобразован в Комитет по внутреннему аудиту и в отдельный Комитет по стратегическому планированию и рискам.
Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (Председателями) Комитетов Совета директоров являются независимые директора.
Большинство вопросов, вынесенных на рассмотрение Совета директоров Общества, были предварительно рассмотрены на заседаниях Комитетов Совета директоров.

Комитет Совета директоров по внутреннему аудиту

Комитет по внутреннему аудиту является консультативно-совещательным органом Совета директоров и предоставляет Совету директоров рекомендации в рамках своей компетенции.
Комитет по внутреннему аудиту рассматривает следующие вопросы:

- предварительное утверждения финансовой отчетности,
- о порядке распределения чистого дохода и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию,
- утверждение Учетной политики,
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финотчетности,
- утверждение положения о СВА, определение размера и условий премирования работников СВА,
- рассмотрение аудиторских отчетов, отчетов о деятельности СВА,
- утверждение Карт ключевых показателей деятельности и индивидуальных планов развития, а также оценки деятельности работников СВА,
- оценка эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля, управление рисками и внутреннего аудита,
- иные вопросы в сфере внутреннего аудита.

В 2016 году проведено 9 заседаний Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту и рассмотрено 79 вопросов (в том числе вопросы, ранее входившие в компетенцию Комитета по стратегическому планированию, внутреннему аудиту и рискам).

Таблица 11. Состав Комитета по внутреннему аудиту

ФИО	Должность
Глухов А.Л.	Председатель Комитета
Утепбаев Б.О.	Член Комитета
Ахметов Е.К.	Член Комитета
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)

Деятельность Комитета Совета директоров по стратегическому планированию и рискам

Комитет по стратегическому планированию и рискам является консультативно-совещательным органом Совета директоров и рассматривает наиболее важные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров и подготовки рекомендации по указанным вопросам.
Вопросы, отнесенные к компетенции Комитета по стратегическому планированию и рискам:

- определение приоритетных направлений деятельности;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг, принятие решения об их выпуске;
- принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств, о приобретении десяти и более процентов акций других юридических лиц;
- увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов собственного капитала;
- заключение крупной сделки, в результате которой Обществом приобретается или отчуждается имущество, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов об общего размера балансовой стоимости активов Общества;
- определение информации об Обществе, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- утверждение стратегии развития, плана развития, внесения изменений и дополнений в них, а также отчетов об их исполнении;
- утверждение бюджета Общества, внесение в него изменений и дополнений, а также отчета о его исполнении;
- расмотрение отчетов об исполнении стратегии развития и плана развития;
- определение размера и условий премирования работников Департамента риск-менеджмента;
- утверждение Карт ключевых показателей деятельности Департамента риск-менеджмента и оценки его деятельности;
- утверждение лимитов и нормативов отдельных видов административных расходов;
- принятие решений об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц, либо выходе из состава участников иных юридических лиц путем передачи/получения части или нескольких частей активов, в сумме

составляющих от десяти до двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- утверждение перечня управленческой отчетности, предоставляемой Единственному акционеру и Совету директоров;
- утверждение отчета о состоянии принятых Обществом рисков, карты рисков, реестра рисков, риск-аппетита, толерантности к риску, определение политики по управлению рисками, утверждения матрицы рисков и контролей;
- принятие решений о передаче в доверительное управление акций юридических лиц, десять и более процентов акций которых принадлежит Обществу;
- иные вопросы в сфере стратегического планирования и рисков.

В 2016 году проведено 10 заседаний Комитета по стратегическому планированию и рискам, рассмотрен 91 вопрос (включены вопросы, ранее входившие в компетенцию Комитета по стратегическому планированию, внутреннему аудиту и рискам).

Таблица 13. Состав Комитета по стратегическому планированию и рискам

ФИО	Должность
Ахметов Е.К.	Председатель Комитета
Утепбаев Б.О.	Член Комитета
Глухов А.Л.	Член Комитета
Абилькасова Г. Г.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Кожахметов 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)

Деятельность Комитета Совета директоров по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям

Комитет по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям является консультативно-совещательным органом Совета директоров и рассматривает наиболее важные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров и подготовки рекомендации по указанным вопросам.
В компетенцию Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям входит следущее:
- определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов, условий оплаты труда и премирования председателя и членов Правления, принятие решений о наложении на них дисциплинарных взысканий;
- определение условий выплаты пособия на оздоровление при предоставлении ежегодного оплачиваемого трудового отпуска и оказания материальной помощи председателю и членам Правления;
- оценка деятельности Совета директоров Общества;

- назначение, определение срока полномочий, досрочного прекращения срока полномочий корпоративного секретаря, определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря, утверждение положения о корпоративном секретаре, принятие решений о наложении на него дисциплинарных взысканий;
- определение количественного состава, срока полномочий СВА, назначение ее руководителей и членов, досрочное прекращение их полномочий, определение размера и условий оплаты труда работников СВА, утверждение квалификационных требований к работникам СВА, наложение дисциплинарных взысканий на них;
- определение количественного состава, назначение, определение размера и условий оплаты труда работников Департамента риск-менеджмента, наложение дисциплинарных взысканий на них, освобождение их от должности по инициативе Общества;
- утверждение Карт ключевых показателей деятельности членов Правления, корпоративного секретаря, оценки их деятельности и утверждения их индивидуальных планов развития;
- утверждение штатной численности Общества;
- иные вопросы в социальной сфере, кадрах и вознаграждениях, входящие в компетенцию Совета директоров.

В 2016 году было проведено 10 заседаний Комитета по кадрам и рассмотрено 17 вопросов.

Таблица 15. Состав Комитета по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям

ФИО	Должность
Утепбаев Б.О.	Председатель Комитета
Ахметов Е.К.	Член Комитета
Глухов А.Л.	Член Комитета
Абдрахманова Б.Т.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Аязбеков Ж.С.	Эксперт Комитета (представитель Акционера)
Байтемиров Е.С	Эксперт Комитета (представитель Акционера)

ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Процесс проведения оценки деятельности Совета директоров и Комитетов Совета директоров

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

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.

Итоги оценки (анкетирования, интервьюирования и т.д.) и/или представленный отчет консультанта резюмируются председателем Совета директоров, в частности выводится 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 директоры должны концептуально обсудить работу каждого члена Совета директоров/Совета директоров и его комитетов, выявить факторы, снижающие эффективность их работы, и предложить пути повышения эффективности.
Оценка работы председателя Совета директоров проводится под руководством одного из независимых 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.
Единственному акционеру результаты оценки представляются по запросу в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами Фонда.

Итоги работы Совета директоров в 2016 году
В 2016 году в соответствии с лучшей международной практикой корпоративного управления в Фонде была проведена оценка деятельности Совета директоров. Оценка проводилась без привлечения независимых консультантов, на основе Положения о Совете директоров Фонда, утвержденного решением Правления Единственного акционера (протокол от 13 февраля 2016 года №8), базирующегося на требованиях законодательства Республики Казахстан, а также на требованиях лучшей международной практики корпоративного управления. В частности, на принципах корпоративного управления ОЭСР и Кодексе корпоративного управления Великобритании.
Согласно Положению, технология оценки включала в себя анкетирование членов Совета директоров и интервью с членами Совета директоров, председателем правления и корпоративным секретарем, руководителями Службы внутреннего аудита и Департамента риск-менеджмента.
В 2016 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 2016 год.

Действующий состав Совета директоров практикует проведение очных заседаний Совета директоров, за небольшим исключением проводя заочные заседания. Все выносимые вопросы предварительно рассматриваются на заседаниях Комитетов Совета директоров с участием членов Совета директоров и экспертов – представителей Единственного акционера.

В 2017 году перед Советом директоров Общества стоят важные задачи, включая улучшение системы корпоративного управления, дальнейшее развитие внутреннего аудита и системы управления рисками.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Таблица 17. Контакты независимого аудитора

EY	«Эрнст энд Янг» ЖШС	ТОО «Эрнст энд Янг»	Ernst & Young LLP
	Әл-Фараби д-лы, 77/7	пр. Аль-Фараби, 77/7	Al-Farabi ave., 77/7
	«Есентай Тауэр» ғимараты	здание «Есентай Тауэр»	Esentai Tower
Building a better working world	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 и руководству Акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» и его дочерних организаций (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 отчетности»* нашего отчета. 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 отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, 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 отчетности»* нашего отчета, 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 отчетности. 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 отчетности.

Достаточность резерва 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 60% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также существенных суждений, использованных руководством, оценка резерва под обесценение представляла собой ключевой вопрос 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 кредитов, предоставленных клиентам, на совокупной основе, 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 существенных кредитов, предоставленных клиентам, на индивидуальной основе 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 Примечании 7 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Группы за 2016 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 несет 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 несет 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 несет 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 ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 отчетности.

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

- ► выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск 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 учетной 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ► проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее 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 отчетности. 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 финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

.

ИТУ	бетова
Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Бахтиёр Эшонкулов	Гульмира Турмагамбетова Генеральный директор ТОО «Эрнст энд Янг»
Квалификационное свидетельство аудитора № МФ - 0000099 от 27 августа 2012 года 050060, Казахстан, г.Алматы Пр. Аль-Фараби, зд. 77/7	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (консолидированный) по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах тенге)

	Прим.	*2016 год*	*2015 год*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	**32.262.059**	6.539.001
Средства в кредитных организациях	6	**5.960.237**	2.710.766
Кредиты, предоставленные клиентам	7	**69.838.862**	60.705.259
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	**1.654.258**	475.078
Активы, предназначенные для продажи	9	**667.476**	492.279
Активы, предназначенные для финансовой аренды	10	**1.226.805**	505.919
Авансы выданные	11	**2.764.081**	1.167.780
Инвестиции в ассоциированные компании		**68.838**	42.453
Основные средства	12	**643.364**	697.213
Нематериальные активы		**112.732**	118.081
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	21	**157.281**	–
Прочие активы	16	**575.132**	534.139
Итого активы		**115.931.125**	73.987.968
Обязательства			
Займы, полученные от местных исполнительных органов	13	**60.187.734**	33.642.985
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	14	**1.661.975**	2.104.062
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций		**135.631**	82.598
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	**7.547.881**	7.555.221
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	21	**–**	44.118
Отложенное обязательство по корпоративному подоходному налогу	21	**1.206.075**	892.116
Обязательство по налогу на добавленную стоимость		**371.894**	238.584
Прочие обязательства	16	**543.130**	218.938
Итого обязательства		**71.654.320**	44.778.622
Капитал			
Уставный капитал	17	**36.574.838**	26.128.838
Дополнительный оплаченный капитал	17	**13.628.776**	8.703.714
Резервный капитал	17	**14.832**	14.832
Резерв по условному распределению	17	**(10.204.356)**	(6.949.153)

Нераспределенная прибыль		**4.227.777**	1.277.336
Итого капитал, приходящийся на акционера Фонда		**44.241.867**	29.175.567
Неконтрольные доли участия		**34.938**	33.779
Итого капитал		**44.276.805**	29.209.346
Итого обязательства и капитал		**115.931.125**	73.987.968
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	17	**1.207,50**	1.113,38

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах тенге)

	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		3.103.038	315.319
Средства в кредитных организациях		287.205	540.526
Кредиты, предоставленные клиентам		7.085.163	7.525.829
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		298.611	97.816
Итого процентные доходы		10.774.017	8.479.490
Процентные расходы			
Займы, полученные от местных исполнительных органов		(2.773.598)	(1.931.261)
Займы, полученные от Исламского Банка Развития		(94.463)	(70.014)
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций		–	(4.682)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(619.246)	(485.715)
Задолженность перед Акционером		–	(70.125)
Итого процентные расходы		(3.487.307)	(2.561.797)
Чистый процентный доход		7.286.710	5.917.693
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	(1.461.468)	(2.678.993)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам и дебиторской		5.825.242	3.238.700

задолженности по финансовой аренде			
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке	18	1.221.546	988.364
Чистый доход от курсовой разницы		69.303	162.593
Доля в прибыли ассоциированных компаний		26.385	4.238
Прочие доходы		68.927	58.446
Непроцентные доходы		1.386.161	1.213.641
Расходы на персонал	19	(1.671.967)	(1.530.326)
Прочие операционные расходы	19	(674.347)	(616.286)
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		(262.919)	(140.245)
Износ и амортизация		(101.550)	(94.743)
Командировочные и сопутствующие расходы		(66.751)	(67.960)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	20	(83.557)	(283.003)
Непроцентные расходы		(2.861.091)	(2.732.563)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		4.350.312	1.719.778
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(872.206)	(659.250)
Прибыль за год		3.478.106	1.060.528
Прочий совокупный доход за год		–	–
Итого совокупный доход за год		3.478.106	1.060.528
Приходящийся на:			
- акционера Фонда		3.476.947	1.059.777
- неконтрольные доли участия		1.159	751
		3.478.106	1.060.528
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)		95,10	40,93

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах тенге)

	Прим.	**2016 год**	**2015 год**
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		4.350.312	1.719.778
Корректировки на:			

Износ и амортизацию		101.550	94.743
Долю в прибыли ассоциированных компаний		(26.385)	(4.238)
Резерв по неиспользованным отпускам		9.905	5.290
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	20	83.557	283.003
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	1.461.468	2.678.993
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов		(396)	(101)
Начисленные процентные доходы		(10.774.017)	(8.479.490)
Начисленные процентные расходы		3.487.307	2.561.797
Нереализованный доход от курсовой разницы		(69.303)	(162.593)
Прочие доходы		(13.766)	–
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(1.389.768)**	**(1.302.818)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в кредитных организациях		(3.892.511)	(361.941)
Кредиты, предоставленные клиентам		(12.118.633)	(10.239.493)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		534.414	(48.140)
Активы, предназначенные для продажи		(307)	(492.279)
Активы, предназначенные для финансовой аренды		–	161.214
Авансы выданные		(3.197.052)	(601.609)
Прочие активы		(875)	(139.906)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Обязательства по налогу на добавленную стоимость		–	33.171
Прочие обязательства		323.031	(105.349)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		**(19.741.701)**	**(13.097.150)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.177.110)	(229.355)
Проценты полученные		7.948.726	4.075.705
Проценты уплаченные		(654.148)	(626.817)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		**(13.624.233)**	**(9.877.617)**

Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(29.586)	(92.521)
Приобретение нематериальных активов		(23.037)	(49.122)
Поступления от продажи основных средств		21.243	272
Поступления от продажи ассоциированных компаний		–	46.689
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(31.380)**	**(94.682)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление займов от местных исполнительных органов	13	30.260.641	10.592.207
Погашение займов, полученных от местных исполнительных органов		(401.098)	(141.678)
Поступление займов от Организации Объединенных Наций		66.800	45.888
Погашение займов, полученных от Организации Объединенных Наций		–	(137.206)
Погашение займов, полученных от Акционера		–	(1.700.000)
Погашение займов, полученных от Исламского Банка Развития	14	(420.261)	(336.094)
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		–	7.527.564
Поступление от выпуска акций	17	10.446.000	436.388
Выплата дивидендов Акционеру	17	(526.506)	(827.711)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**39.425.576**	**15.459.358**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(46.905)	–
Изменение денежных средств и их эквивалентов за год		**25.723.058**	**5.487.059**
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	**5**	**6.539.001**	**1.051.942**
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	**5**	**32.262.059**	**6.539.001**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах тенге)

	Капитал, приходящийся на акционера Фонда							
	Уставный капитал	***Дополни-тельный оплаченный капитал***	***Резервный капитал***	***Резерв по условному распределению***	***Нераспре-делённая прибыль***	***Итого***	***Неконтрольные доли участия***	***Итого капитал***
На 31 декабря 2014 года	***25.692.450***	***7.022.808***	***14.832***	***(4.215.884)***	***1.045.270***	***29.559.476***	***33.028***	***29.592.504***
Прибыль за год	*–*	*–*	*–*	*–*	*1.059.777*	*1.059.777*	*751*	*1.060.528*
Прочий совокупный доход за год	*–*	*–*	*–*	*–*	*–*	*–*	*–*	*–*
Итого совокупный доход за год	***–***	***–***	***–***	***–***	***1.059.777***	***1.059.777***	***751***	***1.060.528***
Дивиденды объявленные (Примечание 17)	*–*	*–*	*–*	*–*	*(827.711)*	*(827.711)*	*–*	*(827.711)*
Увеличение уставного капитала (Примечание 17)	*436.388*	*–*	*–*	*–*	*–*	*436.388*	*–*	*436.388*
Доход от первоначального признания займов, полученных от местных исполнительных органов, по справедливой стоимости, за вычетом налога (Примечание 17)	*–*	*1.680.906*	*–*	*–*	*–*	*1.680.906*	*–*	*1.680.906*

Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (Примечание 17)	–	–	–	*(2.733.269)*	–	*(2.733.269)*	–	*(2.733.269)*
На 31 декабря 2015 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 17)	–	–	–	–	*(526.506)*	*(526.506)*	–	*(526.506)*
Увеличение уставного капитала (Примечание 17)	*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 17)	–	*4.925.062*	–	–	–	*4.925.062*	–	*4.925.062*
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (Примечание 17)	–	–	–	*(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***

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД

В 2017 году Фонд намерен продолжить реализацию целей по расширению объемов микрокредитования на селе. По минимальным оценкам и стратегическим целям, ожидается рост кредитного портфеля Фонда на 115%.

Реализация указанного плана в большей мере будет осуществляться за счет участия в Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы. По данной программе в 2017 году из республиканского бюджета Фонду будет выделено 16 млрд. тенге.

В целях реализации Государственной программы развития агропромышленного комплекса на 2017-2021 годы Фондом планируется предоставление финансирования сельскохозяйственным кооперативам, которые должны объединить ЛПХ и мелких сельскохозяйственных товаропроизводителей. Кроме того, ожидается актуализация Стратегии развития Фонда, в которой будут учтены задачи Государственной программы развития АПК и трансформация деятельности Холдинга «КазАгро».

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.

Также планируется совершенствование процессов мониторинга проектов и оптимизация бизнес-процессов Фонда.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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@fagri.kz 010000, г.Астана, пр.Туран, 19/1, 3 этаж, офис 601. e-mail: sh_kairzhanova@fagri.kz	8 (7162) 50-07-55 8 (7172) 67-82-78
Алматинский филиал	050000, г. Алматы, ул. Желтоксан, 111-а, 4 этаж, офис 31, e-mail: alm@fagri.kz 040000, г. Талдыкорган, ул. Жансугурова, 149, 2 этаж. e-mail: alm@fagri.kz	8 (727) 334-19-69 8 (7282) 24-00-99
Актюбинский филиал	030019, г. Актобе, пр. Абулхаир хана, 51/1, каб. 16. e-mail: aktobe@fagri.kz	8 (7132) 57-83-22
Атырауский филиал	060009, г. Атырау, ул. Сатпаева, 13-а, 2 этаж. e-mail: atirau@fagri.kz	8 (7122) 50-83-16
Восточно-Казахстанский филиал	070000, г.Усть-Каменогорск, пр. Сатпаева, 64, офис 401, 402. e-mail: ukg_ffpsh@mail.ru 071400, г Семей, ул. Ленина, 9, офис 401, 410. e-mail: semeyffpsh@mail.ru	8 (7232) 21-60-778 (7222) 56-35-67
Жамбылский филиал	080012, г. Тараз, ул. Толеби, 93-а, БЦ «Арай плаза», 3 этаж. e-mail: taraz@fagri.kz	8 (7262) 54-60-45
Западно-Казахстанский филиал	090000, г. Уральск, ул. Иксанова, 38. e-mail: zko@fagri.kz	8 (7112) 24-15-26
Карагандинский филиал	100008, г. Караганда, пр. Бухар Жырау, 51/1. e-mail: karaganda@fagri.kz	8 (7212) 41-12-10
Костанайский филиал	110000, г. Костанай, ул. Аль-Фараби, 65. e-mail: kustanai@fagri.kz	8 (7142) 53-39-16

Кызылординский филиал	120008, г. Кызылорда, ул. Желтоксан, 46 и 48. e-mail: orda@fagri.kzz	8 (7242) 23-03-26
Мангистауский филиал	130000, г. Актау, 16 мкр-н, БЦ "Кайсар", 2 этаж. e-mail: aktau@fagri.kz	8 (7292) 30-43-42
Павлодарский филиал	140000, г. Павлодар, ул. Крупской, 71-б. e-mail: pavlodar@fagri.kz	8 (7182) 55-20-26
Северо-Казахстанский филиал	150000, г. Петропавловск, ул. Букетова, 31-а, 2 этаж. e-mail: sko@fagri.kz	8 (7152) 46-51-48
Южно-Казахстанский филиал	160021, г. Шымкент, ул. Мадели Кожа, БЦ «ЭСКО», 3 этаж, e-mail: yuko@fagri.kz	8 (7252) 36-54-66

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, на территории ЖК «Тенгиз тауэрс» (южнее ул. Сатпаева, восточный берег р. Есентай – напротив Национального Банка Республики Казахстан). Телефон: +7 (727) 272-47-60, факс: +7 (727) 272-47-60, вн. 230.

Аудиторская организация:

Решением Правления АО «Холдинг «КазАгро» № 1 от 13.01.2016 г. аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности Фонда за 2015 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 CITIKZKA, 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 международный 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 АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»

Оглавление

№	Раздел	Страница
1.	Обращение председателя Совета директоров Обращение председателя Правления	
2.	Информация о Фонде - История - Миссия. Видение места и предназначения Фонда. Лицензия - Основные программы Фонда в 2015 году - Дочерние компании Фонда - Производственная структура	
3.	Основные события отчетного года Информация о сделках, в отношении которых имеется заинтересованность	
4.	Операционная деятельность - Анализ основных рынков - Стратегия деловой активности	
5.	Финансово-экономические показатели	
6.	Управление рисками - Управление кредитными рисками - Управление активами и пассивами - Управление рыночными рисками - Управление операционными рисками	
7.	Устойчивое развитие - Социальная ответственность. Безопасность и охрана труда - Социальные гарантии. Оплата труда и темпы ее роста - Уровень образованности персонала. Мотивация и обучение персонала - Ответственность в сфере экологии, природоохранной политики - Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях, оказание спонсорской помощи	
8.	Корпоративное управление - Описание системы корпоративного управления, ее принципов - Акционерный капитал - Информация обо всех существенных сделках с акциями в отчетном периоде и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от количества размещенных акций за отчетный период - Информация обо всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по первичному размещению акций, выкупу Фондом	

	собственных акций и их последующей перепродажи с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, цене размещениями выкупа, наименование покупателя или продавца акций и его местонахождения (если такая информация известна Фонду). - Организационная структура. Внутренний контроль и аудит - Информация о дивидендах. Дивидендная политика. - Информационная политика - Информация о вознаграждениях - Отчет о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления	
9.	Отчет о деятельности Совета директоров ▪ Организация деятельности Совета директоров ▪ Состав Совета директоров ▪ Правление. Состав Правления ▪ Критерии отбора и процедура выдвижения директоров. Критерии независимости директоров ▪ Вознаграждение директоров. Деятельность Совета директоров ▪ Информация по вопросам, по которым были приняты решения ▪ Деятельность комитетов Совета директоров. ▪ Оценка деятельности Совета директоров	
10.	Финансовая отчетность - Аудиторский отчет независимых аудиторов - Бухгалтерский баланс - Консолидированный отчет о совокупном доходе - Консолидированный отчет о движении денежных средств - Консолидированный отчет об изменениях в капитале	
11.	Основные цели и задачи на следующий год	
12.	Дополнительная информация - Контактная информация - Сокращения	