



**Акционерное общество «КазАгроФинанс»**

**Инвестиционный меморандум**

## Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения негосударственных облигаций акционерного общества «КазАгроФинанс» (далее – **Эмитент**, **АО «КазАгроФинанс»**) в категорию «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – **Биржа**), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о текущей деятельности Эмитента и перспективах его развития.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 июля 2021 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом самостоятельно, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной финансовой отчетности Эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года, а также заключении аудиторской организации по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности Эмитента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Эмитента, и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования, а также не должен рассматриваться, как официальная инвестиционная рекомендация и/или гарантия со стороны Эмитента. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять собственное решение об инвестировании. Также настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Эмитента.

В случае возникновения вопросов в отношении информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, заинтересованные лица могут обращаться к следующему контактному лицу Эмитента:

- Альжан Асель, директор Департамента заимствования, +7 7172 592871 (вн.2550), a.alzhan@kaf.kz.

**Оглавление**

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	5
1. Наименование Эмитента и его организационно-правовая форма.....	5
2. Регистрационные данные Эмитента .....	6
3. Юридический и фактический адреса .....	6
4. История образования и деятельности Эмитента.....	6
5. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента.....	9
6. Виды деятельности эмитента .....	10
7. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам .....	11
8. Сведения о лицензиях, разрешениях Эмитента .....	13
9. Сведения об участии Эмитента в уставном капитале других юридических лиц.....	13
10. Информация об участии Эмитента в финансовых, производственных объединениях .....	13
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА .....	14
11. Структура органов управления эмитента .....	14
12. Сведения об Единственном акционере Эмитента .....	18
13. Сведения о составе Совета директоров .....	18
14. Сведения о составе Правления.....	20
15. Сведения о комитетах Совета директоров .....	23
16. Сведения о Службе внутреннего аудита .....	23
17. Сведения о сотрудниках Эмитента .....	24
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	25
18. Описание отрасли, в которой осуществляет свою деятельность Эмитент.....	25
19. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента .....	26
20. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента .....	27
21. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.....	28
22. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах и примененных мерах воздействия.....	30
23. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента .....	30
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ И АУДИТОРСКИХ УСЛУГАХ, ОКАЗАННЫХ ЭМИТЕНТУ .....	33
24. Сведения о банках, которые оказывали Эмитенту финансовые услуги.....	33
25. Сведения об аудиторских организациях Эмитента .....	34
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	35
26. Финансовая отчетность Эмитента.....	35
Сводный отчет о финансовом положении .....	35
Сводный отчет о прибыли или убытке .....	36
Сводный отчет об изменениях в капитале .....	38
Сводный отчет о движении денежных средств .....	41
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	43
АКТИВЫ.....	43
27. Основные средства и инвестиционная недвижимость .....	43
28. Нематериальные активы .....	43
29. Финансовые активы.....	43
30. Займы выданные .....	44
31. Торговая и прочая дебиторская задолженность .....	45
32. Деньги и их эквиваленты, размещенные вклады .....	46
33. Прочие активы .....	46
ПАССИВЫ.....	46
34. Уставный капитал.....	46
35. Сформированные резервы .....	47
36. Займы полученные .....	47
37. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг эмитента.....	49
38. Кредиторская задолженность .....	50
39. Прочие обязательства.....	50
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	50

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC  
ASkCAQEvwAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi  
D6usoNfNHIWapaoGcPmPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ  
MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqSb3DQEJBTETPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqSb3DQEJBTDEIBCA7  
9u+1MjYwKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck  
thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGIutJ98a90mkw= (RSA)

40. Процентные доходы Эмитента.....	50
41. Процентные расходы Эмитента .....	51
42. Прочие доходы и расходы .....	52
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА .....	53
43. Информация о соблюдении Эмитентом установленных пруденциальных нормативов.....	53
44. Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля .....	53

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1. Наименование Эмитента и его организационно-правовая форма

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамы	«ҚазАгроҚаржы» АҚ
На русском языке	акционерное общество «КазАгроФинанс»	АО «КазАгроФинанс»
На английском языке	Joint Stock Company «KazAgroFinance»	JSC «KazAgroFinance»

Эмитент был создан в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года № 1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства». В соответствии с указанным постановлением была произведена реорганизация закрытого акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» путем выделения из его состава закрытого акционерного общества «КазАгроФинанс» со 100-процентным государственным участием.

В январе 2004 года в связи с утратой силы Закона Республики Казахстан от 10 июля 1998 года № 281-І «Об акционерных обществах», который предусматривал наличие двух типов обществ – закрытых и открытых, и принятием Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» (далее – **Закон об акционерных обществах**), в соответствии с которым указанные выше типы обществ не предусматривались, Эмитентом была произведена государственная перерегистрация в связи со сменой наименования:

Дата регистрации/ перерегистрации	Наименования
Дата первичной государственной регистрации - 28 декабря 1999 года	<p><b>Полное наименование:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на государственном языке: «ҚазАгроҚаржы» жабық акционерлік қоғамы;</li> <li>– на русском языке: Закрытое акционерное общество «КазАгроФинанс»;</li> <li>– на английском языке: не было предусмотрено.</li> </ul> <p><b>Сокращенное наименование:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на государственном языке: «ҚазАгроҚаржы» ЖАҚ;</li> <li>– на русском языке: ЗАО «КазАгроФинанс»;</li> <li>на английском языке: не было предусмотрено.</li> </ul>
Дата государственной перерегистрации - 3 февраля 2004 года. Перерегистрация осуществлялась на основании приказа Министерства сельского хозяйства РК №11 от 15 января 2004 года	<p><b>Полное наименование:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на государственном языке: «ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамы;</li> <li>– на русском языке: акционерное общество «КазАгроФинанс»;</li> <li>– на английском языке: Joint Stock Company «KazAgroFinance».</li> </ul> <p><b>Сокращенное наименование:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на государственном языке: «ҚазАгроҚаржы» АҚ;</li> <li>– на русском языке: АО «КазАгроФинанс»;</li> <li>на английском языке: JSC «KazAgroFinance».</li> </ul>

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMiYIBLTCCASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJUOMxCzAJBgNVBAYTAktaAiD6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxSwYJKoZlHvcNAQcBMbWGCsqGSib3DQEJBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSib3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWkFcaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMckthhjGxXvTXkkaTARaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

## 2. Регистрационные данные Эмитента

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 28 декабря 1999 года.

Бизнес-идентификационный номер Эмитента – 991240000043.

Последняя государственная перерегистрация Эмитента произведена Управлением юстиции Сарыаркинского района Департамента юстиции города Астана Министерства юстиции Республики Казахстан 3 февраля 2004 года.

## 3. Юридический и фактический адреса

Юридическим и фактическим адресом Эмитента является: Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Байконур, улица Кенесары, дом 51.

Телефон: +7 (7172) 55-77-55.

Электронная почта: mailbox@kaf.kz.

Корпоративный интернет-ресурс: www.kaf.kz.

## 4. История образования и деятельности Эмитента

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

В соответствии с указанным постановлением основными функциями Эмитента были определены следующие:

1) участие в разработке и реализации государственных программ кредитования и финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей;

2) предоставление на лизинговой основе техники и технологического оборудования сельскохозяйственным организациям, занятым в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции;

3) выдачу под залог имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей гарантий банкам второго уровня для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей;

4) оказание помощи сельскохозяйственному сектору за счет собственных средств, а также привлекаемых инвестиций путем кредитования.

На момент государственной регистрации Эмитента Единственным акционером Эмитента являлось Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан (далее – **Комитет государственного имущества**). Права владения и пользования государственным пакетом акций Эмитента на момент его государственной регистрации были переданы Министерству сельского хозяйства Республики Казахстан.

В начале 2007 года в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 декабря 2006 года № 1247 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 11 декабря 2006 года № 220» было создано акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» со 100-процентным участием государства в его уставном капитале в лице Комитета государственного имущества. В соответствии с указанным постановлением в оплату акций образованного холдинга Комитетом государственного имущества передавались государственные пакеты акций акционерных обществ, в число которых вошел Эмитент: 100-процентным акционером Эмитента стало акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

В 2021 году в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2020 года № 952 «О реорганизации акционерных обществ «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» была осуществлена реорганизация акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» путем присоединения к нему акционерного общества «Национальный

управляющий холдинг «КазАгро». 15 марта 2021 года Комитет государственного имущества утвердил передаточный акт, согласно которому 100% акций Эмитента были переданы АО «НУХ «Байтерек».

Основными ключевыми событиями для Эмитента с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица являются следующие:

<b>1999 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>утверждено постановление Правительства Республики Казахстан о создании Эмитента</li></ul>
<b>2000 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>первый опыт лизинга зарубежной сельскохозяйственной техники</li></ul>
<b>2000 – 2003 годы</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>создание первых машинно-тракторных станций</li></ul>
<b>2004 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>лизинг специальной техники и технологического оборудования</li></ul>
<b>2005 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>лизинг перерабатывающего оборудования</li></ul>
<b>2007 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Эмитент вошел в структуру вновь созданного акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»</li><li>внедрение лизинга племенных животных</li></ul>
<b>2008 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Эмитенту впервые присвоен международный кредитный рейтинг: рейтинговое агентство Fitch Ratings Inc. на уровне BВВ-</li></ul>
<b>2009 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>старт финансирования крупных инвестиционных проектов</li><li>развитие сборочного производства</li></ul>
<b>2010 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>первое исследование рынка лизинга агентством «Эксперт РА» в Казахстане: Эмитент признан лидером казахстанского рынка лизинга</li><li>внедрение лизинга мелиоративной техники и лизинга вторичной техники</li></ul>
<b>2012 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>финансирование техники по программе «Урожай»</li></ul>
<b>2013 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>начало реализации программ «Экспресс-лизинг» и «Мастер-лизинг»</li><li>Эмитент стал официальным участником программы субсидирования</li></ul>

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiD6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XiIGdSreV8bf+JGMckthhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

2015 год	<ul style="list-style-type: none"><li>впервые проведена диагностика корпоративного управления Эмитента, по итогам которой Эмитенту впервые присвоен уровень корпоративного управления</li></ul>
2016 год	<ul style="list-style-type: none"><li>Эмитент впервые разместил внутренние рыночные облигации среди широкого круга инвесторов на сумму 8 млрд тенге со сроком обращения 5 лет</li><li>начало реализации программы «Сделано в Беларуси»</li><li>включение Эмитента в перечень объектов, предлагаемых к передаче в конкурентную среду</li></ul>
2017 год	<ul style="list-style-type: none"><li>сделка Эмитента по выпуску и размещению 5-летних тенговых облигаций признана победителем EMEA Finance в категории «Лучший выпуск облигаций в национальной валюте в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке» (Best local currency bond in EMEA)</li></ul>
2018 год	<ul style="list-style-type: none"><li>начало реализации программ «Свои корма» и «Надежный фермер»</li><li>годовой отчет Эмитента за 2017 год по итогам VIII конкурса годовых отчетов был признан лучшим в финансовом секторе, а также занял 9-е место среди отчетов всех участников конкурса</li></ul>
2019 год	<ul style="list-style-type: none"><li>исключение компании из списка объектов, подлежащих приватизации</li><li>открытие филиала в г. Нур-Султан</li><li>20-летие деятельности Эмитента</li></ul>
2020 год	<ul style="list-style-type: none"><li>утверждена новая Стратегия развития Эмитента на 2020-2029 годы.</li><li>Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг на уровне BB+, прогноз «стабильный»</li><li>осуществлен четвертый выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы Эмитента на 20 млрд тенге, который в полном объеме был размещен среди широкого круга инвесторов</li><li>проведен ре-сертификационный аудит системы менеджмента качества Эмитента согласно требованиям стандарта, ISO 9001:2015. Сертификация продлена сроком до 11 декабря 2023 года</li><li>Эмитент стал лауреатом награды Global Banking &amp; Finance Awards 2020: Лучшая сельскохозяйственная кредитная компания Казахстана 2020.</li><li>годовой отчет Эмитента за 2019 год по итогам конкурса годовых отчетов занял в рейтинге всех годовых отчетов 7-е место, а также вошел в ТОП-20 «Лучшее раскрытие ESG-информации в корпоративной отчетности». Эмитент награжден Дипломом за лучшее раскрытие стратегии в годовом отчете.</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>запущено новое направление финансирования «Лизинг беспилотных летательных аппаратов для сельскохозяйственных нужд».</li> </ul>
2021 года	<ul style="list-style-type: none"> <li>Единственным акционером Эмитента стало АО «НУХ «Байтерек»</li> </ul>

## 5. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента

№	Наименование филиала	Дата регистрации	Юридический и фактический адрес	Ф.И.О. первого руководителя
1.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Западно-Казахстанской области, БИН 130741006203	Дата учетной регистрации – 09.07.2013г., дата учетной перерегистрации – 09.07.2013г.	Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, ул. С. Датова, д. 28, 090000	Ихсанов М. А.
2.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Атырауской области, БИН 050341010438	Дата учетной регистрации – 30.03.2005г., дата учетной перерегистрации – 30.03.2005г.	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, ул. Құрманғазы, строение 12Б, 060009	Есенғалиев К. Х.
3.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по городу Шымкент и Туркестанской области, БИН 000641003952	Дата учетной регистрации – 22.06.2000г., дата учетной перерегистрации – 28.06.2019г.	Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, проспект Динмухамед Кунаев, здание 3/3, 160011	Кулсинбаев Б. К.
4.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Кызылординской области, БИН 040441012793	Дата учетной регистрации – 19.04.2014г., дата учетной перерегистрации – 19.04.2014г.	Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, ул. Д.Конаева, здание 33, 2-этаж, 120000	Каракожаев О. Ф.
5.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Восточно-Казахстанской области, БИН 021141005293	Дата учетной регистрации – 13.11.2002г., дата учетной перерегистрации – 27.04.2004г.	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, пр. имени Каныша Сатпаева, дом 62, 070000	Жакупов Е. З.
6.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Карагандинской области, БИН 130741006491	Дата учетной регистрации – 09.07.2013г., дата учетной перерегистрации – 09.07.2013г.	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район им. Казыбек би, проспект Бухар жырау, дом 53/1, 100012	Тогизбаев Д. А.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC  
ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi  
D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ  
MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA7  
9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck  
thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

№	Наименование филиала	Дата регистрации	Юридический и фактический адрес	Ф.И.О. первого руководителя
7.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Акмолинской области, БИН 000441005456	Дата учетной регистрации – 14.04.2000г., дата учетной перерегистрации – 10.08.2009г.	Казахстан, Акмолинская область, город Кокшетау, улица Абая, здание 96, , 020000	Жунусов А. К.
8.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Жамбылской области, БИН 130741005314	Дата учетной регистрации – 05.07.2013г., дата учетной перерегистрации – 05.07.2013г.	Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, улица Сулейменова, дом 17/1, 080000	Таженов К. А.
9.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Северо-Казахстанской области, БИН 000441006474	Дата учетной регистрации – 13.04.2000г., дата учетной перерегистрации – 19.04.2004г.	Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, ул. имени Евнея Букетова, дом 31А, 150000	Сыздыков Б. А.
10.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по городу Нур-Султан, БИН 191041029538	Дата учетной регистрации – 25.10.2019г., дата учетной перерегистрации – 25.10.2019г.	Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Кабанбай батыр, здание 6/1, кабинет №193, 010000	Алиш М. К.
11.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по городу Алматы, БИН 130741006848	Дата учетной регистрации – 09.07.2013г., дата учетной перерегистрации – 09.07.2013г.	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, ул. Богенбай батыра, дом 142, 050012	Нишанбаев О. С.
12.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Алматинской области, БИН 000641003912	Дата учетной регистрации – 02.06.2000г., дата учетной перерегистрации – 03.06.2004г.	Казахстан, Алматинская область, город Талдыкорган, мкр. Коктем, здание 10, 040000	Устаев Е. Ш.
13.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Павлодарской области, БИН 130741003744	Дата учетной регистрации – 04.07.2013г., дата учетной перерегистрации – 04.07.2013г.	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Луговая, строение 16, индекс 140000	Капсаматов Н. Л.
14.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Актюбинской области, БИН 021141005322	Дата учетной регистрации – 20.11.2002г., дата учетной перерегистрации – 28.04.2004г.	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, пр. Абилкайыр Хана, дом 51/1, 2-этаж, 030019	Исмайлова-Есжанова Ж. Ш.
15.	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Костанайской области, БИН 000441005753	Дата учетной регистрации – 20.04.2000г., дата учетной перерегистрации – 20.04.2000г.	Казахстан, Костанайская область, город Костанай, пр. Аль-Фараби, дом 65, индекс 110000	Карайдаров А. А.

## 6. Виды деятельности эмитента

В соответствии с уставом Эмитента целью его создания является технологическое обновление агропромышленного комплекса путем обеспечения сельхозтоваропроизводителей доступными финансовыми средствами, а также сельскохозяйственной и специальной техникой, перерабатывающим и технологическим оборудованием и биологическими активами на лизинговой основе.

Для реализации уставных целей Общество осуществляет следующие виды деятельности:

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

Субъектам АПК Эмитент предлагает следующие продукты, преимущественными условиями которых являются предоставление техники без залога, без оплаты комиссий, с предоставлением льготного периода, длительными сроками финансирования, без оплаты аванса:

- **финансирование лизинговых проектов**

В рамках данного вида деятельности Эмитент предоставляет лизинговые услуги при приобретении сельскохозяйственной техники, специальной техники для мелиоративных и сельскохозяйственных работ, транспортных средств, грузовых вагонов для перевозки зерна и другого оборудования сельскохозяйственного назначения.

- **специальные услуги (программы «Экспресс – лизинг» и «Мастер-лизинг»)**

В рамках программы «Мастер-лизинг» клиент имеет возможность открытия лизинговой линии с периодом доступности 1 год без повторного сбора документов и рассмотрения заявки.

По программе «Экспресс-лизинг» решение по заявке клиента принимается без подтверждения дохода за 5 дней, при этом финансирование по данной программе осуществляется по минимальному пакету документов, не требуется бизнес-план и финансовая отчетность.

- **специальные программы «Сделано в Казахстане», «Надежный фермер», «Сделано в Беларуси»**

В целях поддержки отечественных аграриев и субъектов отечественного машиностроения с 1 апреля 2020 года действовала специальная льготная программа «Сделано в Казахстане», которая позволила сельхозтоваропроизводителям получать отечественную технику без оплаты аванса (за счет инвестиционных субсидий), без оплаты каких-либо комиссий и без предоставления залога, со льготной ставкой финансирования 6% годовых, сроком лизинга до 10 лет, и льготным периодом по оплате лизинговых платежей до 1 года.

По программе «Сделано в Беларуси» можно было приобрести технику, произведенную в Беларуси, с учетом выделяемых субсидий Республики Казахстан (10%) и Республики Беларусь (6%) по ставке вознаграждения 1% годовых на срок лизинга до 5 лет.

В рамках программы «Надежный фермер» действующие и ранее профинансированные клиенты Эмитента смогут получить сельскохозяйственную технику в лизинг без внесения авансового платежа.

## **7. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам**

Ниже приведена информация о кредитных рейтингах, присвоенных Эмитенту и его ценным бумагам рейтинговым агентством Fitch Ratings Inc. (адрес головного офиса: США, Нью-Йорк, г. Нью-Йорк, 33 Whitehall St), а также информация о рейтинговых действиях данного агентства за последние три года:

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MlIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJUOMxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHlWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxSwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTUPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBJDEiBCA7 9u+1MjpYWkfcCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEHaS6XilGdSreV8bf+JGMck thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

■ **Рейтинговые оценки, присвоенные Эмитенту:**

Значение рейтинга	Прогноз	Действие	Дата действия
<b>Долгосрчный кредитный рейтинг Эмитента в иностранной и национальной валюте</b>			
BB+	Стабильный	Обзор – действий не предпринято	22.12.2020 г.
BB+	Стабильный	Подтверждение	02.04.2020 г.
BB+	Стабильный	Подтверждение	04.04.2019 г.
BB+	Стабильный	Подтверждение	28.01.2019 г.
BB+	Негативный	Подтверждение	20.04.2018 г.
<b>Краткосрочный рейтинг дефолта Эмитента в иностранной и национальной валюте</b>			
B	-	Обзор – действий не предпринято	22.12.2020 г.
B	-	Подтверждение	02.04.2020 г.
B	-	Подтверждение	04.04.2019 г.
B	-	Подтверждение	28.01.2019 г.
B	-	Новый рейтинг	26.10.2018 г.
B	-	Подтверждение	20.04.2018 г.
<b>Национальный долгосрочный рейтинг Эмитента</b>			
AA (kaz)	Стабильный	Обзор – действий не предпринято	22.12.2020 г.
AA (kaz)	Стабильный	Подтверждение	02.04.2020 г.
AA (kaz)	Стабильный	Подтверждение	04.04.2019 г.
AA (kaz)	Стабильный	Подтверждение	28.01.2019 г.
AA (kaz)	Негативный	Подтверждение	20.04.2018 г.

■ **Рейтинговые оценки, присвоенные ценным бумагам Эмитента**

ISIN соответствующего выпуска ценных бумаг	Значение рейтинга	Действие	Дата действия
<b>Долгосрчный рейтинг</b>			
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788, KZ2C00006385, KZ2C00006781	BB+	Обзор – действий не предпринято	22.12.2020 г.
KZ2C00006781	BB+	Новый рейтинг	29.01.2020 г.
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788, KZ2C00006385	BB+	Подтверждение	02.04.2020 г.
KZ2C00006385	BB+	Новый рейтинг	27.12.2019 г.
KZ2C00006385	BB+ (EXP)	Ожидаемый	14.11.2019 г.
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788	BB+	Подтверждение	04.04.2019 г.
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788	BB+	Подтверждение (по KZ2C00003747 – новый рейтинг)	28.01.2019 г.
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788	BB+	Подтверждение (по KZ2C00003747 – ожидаемый рейтинг)	20.04.2018 г.
<b>Национальный долгосрочный рейтинг</b>			

ISIN соответствующего выпуска ценных бумаг	Значение рейтинга	Действие	Дата действия
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788, KZ2C00006385, KZ2C00006781	AA (kaz)	Обзор – действий не предпринято	22.12.2020 г.
KZ2C00006781	AA (kaz)	Новый рейтинг	29.01.2020 г.
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788, KZ2C00006385	AA (kaz)	Подтверждение	02.04.2020 г.
KZ2C00006385	AA (kaz)	Новый рейтинг	27.12.2019 г.
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788	AA (kaz)	Подтверждение	04.04.2019 г.
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788	AA (kaz)	Подтверждение (по KZ2C00003747 - новый рейтинг)	28.01.2019 г.
KZ2C00002749, KZ2C00003275, KZ2C00003747, KZ2C00003788	AA (kaz)	Подтверждение (по KZ2C00003747 - подтверждение ожидаемого рейтинга)	20.04.2018 г.

## 8. Сведения о лицензиях, разрешениях Эмитента

Эмитентом получена лицензия на осуществление банковских заемных операций: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности. Лицензия выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: №4472-1900-АО от 31 марта 2006 года, срок действия лицензии не ограничен.

## 9. Сведения об участии Эмитента в уставном капитале других юридических лиц

С момента первичной государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица до даты, на которую составлен настоящий инвестиционный меморандум, Эмитент не участвовал в уставных капиталах других юридических лиц.

## 10. Информация об участии Эмитента в финансовых, производственных объединениях

Эмитент не является участником банковского или страхового холдинга, банковского конгломерата, страховой группы, промышленной группы, ассоциации или консорциума.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEAbURAIIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiD6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWGSqGSib3DQEJBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSib3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWkfcAuioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEAbURAIIBBQAEQHaS6XiIGdSreV8bf+JGMckthhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

## Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА

### 11. Структура органов управления эмитента

Органами управления Эмитента являются:

- высший орган – Единственный акционер;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента – Служба внутреннего аудита;
- комитеты Совета директоров, которые созданы для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров.

### Исключительная компетенция Единственного акционера

К исключительной компетенции Единственного акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Эмитента или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Эмитента;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Эмитента или изменении вида размещенных объявленных акций Эмитента;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Эмитента, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Эмитента;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 9) избрание Председателя Правления, а также досрочное прекращение его полномочий;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Эмитента;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Эмитента;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Эмитента;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Эмитента;
- 15) принятие решения об участии Эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Эмитенту активов;
- 16) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Эмитентом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об акционерных обществах;

- 17) определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Эмитента, если такой порядок не определен уставом Эмитента;
- 18) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 19) принятие решения о заключении Эмитентом крупной сделки, в результате которой (которых) Эмитентом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Эмитента на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;
- 20) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента, по перечню, определяемому Единственным акционером;
- 21) дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Эмитенту по вопросам его деятельности;
- 22) привлечение к материальной и дисциплинарной ответственности, отстранение от работы Председателя Правления Эмитента, досрочное снятие дисциплинарных взысканий;
- 23) утверждение годового отчета Эмитента;
- 24) принятие решений о назначении проверок (ревизий) у Эмитента;
- 25) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и (или) уставом Эмитента к исключительной компетенции Единственного акционера.

### **Исключительная компетенция Совета директоров**

Если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы;

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Эмитента и стратегии развития Эмитента, внесение изменений, дополнений и мониторинг ее реализации;
- 2) утверждение плана развития Эмитента, а также внесение изменений, дополнений и мониторинг его реализации;
- 3) принятие решения о выкупе Эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 4) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента;
- 5) создание комитетов, утверждение положений о них, а также избрание, досрочное прекращение полномочий членов комитетов Совета директоров;
- 6) утверждение отчетов о работе Совета директоров, комитетов Совета директоров, корпоративного секретаря, службы внутреннего аудита, службы комплаенс, омбудсмена;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Эмитента, а также принятие решений об их выпуске;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Эмитента, порядка его работы, избрание членов Правления, за исключением Председателя Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, за исключением Председателя Правления;
- 9) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом об акционерных обществах;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEeAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASKCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiD6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEeAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMXCwYJKoZIhvcNAQcBMwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEeAbURAQICBQAEEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMckthhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя Правления и членов Правления Эмитента;
- 11) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов службы внутреннего аудита;
- 12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 13) назначение, определение срока полномочий руководителя службы комплаенс, порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты труда;
- 14) назначение, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий омбудсмена;
- 15) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Эмитента либо являющегося предметом крупной сделки;
- 16) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента по перечню, определяемому Советом директоров (за исключением документов, принимаемых Единственным акционером и Правлением в целях организации деятельности Эмитента), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Эмитента;
- 17) утверждение внутренних документов по управлению рисками (политика управления рисками, регистр рисков; карта рисков; план мероприятий по управлению критическими рисками; матрица бизнес-процессов, рисков и контролей; риск-аппетит; ключевые индикаторы рисков; отчеты по рискам);
- 18) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Эмитента и утверждение положений о них;
- 19) принятие решения о приобретении (отчуждении) Эмитентом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 20) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Эмитенту;
- 21) увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 22) определение информации об Эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 23) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером Эмитента в соответствии с Законом об акционерных обществах;
- 24) утверждение общей численности работников;
- 25) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на Единственного акционера;
- 26) утверждение отдельных видов нормативов и иных лимитов административных расходов Эмитента;
- 27) принятие решения о предоставлении согласия относительно возможности членов Правления Эмитента работать в других организациях;
- 28) дача прямых оперативных поручений для исполнения Эмитенту по вопросам его деятельности;
- 29) привлечение к материальной и дисциплинарной ответственности, отстранение от работы членов Правления (за исключением Председателя Правления), работников службы

внутреннего аудита, корпоративного секретаря, а также досрочное снятие дисциплинарных взысканий;

30) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера.

### **Компетенция комитетов Совета директоров**

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров созданы комитеты Совета директоров.

Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего и внешнего аудита;
- 4) социальные вопросы;
- 5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Эмитента.

Рассмотрение указанных выше вопросов может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего и внешнего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

### **Компетенция Правления**

К компетенции Правления относится принятие решений по любым вопросам деятельности Эмитента, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и уставом Эмитента к компетенции Единственного акционера, Совета директоров и должностных лиц Эмитента, в то числе:

- 1) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на Единственного акционера и Совет директоров, за исключением вопросов службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, службы комплаенс, омбудсмена;
- 2) утверждение налоговой учетной политики;
- 3) утверждение учетной политики;
- 4) утверждение внутреннего документа по вопросам противодействия коррупции;
- 5) утверждение годового бюджета в рамках утвержденного плана развития;
- 6) утверждение штатного расписания и организационно структуры в рамках утвержденной Советом директоров общей численности работников. При этом допускается изменение организационной структуры не более одного раза в календарный год, за исключением случаев проявления новых и (или) отказ от существующих бизнес-процессов и (или) направлений деятельности; реорганизации, изменений, вносимых в документы системы государственного планирования, утверждения новых госпрограмм или внесений изменений и (или) дополнений в действующие госпрограммы;
- 7) осуществление руководства текущей деятельностью Эмитента, обеспечение выполнения решений Единственного акционера и Совета директоров;
- 8) утверждение внутренних документов, принимаемых в целях организации деятельности Эмитента, за исключением документов, утверждение которых законодательством

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MlIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

Республики Казахстан и (или) уставом Эмитента отнесено к компетенции Единственного акционера и (или) Совета директоров;

9) утверждение правил об оплате труда, вознаграждения, оказания социальной поддержки, а также схемы должностных окладов работников Эмитента (за исключением Председателя и членов Правления, службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря Эмитента, руководителя службы комплаенс);

10) принятие решений об оказании спонсорской (благотворительной) помощи;

11) принятие решений о создании, определении состава, утверждении положений о комитетах (комиссиях) при Правлении Эмитента;

12) принятие решения об увеличении обязательств Эмитента на величину, составляющую от двух до десяти процентов от размера собственного капитала Эмитента и заключении иных сделок, за исключением сделок, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) уставом к компетенции других органов Эмитента;

13) принятие решений по иным вопросам, связанным с обеспечением деятельности Эмитента, не относящимся к исключительной компетенции других органов Эмитента и должностных лиц Эмитента.

### **Компетенция Службы внутреннего аудита**

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента образована Служба внутреннего аудита, которая порядке, установленном Советом директоров:

1) представляет Совету директоров независимую объективную информацию о деятельности Эмитента;

2) проводит оценку, консультирует и способствует совершенствованию внутреннего контроля и корпоративного управления, используя систематизированный и последовательный подход;

3) осуществляет иные функции, входящие в ее компетенцию, в соответствии с внутренними документами Эмитента.

## **12. Сведения об Единственном акционере Эмитента**

Как уже было указано в пункте 4 настоящего инвестиционного меморандума в 2021 году в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2020 года № 952 «О реорганизации акционерных обществ «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» была осуществлена реорганизация акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» путем присоединения к нему акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», в результате которой 15 марта 2021 года Комитет государственного имущества утвердил передаточный акт о передаче 100% акций Эмитента были переданы АО «НУХ «Байтерек» (Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А, почтовый индекс Z05T3E2).

За последние три года иных сделок, приведших к смене акционеров Эмитента, владеющих акциями в количестве, составляющем 5 и более процентов от общего количества размещенных акций Эмитента, не совершалось. Также Эмитентом не проводились IPO (SPO) своих акций.

## **13. Сведения о составе Совета директоров**

**Избастин Каныш Темиртаевич, Председатель Совета директоров (1981 г.р.)**

**Дата избрания: 18 июня 2021 года**

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с сентября 2015 года по март 2021 года: АО «КазАгроФинанс», Председатель Правления;
- с марта 2021 года по настоящее время: АО «НУХ «Байтерек», Первый заместитель Председателя Правления;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», Председатель Совета директоров.

**Джуанышбаева Айгуль Кенесбековна, член Совета директоров (1985 г.р.)**

**Дата избрания: 16 июня 2021 года**

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с февраля 2018 года по август 2018 года: АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», начальник Службы инвестиционного анализа;
- с августа 2018 года по апрель 2019 года: АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», директор Департамента мониторинга проектов;
- с апреля 2019 года по май 2019 года: АО «Холдинг «КазАгро», директор Департамента мониторинга активов;
- с мая 2019 года по август 2019 года: АО «Холдинг «КазАгро», директор Департамента мониторинга проектов;
- с августа 2019 года по март 2021 года: АО «Холдинг «КазАгро», Управляющий Директор – член Правления;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», член Совета директоров.

**Мурзагалиева Алия Ерболатқызы, член Совета директоров – представитель АО «НУХ «Байтерек» (1980 г.р.)**

**Дата избрания: 16 июня 2021 года**

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с августа 2018 года по июнь 2019 года: Министерство национальной экономики РК, директор Департамента проектного управления;
- в настоящее время: АО «НУХ «Байтерек», директор Департамента управления активами;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», член Совета директоров.

**Мадиев Сержан Нураханович, независимый директор – член Совета директоров (1983 г.р.)**

**Дата избрания: 1 ноября 2019 года**

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- С апреля 2018 года по настоящее время: Частная компания «Smart Capital Management ltd.», учредитель и директор;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYYIBLTCC ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJUOMxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxCwYJKoZlHvcNAQcBMWwGCSqGS1b3DQEJBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGS1b3DQEJBDEiBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

- С июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», независимый директор – член Совета директоров.

**Оразбаев Руслан Сагадатович, независимый директор – член Совета директоров (1983 г.р.)**

**Дата избрания: 16 мая 2019 года**

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с октября 2017 года по октябрь 2018 года: АО «Банк Астаны», управляющий директор;
- с декабря 2018 года по октябрь 2019 года: ТОО «Ломбард «АВТОКЭШ», директор;
- с февраля 2015 года по июнь 2019 года: АО «Финансовый центр», Независимый директор, член Совета директоров;
- с мая 2019 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», независимый директор, член Совета директоров (переизбран на эту же должность 16 июня 2021 года);
- с июля 2021 года по настоящее время: НАО «Национальный аграрный научно-образовательный центр», управляющий директор по финансам и экономике - член Правления.

**Прашев Айдар Гилимович, член Совета директоров (1983 г.р.)**

**Дата избрания: 16 июня 2021 года**

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с декабря 2016 года по октябрь 2019 года: АО «КазАгроФинанс», директор филиала по Актюбинской области;
- с октября 2019 года по декабрь 2020 года: АО «КазАгроФинанс», директор филиала по Костанайской области;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», Председатель Правления;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», член Совета директоров.

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат акции Эмитента.

Суммарное вознаграждение, выплаченное в 2020 году двум членам Совета директоров Эмитента – независимым директорам составляет 6 708 тыс. тенге, в том числе 588 тыс. тенге - налоги и обязательные социальные отчисления.

#### **14. Сведения о составе Правления**

**Прашев Айдар Гилимович, Председатель Правления (1983 г.р.)**

**Дата избрания: 9 июня 2021 года**

**Полномочия:**

- организует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров;
- без доверенности действует от имени Эмитента в его отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Эмитента в его отношениях с третьими лицами;
- осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Эмитента (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает

дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Эмитента и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Эмитента, определяет размеры премий работников Эмитента, за исключением работников, назначаемых (избираемых) Советом директоров Эмитента;

- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственность между членами Правления;
- открывает банковские и другие счета Эмитента;
- в пределах компетенции издает приказы, отдает распоряжения;
- обеспечивает разработку и исполнение стратегии, плана развития и годового бюджета Эмитента, а также разработку отчетов об их исполнении в соответствии с законодательством;
- организует работу по борьбе с коррупцией и несет персональную ответственность за указанную работу;
- принимает решения об увеличении обязательств Эмитента на величину, составляющую до двух процентов от размера собственного капитала Эмитента, а также заключает сделки от имени Эмитента, не отнесенные к компетенции органов Эмитента;
- осуществляет иные функции, определенные уставом Эмитента и решениями Единственного акционера и Совета директоров.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с декабря 2016 года по октябрь 2019 года: АО «КазАгроФинанс», директор филиала по Актыобинской области;
- с октября 2019 года по декабрь 2020 года: АО «КазАгроФинанс», директор филиала по Костанайской области;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», Председатель Правления;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», член Совета директоров.

**Карнакова Назгуль Шолпанкуловна, Заместитель Председателя Правления (1978 г.р.)**

**Дата избрания: 30 июня 2021 года**

**Полномочия:**

Осуществляет координацию деятельности Эмитента в сфере финансово-экономических вопросов, заимствования, вопросов бухгалтерского учета и отчетности.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с июня 2018 года по апрель 2019 года: АО «НУХ «КазАгро», директор департамента бюджетного планирования;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiD6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjYwKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMckthhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

- с апреля 2019 года по май 2019 года: АО «НУХ «КазАгро», управляющий директор по финансам;
- с мая 2019 года по август 2019 года: АО «НУХ «КазАгро», Управляющий директор, член Правления;
- с августа 2019 года по июнь 2021 года: АО «КазАгроФинанс», управляющий директор – член Правления;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», Заместитель Председателя Правления.

**Аширбеков Алмат Буркутбаевич, Заместитель Председателя Правления (1986 г.р.)**

**Дата избрания: 30 июня 2021 года**

**Полномочия:**

Осуществляет непосредственную координацию деятельности Эмитента по вопросам работы с проблемными проектами, по вопросам администрирования проектов.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с февраля 2017 года по июль 2019 года: АО «КазАгроФинанс», директор Департамента реабилитации и проблемных кредитов;
- с июля 2019 года по июнь 2021 года: АО «КазАгроФинанс», управляющий директор – член Правления;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», Заместитель Председателя Правления.

**Кайыржубан Данияр Сериккулы, Заместитель Председателя Правления (1986 г.р.)**

**Дата избрания: 30 июня 2021 года**

**Полномочия:**

Осуществляет непосредственную координацию деятельности Эмитента по вопросам экспертизы активов, административно-хозяйственной деятельности, деятельности в сфере управления человеческими ресурсами, развития информационных технологий, усиления мер по автоматизации основных бизнес-процессов Эмитента, оптимизации продуктов и процессов в сфере информационных технологий, обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с августа 2017 года по март 2019 года: АО «КазАгроФинанс», главный менеджер Департамента экспертизы активов;
- с марта 2019 года по май 2021 года: АО «КазАгроФинанс», директор Департамента экспертизы активов;
- с мая 2021 года по июнь 2021 года: АО «КазАгроФинанс», управляющий директор;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», Заместитель Председателя Правления.

**Сейтжанов Айдос Бауыржанович, Заместитель Председателя Правления (1990 г.р.)**

**Дата избрания: 30 июня 2021 года**

**Полномочия:**

Осуществляет координацию деятельности Эмитента в части кредитно-лизинговой деятельности и непосредственное курирование деятельности Департамента кредитно-лизинговых проектов, Департамента мониторинга проектов и филиалов Эмитента.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время (в хронологическом порядке):**

- с октября 2017 года по октябрь 2019 года: АО «Банк Развития Казахстана», региональный курирующий менеджер (фронт-менеджер);
- с октября 2019 года по июнь 2021 года: АО «КазАгроФинанс», директор филиала по городу Нур – Султан;
- с июня 2021 года по настоящее время: АО «КазАгроФинанс», Заместитель Председателя Правления.

Членам Правления Эмитента не принадлежат акции Эмитента.

Сумма заработной платы и прочих кратковременных выплат членов Правления Эмитента в 2020 году составила 122 294 тыс. тенге, в том числе 10 393 тыс. тенге – налоги и обязательные социальные отчисления.

**15. Сведения о комитетах Совета директоров**

Комитеты Совета директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Эмитента, и создаются для более тщательного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и разработки рекомендации Совету директоров по указанным вопросам.

В своей деятельности комитеты подотчетны Совету директоров Эмитента и действуют в рамках полномочий, предоставленных им Советом директоров и регламентируемых соответствующими внутренними документами Эмитента.

У Эмитента созданы и действуют следующие комитеты Совета директоров:

- Комитет по внутреннему аудиту:  
Председатель комитета – Мадиев С. Х.,  
член комитета – Оразбаев Р. С.;
- Комитет по стратегическому планированию и рискам:  
Председатель комитета – Оразбаев Р. С.,  
член комитета – Мадиев С. Х.;
- Комитет по социальным вопросам, кадрам и вознаграждениям:  
Председатель комитета – Оразбаев Р. С.,  
член комитета – Мадиев С. Х.

В соответствии с общепринятыми принципами корпоративного управления Комитеты Совета директоров возглавляются членами Совета директоров из числа независимых директоров.

**16. Сведения о Службе внутреннего аудита**

В состав Службы внутреннего аудита Эмитента входят:

Руководитель Службы внутреннего аудита	Темиркалина А. Р.
Аудитор	Танаш А. Б.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEAAUURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCC  
ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi  
D6usoNfNHIWapaoGCPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEAAUURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ  
MxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWGCsGSIb3DQEJBTPEFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA7  
9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEAAUURAQICBQAEEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck  
thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

Функциональные обязанности Службы внутреннего аудита приведены в пункте 11 настоящего инвестиционного меморандума.

### 17. Сведения о сотрудниках Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента за последние 12 месяцев по состоянию на 31 июля 2021 года	379
В том числе работники филиалов и представительств	205

### Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

№	Наименование подразделения	Ф.И.О. руководителя подразделения
1.	Служба внутреннего аудита	Темиркалина Анаргуль Рахметуolloвна
2.	Служба комплаенс	Смагамбетов Даулет Серикович
3.	Департамент безопасности	Сыздыков Балабек Балтабекович
4.	Департамент риск-менеджмента	Макулбекова Алия Бакитжановна
5.	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Шоданова Гульнара Такишевна
6.	Департамент финансов	Бекишев Казыбек Шамилбекулы
7.	Департамент заимствования	Элжан Эсел Салимжанқызы
8.	Департамент корпоративного развития	Исмагулова Алма Мубараковна
9.	Департамент кредитно - лизинговых проектов	Жумжаев Еркебулан Ерланович
10.	Правовой департамент	Киясов Ернар Шабденович
11.	Департамент мониторинга проектов	Шакүт Нургуль Барлбайқызы
12.	Департамент реабилитации и проблемных проектов	Телебаева Назгуль Газизовна
13.	Департамент залогового обеспечения	Кемешов Ринат Сериккалиевич
14.	Департамент экспертизы активов	Вакансия
15.	Департамент администрирования проектов	Молдашев Ерлан Карыбаевич
16.	Административный департамент	Вакансия
17.	Департамент управления человеческими ресурсами	Еспенбетов Маргулан Бекмуратович
18.	Департамент развития информационных технологий	Досов Бауржан Каирбаевич



Наименование лизинговой организации	2019 год	2020 год	6 мес. 2021 года
АО «Лизинг Групп»	Отсутствовали в официальном списке биржи	Отсутствовали в официальном списке биржи	1 350 061
АО «Фонд развития промышленности»	Не размещались	50 000 000	50 000 000
ТОО «Capital Leasing Group»	Отсутствовали в официальном списке биржи	Отсутствовали в официальном списке биржи	1 670 436
ТОО «ТехноЛизинг»	584 945	1 822 177	2 429 424

Источник: рассчитано на основе данных сайте [www.kase.kz](http://www.kase.kz)

В отраслевом разрезе участники исследования наибольшую активность ожидают в секторах, которые пользуются поддержкой государства через инструменты субсидирования ставки и гарантии или являются подрядчиками по государственному заказу.

#### ▪ Конкуренция на рынке лизинговых услуг

Основной объем рынка лизинговых услуг представляют компании, входящие в квазигосударственный сектор. Особенностью данных компаний является то, что основной целью деятельности является не столько получение прибыли, как у частных компаний, но и реализация стратегически важных мероприятий в рамках исполнения государственных программ. В этой связи в качестве конкурента, сопоставимого по объемам деятельности и характеру организационной структуры, можно рассматривать только Акционерное общество «Фонд развития промышленности» (бывший АО «БРК-Лизинг»; Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, 55А, 15).

Наименование потребителя	Сумма активов по итогам 2020 года, тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде по итогам 2020 года, тыс. тенге
АО «Фонд развития промышленности»	641 643 809	326 539 861
АО «КазАгроФинанс»	355 079 185	258 160 169

Обе компании на сегодняшний день являются лидерами в числе других участников рынка лизинговых услуг в стране. При это Эмитент по данным службы Kursiv Research по итогам 2020 года находится на первом месте по количеству заключенных сделок. Принимая во внимание то, что одним из залогов эффективной работы имеющих субъектов рынка, а также успешного выхода в данный сектор новых компаний, является наличие достаточных собственных средств либо доступ к недорогим долгосрочным заемным ресурсам. Все это делает выход на данный рынок для новых компаний достаточно затруднительным.

Также необходимо учитывать то, что предметом финансирования в основном является оборудование, грузовой транспорт, железнодорожная, сельскохозяйственная техника, то есть, начав работу в данном секторе, компания формирует кредитный портфель, состоящий преимущественно из среднесрочных и долгосрочных займов, что делает невозможным быстрый выход с рынка лизинговых услуг для его участников.

## 19. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента

Учитывая вид деятельности Эмитента, потребителями его услуг являются заемщики Эмитента. На дату составления настоящего инвестиционного меморандума у Эмитента отсутствуют заемщики, объем задолженности которых по полученным от Эмитента кредитам, составляет 10 (десять) и более процентов от общей суммы кредитов, выданных Эмитентом (общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом). Принимая во внимание наличие высокого спроса на лизинговые услуги в АПК Эмитент не предполагает зависимости от существующих потребителей его услуг.

Информация о поставщиках товаров и услуг, объем закупок у которых составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров, работ и услуг приведен ниже:

Наименование поставщика	Вид потребляемых товаров/ работ/ услуг	Объем потребляемых услуг/ работ/ товаров, тыс. тенге	Доля от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров/ работ/ услуг
Eurasia Group AG	Продажа сельскохозяйственной техники	15 101 561, 9	12%
ТОО «Казахстанская Агро Инновационная Корпорация»	Продажа сельскохозяйственной техники	13 632 430,0	11%
Частная компания Kazrost Engineering Ltd.	Продажа сельскохозяйственной техники	20 683 819, 0	17%

У Эмитента нет существенной зависимости от существующих поставщиков.

### **Сезонность деятельности Эмитента**

Эмитент организует свою деятельность с учетом того, что на бизнес потребителей его услуг оказывает влияние сезонность. Так, спрос на услуги Эмитента увеличивается при пополнении сельхозтоваропроизводителями оборотных средств для проведения весенне-полевых работ и осенних уборочных работ, а также при формировании и обновлении парка сельскохозяйственной техники. Кроме того поступления по выданным займам увеличиваются после реализации заемщиками Эмитента сельскохозяйственной продукции. Учитывая указанное, такие виды деятельности Эмитента как лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования и кредитование субъектов агропромышленного комплекса носят сезонный характер. Их доля в общем доходе Эмитента составляет более 90%.

### **Внеэкономическая деятельность Эмитента**

Эмитент не реализует (оказывает) продукцию (работы, услуги) на экспорт.

Эмитент осуществляет импорт сельскохозяйственной техники, которая в дальнейшем передается в лизинг сельхозтоваропроизводителям, а также импорт услуг рейтингового агентства. Доля импорта в общем объеме закупаемых Эмитентом товаров, работ и услуг составляет 34,82%.

### **Информация о существенных сделках, планируемых Эмитентом**

Решением Совета директоров Эмитента от 31 мая 2021 года №5 принято решение о заключении Эмитентом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, с АО «НУХ «Байтерек» на сумму 50 млрд тенге. В рамках указанной сделки Эмитентом привлечены средства за счет повторного использования средств Национального фонда в размере 5,8 млрд тенге на финансирование закупа отечественной техники. Завершение освоения данной суммы планируется до конца 2021 года.

## **20. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента**

- ситуация в отрасли, в которой осуществляет деятельность Эмитент

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCC ASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIsb3DQEBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIsb3DQEBTEiBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGIutJ98a90mkw= (RSA)

Учитывая частую недостаточность собственных средств у сельхозтоваропроизводителей для самостоятельного приобретения необходимого объема техники, а также зачастую их низкую кредитоспособность, усугубляемую высокими кредитными ставками в стране, лизинг является эффективным инструментом, решающим задачу по развитию механизмов финансирования обновления сельскохозяйственной техники. Государственные программы поддержки экономики через лизинговое финансирование на сегодняшний день являются главным драйвером развития агропромышленного комплекса. Принимая во внимание значение сельскохозяйственной продукции в экономике страны и меры, предпринимаемые государством, для поддержки производителей данной продукции, можно предположить, что спрос на услуги Эмитента будет сохраняться в долгосрочной перспективе, и какие-либо существенные изменения, к которым Эмитент не смог бы подготовиться заблаговременно для избежания негативного влияния на свою деятельность, в данной отрасли не предполагаются.

В рамках лизинговой деятельности Эмитент осуществляет работу по импорту сельскохозяйственной техники, эффективность которой напрямую зависит от текущего состояния на валютном рынке, ожиданий изменений валютных курсов, условий налогового и таможенного законодательства. Существенное повышение цен на технику, приобретаемую Эмитентом в рамках лизинговых услуг, может несколько снизить спрос на услуги Эмитента со стороны потенциальных заемщиков, а, следовательно, повлиять на показатели эффективности деятельности Эмитента.

- **сохранение деловой репутации Эмитента**

Принимая во внимание то, что деятельность Эмитента напрямую зависит от спроса на свои услуги со стороны сельхозтоваропроизводителей, вероятность снижения эффективности деятельности Эмитента вследствие снижения спроса с их стороны по причине формирования у них негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом, присутствует. Однако данная вероятность по мнению Эмитента незначительна, так как спрос со стороны заемщиков достаточно высок и, кроме того, Эмитент осуществляет деятельность по поддержанию прозрачности своей деятельности и исполнения принятых на себя обязательств.

Эмитентом создана результативная система менеджмента качества, отвечающая современным требованиям, что обусловлено внутренними потребностями Эмитента в развитии, оптимизации и автоматизации основных бизнес-процессов, а также повышением удовлетворенности потребителей.

Целью функционирования системы менеджмента качества является обеспечение устойчивых конкурентных преимуществ Эмитента на рынке финансовых услуг в аграрном секторе в соответствии с миссией Эмитента и политикой в области качества.

Кроме того, Эмитент в декабре 2020 года принял участие в конкурсе годовых отчетов, организованном рейтинговым агентством «QRA», по итогам которого годовой отчет Эмитента в рейтинге всех годовых отчетов занял седьмую позицию, а также вошел в ТОП-20 «Лучшее раскрытие ESG-информации в корпоративной отчетности». Также, Эмитент награжден Дипломом за лучшее раскрытие стратегии в годовом отчете.

Помимо указанного Эмитент является лауреатом Global Banking & Finance Awards 2020 в номинации «Лучшая сельскохозяйственная кредитная компания Казахстана 2020».

## **21. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента**

- **стратегическая деятельности Эмитента**

В деятельности Эмитента существует вероятность возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и

выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

Предполагается, что данная вероятность носит для Эмитента не критический характер, так как в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа перспективного планирования, включающая в себя оценку текущего состояния компании, разработку стратегических планов, а также контроль реализации принятых государственных стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте.

- **операционная деятельность Эмитента**

При неэффективном функционировании системы контроля над операционной деятельностью Эмитента могут иметь место нанесение вреда репутации Эмитента, негативные правовые последствия или прямые финансовые убытки Эмитента. Эмитент не может выдвинуть предположение о том, что операционная деятельность Эмитента контролируется и управляется в той степени, чтобы полностью исключить наступление указанных выше и других негативных для себя последствий, влияющих на снижение эффективности Эмитента, но с помощью имеющейся системы контроля, а также путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциально возможную негативную ситуацию, Эмитент в большинстве случаев может предупреждать их возникновение.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

- **важные для Эмитента договоры и выданные гарантии**

По состоянию на 31 июля 2021 года договорами, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента, являются:

Контрагент	Предмет договора	Сумма договора, млн тенге	Дата истечения договора
Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	Получение займа в тенге	9 333,33	28.08.2026 г.
Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	Получение займа в тенге	60 000,00	04 06 2025 г.

По состоянию на 31 июля 2021 года Эмитент не имеет выданных кому-либо гарантий.

- **капитальные вложения Эмитента**

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcColBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMcK thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

За первое полугодие 2021 года Эмитентом осуществлялись капитальные вложения на приобретение транспортных средств, офисной техники и прочих основных средств на общую сумму не более 5 % от суммы основных средств Эмитента.

## **22. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах и примененных мерах воздействия**

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Эмитента либо наложение на него денежных и иных обязательств на сумму, эквивалентную 1000 МРП и более. Также по отношению к Эмитенту не применялись меры надзорного реагирования и санкции со стороны уполномоченного органа.

16 июня 2021 года Специализированным межрайонным судом по административным правонарушениям города Нур-Султан в отношении Эмитента был выставлен административный штраф на сумму 40 838 тенге за несвоевременный ответ на запрос адвоката. Указанная санкция исполнена Эмитентом 3 июля 2021 года.

## **23. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента**

Деятельности Эмитента присущи риски. Эмитент осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Эмитента, и каждый отдельный сотрудник Эмитента несет ответственность за риски, связанные с обязанностями данного сотрудника.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров Эмитента, однако также существуют отдельные независимые органы Эмитента, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Риски Эмитента оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученных из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Эмитент также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Эмитентом лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Эмитент, а также уровень риска, который Эмитент готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Эмитент контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Эмитента, кредитному комитету, руководителям подразделений Эмитента. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Эмитента составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Эмитента доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

В рамках управления рисками Эмитент использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в

процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Эмитент активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Основными категориями финансовых рисков, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента, являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по неторговому портфелю Эмитента управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций Эмитент не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Эмитента установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на рекомендациях Национального Банка Республики Казахстан. Позиции отслеживаются ежедневно.

Риск ликвидности – это риск того, что Эмитент не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Эмитента обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство Эмитента также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Уровень риска ликвидности Эмитента напрямую связан с кредитным риском, присущим его деятельности.

Кредитный риск – риск того, что Эмитент понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Эмитент управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Эмитент готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Эмитент разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Эмитенту оценить

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSib3DQEJBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSib3DQEJBDEiBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Финансовая отчетность Эмитента наиболее подвержена влиянию изменений в уровне кредитного и валютного рисков. Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении Эмитента наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска. Изменение уровня кредитного риска по каждому активу влияет на размер оценочного резерва, который признается Эмитентом, и отражается в отчете о финансовом положении. Учитывая указанную выше деятельность Эмитента по управлению и мониторингу финансовых рисков, предположительно вероятность возникновения указанных рисков не имеет критического значения.

## Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ И АУДИТОРСКИХ УСЛУГАХ, ОКАЗАННЫХ ЭМИТЕНТУ

### 24. Сведения о банках, которые оказывали Эмитенту финансовые услуги

Полное официальное наименование (сокращенное наименование)	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/оказываемых эмитенту услуг
АО «Народный банк Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы, А26МЗК5, пр. Аль-Фараби, 40	Председатель Правления – Шаяхметова Умут Болатхановна	Услуги по ведению текущих операционных счетов, предоставление займов
ДБ АО «Сбербанк России»	Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, пр. Аль-Фараби, 13/1	Председатель Правления – Тенизбаев Ельдар Амантаевич	Предоставление займов
АО «Ситибанк Казахстан»	Республика Казахстан, г. Алматы, 050010, ул. Казыбек би, 41, Парк Палас, здание "А"	Председатель Правления – Курилин Андрей Игоревич	Услуги по ведению текущих операционных счетов
АО ДБ «Альфа-Банк»	Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, пр. Нурсултана Назарбаева, 226	Председатель Правления – Аникина Алина Владимировна	Услуги брокера при покупке нот Национального Банка Республики Казахстан
АО «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited)	Республика Казахстан, г. Алматы, 050008, пр. Абая, 109В	Председатель Правления – Альменов Марат Беркутбаевич	Услуги по ведению текущих операционных счетов
АО «Исламский Банк «Al Hilal»	Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, пр. Аль-Фараби, 77/7	Председатель Правления – Гордон Джеймс Хаскинс	Услуги по ведению текущих операционных счетов
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, ул.Тимирязева, 26/29	Председатель Правления – Забелло Дмитрий Александрович	Услуги по ведению текущих операционных счетов

В рамках договора, заключенного с АО ДБ «Альфа-Банк» Эмитентом осуществлялись сделки по инвестированию временно свободных денежных средств в государственные ценные бумаги, которые были отнесены к крупным сделкам.

## 25. Сведения об аудиторских организациях Эмитента

Период, за который составлена отчетность Эмитента	Наименование аудиторской организации (место нахождения)	Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии)	Ф.И.О. первого руководителя
2020 год	Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Kazakhstan» (Казахстан, г. Алматы, ул. Габдуллина, 6)	Тел.: +7 (727) 331-31-34 Факс: +7 (727) 331-31-35 e-mail: info@bdokz.com	Омаров Т. А.
2019 год	Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 77/7, здание «Есентай Тауэр»)	Тел.: +7 (727) 258-59-60 Факс: +7 (727) 258-59-61 e-mail: almaty@kz.ey.com	Саттаров Р. Т.

ТОО «BDO Kazakhstan» и ТОО «Эрнст энд Янг» являются ассоциированными членами Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

## Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

### 26. Финансовая отчетность Эмитента

Сводные формы по отчету о финансовом положении, отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчету об изменениях в собственном капитале и отчету о движении денег Эмитента составлены на основе аудированной финансовой отчетности Эмитента за 2018, 2019 и 2020 годы, а также заключения аудиторской организации по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности Эмитента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

#### Сводный отчет о финансовом положении

	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.	Тыс. тенге 31.12.2018
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	33 102 624	12 235 576	20 580 665	44 798 305
Средства в кредитных организациях	3 875 636	39 618 524	8 451 527	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	11 179 190	-
Кредиты клиентам	27 799 538	30 701 902	36 929 798	43 004 358
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	294 919 193	258 160 169	226 615 145	186 617 217
Активы, предназначенные для продажи	-	-	511 083	-
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	8 806 308	4 288 552	7 704 941	10 740 178
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	134 115	134 115	134 137	175 427
Основные средства	880 840	939 426	463 556	995 816
Нематериальные активы	485 049	535 146	581 104	554 969
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	6 646 834	6 127 673	6 137 493	3 891 038
Авансы выданные	2 812 132	1 254 879	5 597 916	7 190 060
Прочие активы	2 112 530	1 083 223	849 024	966 510
<b>Итого активы</b>	<b>381 574 799</b>	<b>355 079 185</b>	<b>325 735 579</b>	<b>298 933 878</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед Единственным акционером	23 037 165	53 444 325	54 136 402	67 232 037
Средства кредитных организаций	65 194 473	63 549 227	75 934 329	41 807 710
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 679 180	98 237 807	65 384 934	64 596 068

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEAAUURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiD6usoNfNHIWapaoGcPpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEAAUURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMWwGCSqGSIb3DQEJJBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEAAUURAQICBQAEEQHaS6XiIGdSreV8bf+JGMckthhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

**Сводный отчет о финансовом положении**

	<i>Тыс. тенге</i>			
	<b>30.06.2021 г.</b>	<b>31.12.2020 г.</b>	<b>31.12.2019 г.</b>	<b>31.12.2018</b>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	22 291 001	5 212 367	5 861 586	4 802 218
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	7 971 075	1 800 269	754 648	1 338 197
Авансы полученные	9 734 442	7 957 142	4 795 803	4 263 925
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	8 775 724	8 301 324	7 642 894	5 070 632
Прочие обязательства	2 110 005	1 487 935	1 965 997	3 473 379
<b>Итого обязательства</b>	<b>238 793 065</b>	<b>239 990 396</b>	<b>216 476 593</b>	<b>192 584 166</b>
<b>Собственный капитал</b>				
Уставный капитал	82 837 204	82 837 204	82 837 204	82 837 204
Дополнительный оплаченный капитал	56 818 898	31 607 374	26 156 975	25 730 293
Резервный капитал	1 436 184	1 436 184	1 436 184	1 436 184
Резерв по условному распределению	-	-9 613 442	-9 605 611	-9 605 611
Нераспределенная прибыль/(-) накопленный убыток	1 689 448	8 821 469	8 434 234	5 951 642
<b>Итого капитал</b>	<b>142 781 734</b>	<b>115 088 789</b>	<b>109 258 986</b>	<b>106 349 712</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>381 574 799</b>	<b>355 079 185</b>	<b>325 735 579</b>	<b>298 933 878</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)</b>	<b>1 717,79</b>	<b>1 382,88</b>	<b>1 311,95</b>	<b>1 277,14</b>

**Сводный отчет о прибыли или убытке**

	<i>Тыс. тенге</i>				
	<b>6 мес. 2021 г.</b>	<b>6 мес. 2020 г.</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 039 768	1 438 785	1 486 056
Кредиты клиентам	1 931 886	1 522 170	2 921 896	4 050 708	4 491 387
Средства в кредитных организациях	1 215 161	956 165	-	-	-
Инвестиционные бумаги	510 989	422 577	940 447	483 446	173 417
	<b>3 658 036</b>	<b>2 900 912</b>	<b>5 902 111</b>	<b>5 972 939</b>	<b>6 150 860</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 288 931	14 506 401	31 495 219	26 492 528	19 995 116
	<b>20 288 931</b>	<b>14 506 401</b>	<b>31 495 219</b>	<b>26 492 528</b>	<b>19 995 116</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>23 946 967</b>	<b>17 407 313</b>	<b>37 397 330</b>	<b>32 465 467</b>	<b>26 145 976</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Задолженность перед Единственным акционером	-1 936 191	-1 804 952	-3 916 340	-4 488 460	-5 150 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	-5 571 913	-3 863 242	-9 345 315	-6 865 312	-4 859 740
Средства кредитных организаций	-3 477 920	-3 583 315	-6 996 262	-5 332 674	-3 597 104
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>-10 986 024</b>	<b>-9 251 509</b>	<b>-20 257 917</b>	<b>-16 686 446</b>	<b>-13 607 169</b>

## Сводный отчет о прибыли или убытке

	<i>Тыс. тенге</i>				
	6 мес. 2021 г.	6 мес. 2020 г.	2020 год	2019 год	2018 год
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>12 960 943</b>	<b>8 155 804</b>	<b>17 139 413</b>	<b>15 779 021</b>	<b>12 538 807</b>
Расходы по кредитным убыткам	-2 067 358	-849 829	-4 276 299	-1 208 591	-2 818 840
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>10 893 585</b>	<b>7 305 975</b>	<b>12 863 114</b>	<b>14 570 430</b>	<b>9 719 967</b>
Чистые доходы/ (-) расходы по операциям с производными финансовыми активами	25 536	-2 350	-	-	-
Чистые доходы/ (-) расходы по операциям в иностранной валюте	33 418	1 046 430	934 056	-390 004	469 670
Прочие доходы	344 946	135 005	905 895	831 792	970 887
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>403 900</b>	<b>1 179 085</b>	<b>1 839 951</b>	<b>441 788</b>	<b>1 440 557</b>
Расходы на персонал	-1 551 123	-1 504 420	-3 088 197	-2 785 088	-2 729 776
Прочие операционные расходы	-492 053	-516 614	-952 489	-1 068 777	-913 138
Амортизация	-	-	-274 098	-289 283	-231 506
Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания	-47 104	-146 075	-272 265	-1 472 203	-664 681
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	-141 042	-333 746	-526 872	-660 306	-189 906
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>-2 231 322</b>	<b>-2 500 855</b>	<b>-5 113 921</b>	<b>-6 275 657</b>	<b>-4 729 007</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9 066 163</b>	<b>5 984 205</b>	<b>9 589 144</b>	<b>8 736 561</b>	<b>6 431 517</b>
(-)Расход/ экономия по корпоративному подоходному налогу	-13 359	-7 223	9 055	474 403	296 855
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>9 052 804</b>	<b>5 976 982</b>	<b>9 598 199</b>	<b>9 210 964</b>	<b>6 728 372</b>

## Сводный отчет о прочем совокупном доходе

	<i>Тыс. тенге</i>				
	6 мес. 2021 г.	6 мес. 2020 г.	2020 год	2019 год	2018 год
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>9 052 804</b>	<b>5 976 982</b>	<b>9 598 199</b>	<b>9 210 964</b>	<b>6 728 372</b>
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>9 052 804</b>	<b>5 976 982</b>	<b>9 598 199</b>	<b>9 210 964</b>	<b>6 728 372</b>

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
 MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCC  
 ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi  
 D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ  
 MxChwYJKoZIhvcNAQcCBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA7  
 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEAbURAQICBQAEQHaS6XiIGdSreV8bf+JGMck  
 thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

**Сводный отчет об изменениях в капитале**

Тыс. тенге

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	(-) Накопленный убыток/ нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>82 837 204</b>	<b>24 912 791</b>	<b>1 436 184</b>	<b>-9 542 733</b>	<b>3 141 505</b>	<b>102 784 951</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-346 015	-346 015
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	82 837 204	24 912 791	1 436 184	-9 542 733	2 795 490	102 438 936
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	6 728 372	6 728 372
Доход от первоначального признания займов, полученных от Единственного акционера, по ставкам ниже рыночных	-	817 502	-	-	-	817 502
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-3 572 220	-3 572 220
Резерв по условному распределению за год	-	-	-	-62 878	-	-62 878
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>82 837 204</b>	<b>25 730 293</b>	<b>1 436 184</b>	<b>-9 605 611</b>	<b>5 951 642</b>	<b>106 349 712</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	9 210 964	9 210 964
Доход от первоначального признания займов, полученных от Единственного акционера, по ставкам ниже рыночных	-	426 682	-	-	-	426 682
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-6 728 372	-6 728 372
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>82 837 204</b>	<b>26 156 975</b>	<b>1 436 184</b>	<b>-9 605 611</b>	<b>8 434 234</b>	<b>109 258 986</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	9 598 199	9 598 199
Доход от первоначального признания займов, полученных от Единственного акционера, по ставкам ниже рыночных	-	5 450 399	-	-	-	5 450 399
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-9 210 964	-9 210 964
Резерв по условному распределению за год	-	-	-	-7 831	-	-7 831
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>82 837 204</b>	<b>31 607 374</b>	<b>1 436 184</b>	<b>-9 613 442</b>	<b>8 821 469</b>	<b>115 088 789</b>



### Сводный отчет об изменениях в капитале

Тыс. тенге

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	(-) Накопленный убыток/ нераспределенная прибыль	Итого
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	82 837 204	56 818 898	1 436 184	1 689 448	142 781 734	

## Сводный отчет о движении денежных средств

Тыс. тенге

	6 мес. 2021 г.	6 мес. 2020 г.	2020 год	2019 год	2018 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>					
Проценты полученные	19 745 211	16 246 533	34 644 097	28 579 278	22 968 078
Проценты выплаченные	-8 129 146	-7 323 681	-17 988 242	-13 687 902	-9 941 005
Расходы на персонал выплаченные	-1 567 648	-1 427 775	-3 074 683	-2 798 188	-2 689 031
Прочие операционные расходы выплаченные	-368 457	-340 279	-968 500	-998 588	-882 191
Прочие доходы полученные	174 004	134 978	317 304	695 311	453 882
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте	-3 881	-58 680	-153 657	-71 523	-123 105
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>9 850 083</b>	<b>7 231 096</b>	<b>12 776 319</b>	<b>11 718 388</b>	<b>9 786 628</b>
<i>Чистое (-) увеличение/ уменьшение операционных активов</i>					
Средства в кредитных организациях	35 770 897	854 337	-30 099 858	-8 397 531	-
Кредиты клиентам	2 753 569	2 264 244	5 722 279	4 211 586	2 187 468
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-22 938 064	-5 293 535	-23 151 085	-28 733 868	-7 826 399
НДС и прочие налоги к возмещению	-61 733	-60 619	-220 041	-2 246 455	-784 700
Авансы выданные	-2 539 366	-948 730	-1 083 739	-135 629	-4 644 534
Прочие активы	-259 205	-408 846	-407 625	-279 798	-126 120
<i>Чистое увеличение/ (-) уменьшение операционных обязательств</i>					
Авансы полученные	3 159 608	381 765	1 930 735	778 715	792 588
Прочие обязательства	608 040	-305 084	-762 353	-2 111 137	-905 603
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>26 343 829</b>	<b>3 714 628</b>	<b>-35 295 368</b>	<b>-25 195 729</b>	<b>-1 520 672</b>
Уплаченный налог на прибыль	-182 274	-143 425	-305 966	-215 818	-232 401
<b>Чистое поступление/ (-) расходование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>26 161 555</b>	<b>3 571 203</b>	<b>-35 601 334</b>	<b>-25 411 547</b>	<b>-1 753 073</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>					
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-34 074	-7 110	-107 353	-403 297	-211 840
Поступление от реализации основных средств	-	-	6 837	-	795
Продажа/ (-) приобретение прочих финансовых активов	773	-2 762 615	11 180 024	-11 152 666	-
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>-33 301</b>	<b>-2 769 725</b>	<b>11 079 508</b>	<b>-11 555 963</b>	<b>-211 045</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
Получение займов от Единственного акционера	5 835 875	7 100 000	20 000 000	-	11 232 415

**Сводный отчет о движении денежных средств**
*Тыс. тенге*

	<b>6 мес. 2021 г.</b>	<b>6 мес. 2020 г.</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Погашение задолженности перед Единственным акционером	-5 564 395	-6 709 820	-15 820 436	-15 531 974	-22 971 379
Получение займов от кредитных организаций	8 161 000	7 700 000	20 416 000	40 225 000	19 000 000
Погашение займов, полученных от кредитных организаций	-7 029 490	-24 617 063	-32 578 583	-6 109 535	-17 617 865
Дивиденды, выплаченные Единственному акционеру	-6 718 739	-	-9 210 964	-6 728 372	-3 572 220
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	-	22 999 112	33 214 631	10 233 955	17 250 959
Погашения о выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-9 389 000	-
<b>Чистое (-) расходование/ поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-5 315 749</b>	<b>6 472 229</b>	<b>16 020 648</b>	<b>12 700 074</b>	<b>3 321 910</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	55 191	733 478	156 143	49 320	2 202 417
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	-648	-448	-54	476	-1 071
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>20 867 048</b>	<b>8 006 737</b>	<b>-8 345 089</b>	<b>-24 217 640</b>	<b>3 559 138</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>12 235 576</b>	<b>20 580 665</b>	<b>20 580 665</b>	<b>44 798 305</b>	<b>41 239 167</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>33 102 624</b>	<b>28 587 402</b>	<b>12 235 576</b>	<b>20 580 665</b>	<b>44 798 305</b>

## Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

## АКТИВЫ

## 27. Основные средства и инвестиционная недвижимость

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа на 30.06.2021 г.	Тыс. тенге (если не указано иное)	
			Балансовая стоимость на 30.06.2021 г.	Процент износа
Земля	31 922	-	31 922	-
Здания и сооружения	565 191	8 313	556 878	1,5 %
Машины и оборудования	870 911	647 206	223 705	74,3 %
Транспортные средства	146 783	91 712	55 071	62,5 %
Прочие основные средства	101 873	88 609	13 264	87,0 %
<b>Итого</b>	<b>1 716 680</b>	<b>835 840</b>	<b>880 840</b>	-

Переоценка основных средств Эмитента в течение трех последних лет не проводилась. По состоянию на 30 июня 2021 года у Эмитента отсутствует незавершенное капитальное строительство.

## 28. Нематериальные активы

По состоянию на 30 июня 2021 года 100% нематериальных активов составляет программное обеспечение.

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Тыс. тенге (если не указано иное)	
			Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	Процент износа
Программное обеспечение	1 258 979	773 930	485 049	61,5 %
<b>Итого</b>	<b>1 258 979</b>	<b>773 930</b>	<b>485 049</b>	-

Переоценка нематериальных активов Эмитента в течение трех последних лет не проводилась.

## 29. Финансовые активы

Финансовые активы Эмитента по состоянию на 30 июня 2021 года формируются из кредитов, выданных заемщикам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые представлены только в тенге:

Вид финансового актива	Сумма на 30.06.2021 г.	Тыс. тенге
Кредиты клиентам	27 799 538	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	294 919 193	
<b>Итого</b>	<b>322 718 731</b>	

В разрезе срочности структура финансовых активов выглядит следующим образом:

Вид финансового актива	Сумма на 30.06.2021 г.	Ставка вознаграждения	Тыс. тенге (если не указано иное)
Долгосрочные финансовые активы	224 957 607	15,5%	
Краткосрочные финансовые активы	97 761 124	14,4%	

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxSwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGIutJ98a90mkw= (RSA)

<b>Итого</b>	<b>322 718 731</b>	<b>-</b>
--------------	--------------------	----------

### 30. Займы выданные

Принимая во внимание то, что основной деятельностью Эмитента является финансирование сельхозтоваропроизводителей и по состоянию на 30 июня 2021 года их число составляет 9469 юридических и физических лиц, отразить информацию о всех выданных займах не представляется возможным. В связи с чем Эмитентом приведены данные о десяти крупнейших заемщиках по состоянию на 30 июня 2021 года.

Заемщик	Сумма выданного займа на 30.06.2021 г.	Срок погашения	Сумма, оставшаяся до погашения на 30.06.2021 г.
ТОО «Асыл логистикс»	7 342 314	15.04.2030	4 587 330
ТОО «Топарские теплицы»	4 529 444	01.12.2023	4 450 008
ТОО «Абая»	3 139 977	15.10.2024	3 400 062
ТОО «Green House – Зеленый дом»	1 990 923	10.12.2023	2 990 059
Крестьянское хозяйство «Аделя»	2 642 749	10.12.2028	2 614 401
ТОО «КДК Агро»	5 830 197	04.05.2031	2 560 919
ТОО «Батыс Марка Ламб»	2 281 570	05.09.2021	2 517 001
Крестьянское хозяйство «Шалкар (Жамбыл)»	3 094 480	17.09.2030	2 301 308
ТОО «Олжа Арыстан-ПК»	4 001 783	22.04.2030	2 288 021
ТОО «Ecoculture Fields»	2 414 321	20.12.2027	2 266 096

Данные по просроченной задолженности:

Заемщик	Сумма просроченной задолженности на 30.06.2021 г.	Сформированные резервы (проvisions)	Срок просрочки, дней
ТОО «Топарские теплицы»	3 274 449	2 298 336	2332
ТОО «Green House-Зеленый Дом»	1 793 194	1 470 633	537
ТОО «Батыс Марка Ламб»	1 842 393	1 619 377	1255

Ниже приведена структура заемщиков Эмитента в разрезе по категориям, кредитному качеству и географическому распределению заемщиков Эмитента на 30 июня 2021 года:

- по категориям

Категория	Сумма непогашенного основного долга на 30.06.2021 г.
Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций	-
Юридические лица	196 386 303
Физические лица	126 332 428
в том числе по потребительским займам	-
По операциям «обратное репо»	-
<b>Итого</b>	<b>332 718 731</b>

- по кредитному качеству

	Кредиты клиентам на 30.06.2021 г.	Портфель финансовой аренды на 30.06.2021 г.	Итого на 30.06.2021 г.
Непросроченные	12 939 441	266 753 462	279 692 903
Просроченные на срок менее 30 дней	4 504 638	10 954 790	15 459 428
Просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	431 202	7 693 149	8 124 351

	Кредиты клиентам на 30.06.2021 г.	Портфель финансовой аренды на 30.06.2021 г.	Итого на 30.06.2021 г.
Просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	1 659 398	4 896 263	6 555 661
Просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 665 591	3 258 654	4 924 245
Просроченные на срок более 1 года	18 937 102	28 133 755	47 070 857
	<b>40 137 372</b>	<b>321 690 073</b>	<b>361 827 445</b>
Оценочный резерв под убытки	-12 337 834	-26 770 880	-39 108 714
<b>Итого</b>	<b>27 799 538</b>	<b>294 919 193</b>	<b>322 718 731</b>

■ географическое распределение заемщиков

Регион	Объем ссудной задолженности на 30.06.2021 г.
Акмолинская область	25 397 888
Актюбинская область	24 374 061
Алматинская область	20 593 233
Восточно-Казахстанская область	36 736 084
Жамбылская область	10 502 096
Западно-Казахстанская область	45 903 172
Карагандинская область	23 003 548
Костанайская область	28 060 350
Кызылординская область	9 660 079
Павлодарская область	20 452 847
Северо-Казахстанская область	30 305 431
г.Алматы	18 968 862
г.Нур-Султан	1 047 750
г.Шымкент и Туркестанская область	27 713 330
<b>Итого</b>	<b>332 718 731</b>

Эмитент не предоставляет займы в форме финансовой помощи.

### 31. Торговая и прочая дебиторская задолженность

У Эмитента отсутствуют дебиторы, задолженность которых составляет (на каждого) 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности Эмитента.

	Сумма на 30.06.2021 г.	Сумма провизий на 30.06.2021 г.
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	2 214 214	11 283
- в тенге	2 214 214	11 283
- в иностранной валюте	-	-
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	5 613 516	3 266 229
- в тенге	5 562 730	3 219 230
- в иностранной валюте	50 786	46 999
<b>Итого</b>	<b>7 827 730</b>	<b>3 277 512</b>

Информация о просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности:

Тыс. тенге

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC  
ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi  
D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ  
MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIsb3DQEBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIsb3DQEBJBDEIBCA7  
9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck  
thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGIutJ98a90mkw= (RSA)

Срок просроченной задолженности	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированных резервов (проvizий)	Сумма ожидаемых кредитных убытков
До 1 года	948	109	948
Свыше 1 года	3 304 238	2 719 277	3 304 238
<b>Итого</b>	<b>3 305 186</b>	<b>2 719 386</b>	<b>3 305 186</b>

### 32. Деньги и их эквиваленты, размещенные вклады

По состоянию на 30 июня 2021 года денежные средства Эмитента и их эквиваленты включают средства на текущих счетах в банках в тенге и в иностранной валюте:

Наименование статьи	Тыс. тенге (если не указано иное)	
	Сумма на 30.06.2021 г.	Ставка вознаграждения
По текущим счетам:	33 102 624	
- в тенге	29 608 256	6,46%
- в долларах США	3 240 314	1,00%
- в евро	238 518	-
- в российских рублях	15 536	-
По вкладам:	3 875 636	
- в тенге	2 764 772	8,13%
- в долларах США	1 110 864	1,25%
<b>Итого</b>	<b>36 978 260</b>	

Денежные средства и их эквиваленты, а также вклады размещены в организациях имеющих следующий кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств (приведено в соответствии со шкалой рейтингового агентства «Standard & Poor's»):

Кредитное качество финансовой/кредитной организации	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в кредитных организациях	Тыс. тенге	
			Итого	
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	15 332 407	-	15 332 407	
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	17 771 158	3 875 722	21 646 880	
С кредитным рейтингом В- до В+	-	-	-	
Без кредитного рейтинга	-	-	-	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-941	-86	-1 027	
<b>Итого</b>	<b>33 102 624</b>	<b>3 875 636</b>	<b>36 978 260</b>	

### 33. Прочие активы

У Эмитента отсутствуют прочие активы, кроме указанных выше, которые по состоянию на 30 июня 2021 года составляли 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента.

## ПАССИВЫ

### 34. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года уставный капитал Эмитента сформирован за счет размещения 82 837 204 объявленных и размещенных простых акций по цене размещения 1 тенге за одну простую акцию.

На основании соответствующих решений Единственного акционера Эмитентом осуществляется выплата дивидендов по своим простым акциям. Ниже приведены данные по таким выплатам за последние три завершённых финансовых года:

Период, за который осуществлялась выплата	Размер дивиденда на одну акцию, тенге	Наличие задолженности по выплате дивидендов
2020 год	81,22	-
2019 год	111,19	-

2018 год

81,11

-

**35. Сформированные резервы**

В соответствии с внутренними документами Эмитента, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и обязательства Эмитента. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Единственного акционера Эмитента. Сумма резервного капитала на 30 июня 2021 года составляет 1 436 184 тыс. тенге.

**36. Займы полученные**

По состоянию на 30 июня 2021 года у Эмитента имеется задолженность перед Единственными акционерами по займам, полученным в тенге с целью финансирования основной деятельности Эмитента. Условиями данных займов не предусмотрена необходимость предоставления обеспечения Эмитентом и обязательства по соблюдению финансовых ковенантов по договорам займа с Единственным акционером.

Тыс. тенге

Остаток займа, полученного от Единственного акционера, на 30.06.2021 г.	Срок погашения
10 308 413	2041 год
10 276 650	2021 год
2 011 317	2022 год
440 785	2023 год
<b>23 037 165</b>	-

По состоянию на 30 июня 2021 года у Эмитента имеются следующие займы, привлеченные от кредитных организаций:

Тыс. тенге

Заимодатель	Сумма полученного займа	Срок погашения	Валюта займа	Оставшаяся сумма до погашения	Обеспечение
АО «Народный банк Казахстана»	50 000 000	2024-2025год	тенге	43 242 200	Без обеспечения
АО «Аграрная кредитная корпорация»	21 225 000	2025-2029 год	тенге	14 929 899	Без обеспечения
ДБ АО «Сбербанк»	15 532 000	2023 год	тенге	5 101 539	Без обеспечения
АО «РОСЭКСИМБАНК»	982 724	2022-2023 годы	российский рубль	1 920 835	Гарантия Российского агентства по страхованию экспортных кредитов и инвестиций
<b>Итого</b>	<b>87 739 724</b>	-	-	<b>65 194 473</b>	-

В соответствии с условиями договоров займов (кроме займов, полученных от Единственного акционера) Эмитент обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные Национальным

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

Банком Республики Казахстан для дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек» в сфере АПК<sup>1</sup>. У Эмитента отсутствуют факты нарушения указанных нормативов, а также отсутствует просроченная задолженность по полученным займам.

---

<sup>1</sup> Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении»



### 38. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Эмитента по состоянию на 30 июня 2021 года складывается из кредиторской задолженности перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду:

Наименование имущества	Сумма задолженности на 30.06.2021 г.	Тыс. тенге
Сельскохозяйственная техника		21 422 904
Оборудование		563 715
Крупный рогатый скот		771
Прочее		303 611
<b>Итого</b>		<b>22 291 001</b>

Структура кредиторской задолженности Эмитента на 30 июня 2021 года в разрезе по срочности и валюте, в которой она выражена, выглядит следующим образом:

Наименование имущества	Сумма задолженности на 30.06.2021 г.	Тыс. тенге
Долгосрочная кредиторская задолженность		--
- в тенге		-
- в иностранной валюте		-
Краткосрочная кредиторская задолженность		22.291.001
- в тенге		13.537.761
- в иностранной валюте		8.753.240
<b>Итого:</b>		<b>22 291 001</b>

Ниже приведены данные о кредиторах, задолженность Эмитента перед которыми составляет 5 и более процентов от кредиторской задолженности Эмитента на 30 июня 2021 года (вся приведенная задолженность сформирована в тенге):

Наименование кредитора	Сумма, оставшаяся до погашения на 30.06.2021 г.	Доля в кредиторской задолженности Эмитента на 30.06.2021 г.	Отметка о наличии/отсутствии аффилированности	Тыс. тенге
Eurasia Group AG	5.161.764	23,2%	Нет	
ТОО Казахстанская Агро Инновационная Корпорация	3.710.420	16,6%	Нет	
Частная компания Kazrost Engineering Ltd.	3.011.962	13,5%	Нет	
СТ AGRO GmbH	1.672.652	7,5%	Нет	
ТОО Костанайский Тракторный Завод	1.324.208	5,9%	Нет	
<b>Итого</b>	<b>14.881.006</b>	<b>66,7%</b>		

Просроченная кредиторская задолженность у Эмитента отсутствует.

### 39. Прочие обязательства

У Эмитента отсутствуют прочие обязательства, кроме указанных выше, которые по состоянию на 30 июня 2021 года составляли 5 и более процентов от общей суммы обязательств Эмитента.

## ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

### 40. Процентные доходы Эмитента

Основным фактором, влияющим на то, что в течение последних нескольких лет наблюдается значительный прирост ссудного портфеля Эмитента, является большой спрос

со стороны субъектов АПК на сельскохозяйственную технику ввиду наличия инструментов государственной поддержки в виде субсидирования ставки вознаграждения и авансовых платежей. Степень влияния данного фактора сложно переоценить, так как несмотря на общеэкономическое снижение инвестиционной активности ввиду глобальной санитарно-эпидемиологической ситуации спрос на лизинговые услуги остается достаточно высоким.

В целях роста процентных доходов Эмитентом принимаются меры по увеличению объема ссудного портфеля через рост объема инвестиций в АПК.

	1 полугодие 2021 год		2020 год		2019 год		2018 год	
	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого
<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>								
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 039 768	5,5%	1 438 785	4,4%	1 486 056	5,7%
Кредиты клиентам	1 931 886	8,1%	2 921 896	7,8%	4 050 708	12,5%	4 491 387	17,2%
Средства в кредитных организациях	1 215 161	5,1%	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	510 989	2,1%	940 447	2,5%	483 446	1,5%	173 417	0,7%
<b>Прочие процентные доходы</b>								
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 288 931	84,7%	31 495 219	84,2%	26 492 528	81,6%	19 995 116	76,4%
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>23 946 967</b>	<b>100,0%</b>	<b>37 397 330</b>	<b>100,0%</b>	<b>32 465 467</b>	<b>100,0%</b>	<b>26 145 976</b>	<b>100,0%</b>

#### 41. Процентные расходы Эмитента

В связи ежегодным увеличением объема инвестиций в агропромышленный сектор, обусловленным наличием большого объема поступающих заявок от субъектов АПК, соответственно растет объем заемных средств Эмитента, что влечет за собой увеличение процентных расходов.

В целях уменьшения данных расходов Эмитентом принимаются меры по снижению ставок вознаграждения по действующим обязательствам. Также, ежегодно Эмитентом привлекается фондирование от Единственного акционера в виде повторного использования средств Национального фонда по льготной ставке вознаграждения.

	1 полугодие 2021 год		2020 год		2019 год		2018 год	
	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого
<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>								
Задолженность перед Единственным акционером	1 936 191	17,6%	3 916 340	19,3%	4 488 460	26,9%	5 150 325	37,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 571 913	50,7%	9 345 315	46,1%	6 865 312	41,1%	4 859 740	35,7%
Средства кредитный организаций	3 477 920	31,7%	6 996 262	34,6%	5 332 674	32,0%	3 597 104	26,4%
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>10 986 024</b>	<b>100,0%</b>	<b>20 257 917</b>	<b>100,0%</b>	<b>16 686 446</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 607 169</b>	<b>100,0%</b>

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYYIBLTCC ASkCAQEWvZAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxChwYJKoZlHvcNAQcBMbWGCsqGSib3DQEBTEPFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCsqGSib3DQEBJDEiBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMck thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGlutJ98a90mkw= (RSA)

#### **42. Прочие доходы и расходы**

У Эмитента отсутствуют прочие доходы и расходы, кроме указанных выше, которые по итогам рассматриваемых периодов составили 5 и более процентов от совокупной суммы доходов или расходов Эмитента соответственно.

## Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

### 43. Информация о соблюдении Эмитентом установленных пруденциальных нормативов

Ниже приведены данные об исполнении Эмитентом пруденциальных нормативов:

	Норматив НБРК	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 июля 2021 года
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	>0,06	0,350	0,331	0,307	0,297	0,363
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	>0,06	0,344	0,324	0,311	0,293	0,356
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-3)	>0,12	0,347	0,337	0,329	0,311	0,352
Коэффициент краткосрочной ликвидности (k3)	min 0,5	18,118	7,906	3,560	2,518	1,053

### 44. Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

Наименование коэффициента и порядок расчета	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 июля 2021 года
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = Провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	12%	13%	11%	12%	11%
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (Основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	88%	87%	89%	88%	89%
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = Сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю	-	119%	121%	112%	110%
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = Сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	16%	16%	13%	14%	12%

Заместитель Председателя Правления

Н. Карнакова

Данный документ подписал:

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC  
ASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi  
D6usoNfNHIWapaoGCpPdS6YNBMq6JbLQqZYCuskkJ+8DAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ  
MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIsb3DQEJBTPEFw0yMTA4MTYwNTU0MzlaMC8GCSqGSIsb3DQEJBTDEiBCA7  
9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQEQHaS6XilGdSreV8bf+JGMcK  
thhjGxXvTXkkATaRaWJ9ou70rY+kUpraXbJds7bMKDZm53K6SBQGIutJ98a90mkw= (RSA)



Заместитель Председателя Правления  
Назгуль Карнакова  
16.08.2021 г. 11:54

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.