



KazakhExport



2020

НАДЕЖНАЯ ЗАЩИТА

ЭКСПОРТЕРОВ

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

# ОГЛАВЛЕНИЕ



<b>ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</b>	<b>2</b>	Правление	45
<b>ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>4</b>	Вознаграждение руководства	46
<b>КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2020 ГОДА</b>	<b>6</b>	Корпоративная этика и институт Омбудсмена	46
<b>КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2020 ГОДА</b>	<b>7</b>	Комплаенс-контроль	48
<b>О КОМПАНИИ</b>	<b>8</b>	Противодействие коррупции и мошенничеству	48
Краткая история Компании	10	Служба внутреннего аудита	50
Описание бизнес-модели	12	Корпоративный секретарь	51
Порядок страхования	13	Внешний аудит	51
Наши преимущества	14	<b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b>	<b>52</b>
Инструменты поддержки	15	Оценка рисков клиентов и контрагентов	55
<b>СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ</b>	<b>18</b>	<b>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ</b>	<b>56</b>
Стратегические направления развития	20	Управление устойчивым развитием	57
Исполнение целевых значений КПД в 2020 году	21	Раскрытие информации	58
Деятельность зарубежных представителей	22	Кадровая политика	58
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>24</b>	Охрана труда	60
Обзор внешней среды	25	Охрана окружающей среды	60
Показатели страховой деятельности	26	Социальная ответственность	61
Крупные сделки, реализованные при поддержке KazakhExport в 2020 году	28	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	61
<b>ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ</b>	<b>32</b>	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ</b>	<b>66</b>
<b>ПРАКТИКА ЗАКУПОК</b>	<b>34</b>	Приложение 1. Об Отчете	67
<b>ДАЛЬНЕЙШИЕ ПЛАНЫ И ЗАДАЧИ</b>	<b>36</b>	Приложение 2. Индекс GRI	69
<b>КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>	<b>38</b>	Приложение 3. Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов Кодекса корпоративного управления	73
Система корпоративного управления и ее принципы	39	Приложение 4. Финансовая отчетность	74
Принципы корпоративного управления	39	Приложение 5. Глоссарий	80
Акционерный капитал	40	<b>КОНТАКТЫ</b>	<b>83</b>
Выплата дивидендов	40		
Организационная структура	40		
Совет директоров	41		

## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

GRI 102-14



### Уважаемые дамы и господа!

АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» много лет успешно выполняет задачи по поддержке несырьевого экспорта, возложенные на него руководством Казахстана. Более того, на сегодняшний день KazakhExport является единственной организацией на казахстанском страховом рынке, которая предоставляет предприятиям-экспортерам и банкам второго уровня полный спектр страховых услуг по защите от рисков неплатежей на всех этапах производства и реализации на внешних рынках.

Прошедший 2020 год стал крайне непростым для казахстанской экономики. Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры вследствие введения карантина и закрытия границ и негативные тенденции на мировых товарных рынках на фоне пандемии привели к падению объемов казахстанского экспорта на 19,5% по сравнению с 2019 годом, преимущественно за счет падения сырьевых товаров. Тем не менее в этих непростых условиях Казахстан смог не только сохранить, но и нарастить объемы экспорта многих несырьевых товаров по приоритетным направлениям.

В своем послании от 1 сентября 2020 года Глава государства Касым-Жомарт Токаев акцентировал внимание на поддержке несырьевого экспорта, в особенности продукции среднего бизнеса: «Поддержка предпринимательства означает и особое внимание среднему бизнесу, который содержит в себе ключевые компоненты рыночного успеха. Такие компании должны быть ориентированы не только на внутренний, но и на

внешние рынки. Следует усилить их экспортную поддержку... Поручаю Правительству запустить программу экспортной акселерации, направленную на средние несырьевые предприятия, чтобы обеспечить целевую поддержку от идеи до результата».

Итоги деятельности Компании в 2020 году свидетельствуют о том, что KazakhExport полностью справляется с возложенными на него задачами по поддержке отечественного экспорта. В сложившейся непростой ситуации KazakhExport смог не только сохранить объемы предоставляемых услуг, но и существенно нарастить их. Так, страховая поддержка предприятий несырьевого сектора увеличилась с 97 млрд тенге в 2019 году до 134,6 млрд тенге в 2020 году, а сумма экспортных контрактов, реализованных при страховой поддержке KazakhExport, достигла почти 589 млрд тенге.

Поддержкой АО «ЭСК «KazakhExport» воспользовались 115 предприятий, причем 40 из них – впервые. 71 предприятие из числа получивших экспортную поддержку представляет средний бизнес. Клиенты Компании работают в таких важнейших отраслях экономики, как машиностроение, пищевая и химическая промышленность, металлургия, АПК.

В мае 2020 года произошло запланированное увеличение капитала АО «ЭСК «KazakhExport» на 29 млрд тенге. К концу отчетного года активы Компании превысили 122,87 млрд тенге. Компания завершила 2020 год с положительным финансовым результатом – ее чистая прибыль составила 3,86 млрд тенге, что на 64% выше показателя 2019 года.

Успешность деятельности Компании была отмечена международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service, которое подтвердило рейтинг финансовой устойчивости страховщика «KazakhExport» на уровне «Ваа3» по международной шкале с положительным прогнозом.

Стоит отметить, что в сентябре 2020 года страховую защиту АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» приравняли к высоколиквидному обеспечению по банковским займам, что дает дополнительные возможности по привлечению финансирования клиентам Компании.

В планах АО «ЭСК «KazakhExport» на 2021 год значится дальнейшее увеличение уставного капитала и лимита государственной гарантии при поддержке экспорта. Перед KazakhExport поставлена задача по дальнейшему увеличению объемов поддержки несырьевого экспорта в 2021 году.

Председатель Совета директоров,  
Министр торговли и интеграции  
Республики Казахстан  
**Бахыт СУЛТАНОВ**

## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

GRI 102-14



### Уважаемые клиенты, партнеры, коллеги!

Пандемия нанесла серьезный удар по мировой торговле, в том числе по отечественным предприятиям-экспортерам. В 2020 году экспорт товаров из Казахстана снизился по сравнению с 2019 годом на 19,5%. Поставки минерального сырья на внешний рынок снизились на 26%, или на 10,85 млрд долл. в абсолютном выражении. Однако экспорт несырьевых товаров, являющийся приоритетом KazakhExport, несмотря на снижение глобальных торговых потоков, продемонстрировал умеренное снижение – 5,5% за счет падения экспорта нефтепродуктов. В то же время объемы экспорта некоторых видов продукции по итогам 2020 года, напротив, выросли. Так, объем экспорта продукции пищевой промышленности вырос на 13,9%, продукции химической промышленности – на 7,1%, а транспортных средств – на 30,3%.

Несмотря на введение жестких ограничений на фоне распространения эпидемии, в том числе временные запреты на экспорт некоторых продуктов питания, средств индивидуальной защиты, медикаментов, KazakhExport продолжил активную работу. При переходе к дистанционному формату организации труда нам удалось не только сохранить основные бизнес-процессы, но и повысить оперативность взаимодействия с клиентами. Решение многих вопросов было переведено в режим онлайн, было организовано дистанционное обучение сотрудников казахстанских банков, а после снятия карантинных ограничений наши сотрудники вернулись к практике проведения личных встреч с предпринимателями во всех регионах страны. При переходе к удаленному режиму работы мы старались максимально упростить для клиентов процедуры взаимодействия с нами.

Компания идет в ногу со временем: мы уделяем большое внимание постоянному совершенствованию бизнес-процессов и их автоматизации. Одним из наших приоритетов является управление рисками. Мы на регулярной основе проводим оценку собственных рисков и используем продвинутые модели оценки рисков контрагентов. KazakhExport выполняет все регуляторные требования Агентства финансового развития к страховым организациям в части систем управления рисками.

По итогам 2020 года мы поддержали 115 предприятий, в том числе 71 субъект МСБ, а 40 экспортеров впервые воспользовались нашими услугами. Общая сумма поддержки в 2020 году превысила 134,6 млрд тенге против 97 млрд тенге в 2019 году. Наши клиенты работают в различных сферах экономики: машиностроение, АПК, пищевая промышленность и другие несырьевые отрасли.

В мае 2020 года из средств республиканского бюджета было выделено 29 млрд тенге на дополнительную капитализацию Компании. На начало 2021 года ее уставный капитал составил 100,1 млрд тенге, собственный капитал – 109,4 млрд тенге, активы составили почти 123 млрд тенге.

При этом KazakhExport выполнил данное в марте 2020 года поручение Президента Республики Казахстан о выплате национальными компаниями дивидендов за 2019 год в размере до 100% от чистого дохода, перечислив более 2,3 млрд тенге своему единственному акционеру – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

В 2020 году KazakhExport активно взаимодействовал с Министерством торговли и интеграции и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка.

Результатом совместной работы стало внесение важных изменений в действующее законодательство Республики Казахстан: страховую защиту KazakhExport приравнивали к высоколиквидному обеспечению банковских кредитов, что позволило нарастить объемы финансирования экспортных операций банками. Так, в 2020 году отечественные экспортеры привлекли 102 млрд тенге кредитных ресурсов под страховую защиту KazakhExport, что более чем в два раза превысило аналогичный показатель 2019 года.

KazakhExport успешно работает с казахстанскими и международными институтами развития, в том числе с Банком развития Казахстана, Евразийским банком развития, АО «Казына Капитал Менеджмент», Аграрной кредитной корпорацией, Фондом развития промышленности. В банковском секторе нашими активными партнерами являются такие банки второго уровня, как «Halyk Bank», «РБК», «Сбербанк», «Альфабанк», «Нурбанк», «ВТБ», «Евразийский банк».

В 2021 году планируется дальнейшее увеличение уставного капитала KazakhExport и суммы государственной гарантии, покрывающей обязательства нашей Компании. Мы полагаем, что эти меры позволят увеличить объем оказываемой Компанией страховой поддержки казахстанских несырьевых экспортеров до 200 млрд тенге в год. Для выполнения этой задачи KazakhExport продолжит расширять клиентскую базу и развивать сеть банков-партнеров в Казахстане и за его пределами в 2021 году.

Я выражаю искреннюю признательность нашим клиентам и партнерам за плодотворное сотрудничество и желаю им стабильности и процветания. Вместе мы справимся с любыми вызовами!

Председатель Правления  
АО «Экспортная страховая компания  
«KazakhExport»  
Руслан ИСКАКОВ

## КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2020 ГОДА

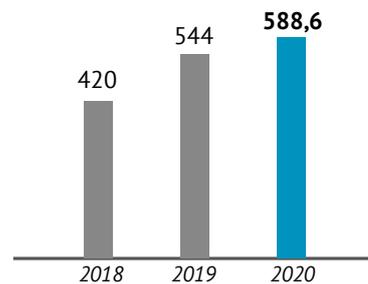
GRI 102-7



СУММА ЭКСПОРТНЫХ  
КОНТРАКТОВ, МЛРД ТЕНГЕ



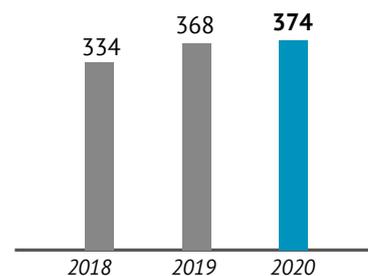
**588,6** МЛРД  
ТЕНГЕ



КОЛИЧЕСТВО ЭКСПОРТНЫХ  
КОНТРАКТОВ



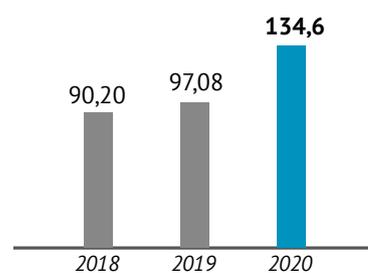
**374**



ПРИНЯТО СТРАХОВЫХ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МЛРД ТЕНГЕ



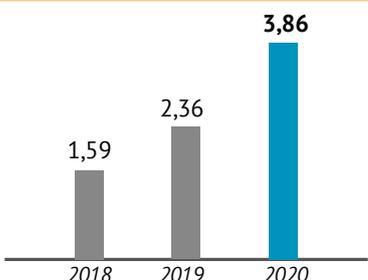
**134,6** МЛРД  
ТЕНГЕ



ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД,  
МЛРД ТЕНГЕ



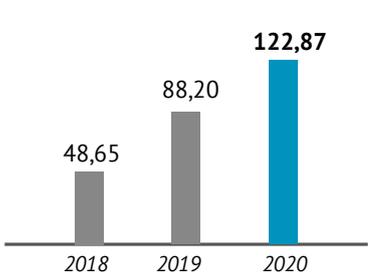
**3,86** МЛРД  
ТЕНГЕ



АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА,  
МЛРД ТЕНГЕ



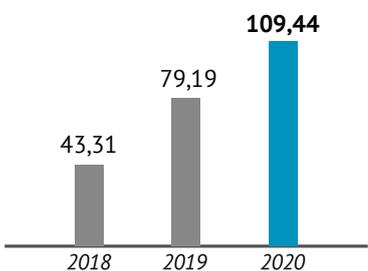
**122,87** МЛРД  
ТЕНГЕ



СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ  
НА КОНЕЦ ГОДА,  
МЛРД ТЕНГЕ



**109,44** МЛРД  
ТЕНГЕ



## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2020 ГОДА



Увеличение уставного капитала KazakhExport на 29 млрд тенге (выделение средств было предусмотрено Указом Президента РК от 8 апреля 2020 года № 299 в уточненном республиканском бюджете на 2020 год по программе № 245 «Увеличение уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим увеличением уставного капитала АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»).



Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг финансовой устойчивости страховщика KazakhExport на уровне «Ваа3» по международной шкале с положительным прогнозом, что соответствует уровню суверенного рейтинга Республики Казахстан.



Страховую защиту KazakhExport приравнивали к высоколиквидному обеспечению по займам БВУ. (Постановлением Правления РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» от 30 октября 2020 года № 106 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка» внесены изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», а также в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков».)

# О КОМПАНИИ



**GRI 102-1, 102-2, 203-1**

**Акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее – KazakhExport или Компания)** – национальный институт развития, созданный для поддержки казахстанского экспорта посредством реализации страхового инструментария защиты экспортных операций. KazakhExport предлагает услуги по страхованию коммерческих и политических рисков, сопровождающих реализацию внешнеэкономических контрактов предприятий-экспортеров несырьевого сектора.

## МИССИЯ

Поддержка роста экспорта несырьевых товаров, работ, услуг в приоритетных секторах экономики и формирование практики финансово-страховой и нефинансовой поддержки казахстанских предприятий.

## ВИДЕНИЕ

К 2023 году стать ключевым институтом развития в реализации государственной внешнеэкономической политики Республики Казахстан в Центрально-Азиатском регионе и странах Евразийского экономического союза.

## КРАТКАЯ ИСТОРИЯ КОМПАНИИ



Создание KazakhExport  
(постановление Правительства  
Республики Казахстан № 442).

### 2003

### 2004

Вступление в Пражский клуб Бернского союза – Ассоциацию крупнейших международных экспортно-кредитных агентств (членами Бернского союза на сегодняшний день являются 82 компании из разных стран мира, две из них имеют статус наблюдателя).

### 2005-2018

Оперирование на страховом рынке в качестве перестраховочной компании как на пропорциональной, так и на непропорциональной основе.

### 2010

Увеличение уставного капитала с целью поддержки операций по экспортному торговому финансированию.

### 2012

Впервые в истории Казахстана при финансово-страховой поддержке KazakhExport осуществлен экспорт отечественных локомотивов в Республику Таджикистан.

## 2013

Вхождение в состав АО «НУХ «Байтерек» (Единственный акционер).

## 2014

Вступление в Aman Union – Ассоциацию крупнейших экспортно-кредитных агентств исламских государств и арабского мира.

## 2015

Присвоение статуса Наблюдателя Бернского союза, созданного в 1934 году и представляющего собой неофициальное объединение страховых компаний, занимающихся страхованием экспортных кредитов и инвестиций.

Впервые в истории Казахстана при участии KazakhExport заключена первая экспортная сделка международного уровня по схеме лизингового финансирования по поставке 10 отечественных локомотивов в Республику Азербайджан.

## 2016

Получены лицензии Национального Банка Республики Казахстан по дополнительным классам страхования «Страхование займов», «Страхование ГПО», а также разработаны правила и внедрены новые инструменты поддержки экспорта, среди которых добровольное страхование займов, страхование авансового платежа, предэкспортное финансирование, страхование лизинга.

Расширение линейки инструментов страховой поддержки: добровольное страхование займов, страхование авансового платежа, торговое финансирование в национальной валюте и российских рублях, а также страхование финансового лизинга.

Увеличение уставного капитала на 14 млрд тенге.

Реализованы совместные кредитные сделки с АО «Банк развития Казахстана», в рамках которых KazakhExport была предоставлена страховая защита через продукт страхования займа.

## 2017

Преобразование АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант» в АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» и включение в перечень национальных компаний.

Актуализация Стратегии развития KazakhExport на 2014–2023 годы в соответствии с Национальной экспортной стратегией Республики Казахстан.

Увеличение уставного капитала на 13,9 млрд тенге.

## 2018

Передислокация в марте 2018 года Компании в г. Астану по новому адресу: г. Астана, проспект Мәңгілік Ел, 55А, БЦ «Байтерек».

Переоформление лицензии № 2.1.55 от 21 мая 2018 года на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование».

Открытие офиса в Казани (Российская Федерация) и назначение зарубежного представителя в КНР.

## 2019

Открытие офисов в странах высокого экспортного и приоритетного экспортного интереса, г. Ташкент (Республика Узбекистан), г. Душанбе (Республика Таджикистан), г. Екатеринбург, г. Новосибирск (Российская Федерация), г. Бишкек (Кыргызская Республика).

Увеличение уставного капитала на 34 млрд тенге.

Получение KazakhExport Государственной гарантии по поддержке экспорта на 102 млрд тенге со сроком действия на 10 лет.

## 2020

Увеличение уставного капитала KazakhExport на 29 млрд тенге. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг финансовой устойчивости страховщика KazakhExport на уровне «Ваа3» по международной шкале с положительным прогнозом. Страхование защиты KazakhExport приравнивали к высоколиквидному обеспечению по займам БВУ.

ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛИ GRI 102-9

**115** ПРЕДПРИЯТИЙ-ЭКСПОРТЕРОВ

По итогам 2020 года поддержку получили **115 предприятий-экспортеров**, в том числе **40 – впервые**

**134,6** МЛРД ТЕНГЕ

Общая сумма страховых обязательств составила **134,6 млрд тенге** (в 2019 году – 97,1 млрд тенге)

**457** СТРАХОВЫХ ДОГОВОРОВ

Было подписано **457 страховых договоров** (в 2019 году – 485)

**374** ЭКСПОРТНЫХ КОНТРАКТА

Страховая поддержка была оказана в рамках исполнения **374 экспортных контрактов** (в 2019 году – 368 контрактов)

## ПОРЯДОК СТРАХОВАНИЯ



## НАШИ ПРЕИМУЩЕСТВА

- ◆ Возможность экспорта на условиях отсрочки платежа или увеличение объема экспортных продаж на условиях отсрочки платежа.
- ◆ Расширение возможностей и улучшение условий кредитования при наличии страховой защиты KazakhExport, так как страховка KazakhExport является обеспечением по банковским кредитам.
- ◆ Сокращение убытков при наступлении страхового случая политического характера, когда исполнение обязательств по экспортному контракту не зависит от контрагента за рубежом.
- ◆ Уменьшение рисков неплатежа, поскольку даже при гарантийном обеспечении риск полностью не исключается.
- ◆ Эффективный инструмент для стратегии «безопасного входа» на новые рынки.
- ◆ Защита казахстанских инвестиций за рубежом от политических рисков.
- ◆ Стратегическое планирование, основанное на выявленных экспортных рисках.
- ◆ Процедура страхования экспортных кредитов, как правило, требует меньших расходов, чем открытие аккредитива.
- ◆ Страхование экспортных кредитов дешевле, чем факторинговые операции.



## ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ

KazakhExport – единственная страховая организация, поддерживающая экспорт продукции отечественных производителей посредством общепринятых международных практик страхования, является важным звеном, поддерживающим предпринимателей начиная с этапа производства отечественных товаров и до реализации на внешних рынках.

Деятельность KazakhExport как государственного института развития основывается, в первую очередь, на необходимости и возможности покрытия коммерческих и политических рисков для поддержки национального экспорта товаров, услуг и инвестиций за рубеж.

KazakhExport предоставляет страховые инструменты поддержки национального экспорта, разработанные в соответствии с лучшими мировыми практиками в области страхования экспортных кредитов, а также максимально соответствующие потребностям потенциального и действующего клиента.

Имеющиеся основные продукты группируются на 3 вида, согласно типу клиента:

- ◆ Продукты для экспортеров;
- ◆ Продукты для финансовых институтов;
- ◆ Продукты для инвесторов.

№	Наименование продукта	Краткое описание продукта	Покрываемые риски
<b>Продукты для экспортеров</b>			
1	Страхование экспортного кредита	Продукт предоставляет экспортеру защиту от риска неисполнения финансовых обязательств иностранным контрагентом при реализации своего товара/работы/услуги на экспорт с условием отсрочки платежа.	Коммерческие и политические
2	Страхование краткосрочной дебиторской задолженности	Продукт предназначен для защиты экспортеров (а также банков, предоставляющих им финансирование) от риска неплатежа иностранных покупателей. При данном продукте экспортер может застраховать весь портфель экспортных контрактов с отсрочкой платежа.	Коммерческие и политические
3	Предэкспортное финансирование	Финансирование экспортера на пополнение оборотных средств с целью производства экспортной продукции или выполнения работ и услуг на экспорт.	Коммерческие и политические
4	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей	Продукт предоставляет возможность получения альтернативного финансирования в виде авансовых платежей от зарубежных контрагентов, необходимого для пополнения оборотных средств с целью производства экспортной продукции или выполнения работ и услуг на экспорт.	Коммерческие и политические
5	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортеров по облигациям	Привлечение финансирования экспортерами с целью развития экспортного потенциала, при этом держатели облигаций, выпущенных экспортерами, защищены от риска дефолта.	Коммерческие и политические
6	Страхование убытков экспортера, связанных с выполнением работ, оказанием услуг	Защита экспортера от риска убытка, связанного с неисполнением иностранным контрагентом обязательств по контракту в части непринятия выполненных работ / оказанных услуг.	Коммерческие и политические
<b>Продукты для финансовых институтов и банков второго уровня</b>			
7	Страхование экспортных аккредитивов	Продукт предоставляет банку экспортера (подтверждающему банку) защиту от риска неисполнения финансовых обязательств банком-эмитентом, открывшим по поручению импортера документарный аккредитив в пользу экспортера.	Коммерческие и политические
8	Экспортное торговое финансирование	Доступное финансирование предоставляется импортеру казахстанских товаров в рамках аккредитивной формы расчетов по экспортным контрактам.	Коммерческие и политические
9	Страхование займов	Продукт предоставляет возможность получения доступа к заемному капиталу для развития экспорта при условии недостаточного залогового обеспечения и/или неготовности кредитора принять на себя риск по сделке в полном объеме.	Коммерческие и политические

№	Наименование продукта	Краткое описание продукта	Покрываемые риски
10	Страхование проектного финансирования	Продукт предоставляет возможность получения доступа к заемному капиталу для реализации экспортоориентированных инвестиционных проектов.	Коммерческие и политические
11	Страхование финансового лизинга	Продукт предоставляет возможность получения доступа к лизинговым продуктам для приобретения оборудования при условии недостаточного залогового обеспечения и/или неготовности лизингодателя принять на себя риск по сделке в полном объеме.	Коммерческие и политические
12	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера перед финансовыми организациями	Продукт предоставляет страховую защиту при возникновении убытка в результате осуществления выплаты гарантом в пользу бенефициара денежной суммы, согласно выданной гарантии за экспортера.	Коммерческие и политические
13	Страхование банковских гарантий, выданных иностранным банком	Продукт предоставляет защиту финансовым институтам и экспортерам от риска неисполнения обязательств иностранным банком по экспортным контрактам.	Коммерческие и политические
14	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам	Предоставление страховой защиты банкам от риска неисполнения экспортерами обязательств по валютным срочным контрактам.	Коммерческие и политические
15	Страхование международного факторинга	Страховая защита финансовой организации по факторинговым операциям от риска невыполнения зарубежными контрагентами своих контрактных обязательств по оплате за поставленный казахстанскими предприятиями товар.	Коммерческие и политические
16	Страхование кредитной организации при финансировании иностранного контрагента	Страховая защита кредитной организации по неисполнению иностранным контрагентом обязательств по погашению основного долга по кредитному договору на покупку казахстанских товаров.	Коммерческие и политические
17	Страхование убытков финансовых организаций	Страховая защита финансовой организации, связанная с риском возникновения убытков в результате оказания финансовых услуг экспортерам.	Коммерческие и политические
<b>Продукты для инвесторов</b>			
18	Страхование казахстанских инвестиций за рубежом	Продукт предоставляет защиту казахстанского инвестора от риска убытка вследствие политических рисков в стране инвестирования с целью увеличения экспорта.	Политические



Широкий спектр страховых продуктов дает максимум возможностей по управлению рисками как экспортерам, так и банкам, которые финансируют проведение экспортных операций казахстанских предприятий.

Возможности и преимущества для экспортера	Продукт
Бесплатно проверить надежность зарубежного покупателя	Страхование экспортных кредитов
	Страхование краткосрочной дебиторской задолженности
Застраховать риск неплатежа со стороны зарубежного покупателя	Страхование банковских гарантий, выданных иностранным банком
	Страхование убытков экспортера, связанных с выполнением работ, оказанием услуг
Пополнить оборотный капитал	Предэкспортное финансирование
	Страхование международного факторинга
Профинансировать зарубежного покупателя для покупки казахстанских товаров	Страхование экспортных аккредитивов
	Экспортное торговое финансирование
	Страхование кредитной организации при финансировании иностранного контрагента
Получить аванс от зарубежного покупателя	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей
Привлечь капитал путем выпуска облигаций	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям
Получить финансирование в банке при нехватке залогового обеспечения	Добровольное страхование займов
	Добровольное страхование проектного финансирования
	Страхование убытков финансовых организаций
Продать или купить оборудование в лизинг	Добровольное страхование финансового лизинга
Получить банковскую гарантию для участия в тендере	Страхование гражданско-правовой ответственности перед финансовыми организациями
	Страхование убытков финансовых организаций
Хеджировать валютные риски	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам
	Страхование убытков финансовых организаций
Обезопасить зарубежные инвестиции	Страхование инвестиций



# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ



С учетом задач «Национальной экспортной стратегии РК» на 2018–2022 годы ключевыми стратегическими целями KazakhExport являются увеличение объема поддержанных экспортных контрактов и рост количества экспортеров, получивших финансовую поддержку, до целевых значений. Стратегия развития KazakhExport должна, с одной стороны, способствовать росту числа экспортеров и объемов несырьевого экспорта, с другой – технологически и организационно соответствовать требованиям растущей клиентской базы в условиях увеличения объемов оказываемой поддержки. Стратегические направления развития KazakhExport включают совершенствование инструментов поддержки экспорта, создание условий для увеличения количества экспортеров и повышение операционной эффективности. В рамках своей основной деятельности KazakhExport предоставляет предприятиям-экспортерам обрабатывающего сектора и банкам второго уровня страховую защиту от риска неплатежей при финансировании экспортных операций и гарантирует безопасность экспортных сделок. Основная цель государственной политики в области экспорта состоит в диверсификации экспортной корзины и обеспечении роста несырьевого экспорта опережающими темпами.

Рост количества экспортеров, получивших финансовую поддержку, может быть достигнут за счет:

- ◆ привлечения действующих и потенциальных экспортеров в регионах;
- ◆ организации бизнес-контактов через зарубежные представительства;
- ◆ повышения узнаваемости и информированности о деятельности KazakhExport.

Увеличение количества экспортных сделок на поддержанного экспортера может быть достигнуто за счет:

- ◆ создания единого интернет-ресурса для экспортеров (Digital Baiterek);
- ◆ удешевления стоимости услуг кредитования и страхования;
- ◆ повышения эффективности за счет автоматизации бизнес-процессов.

## СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

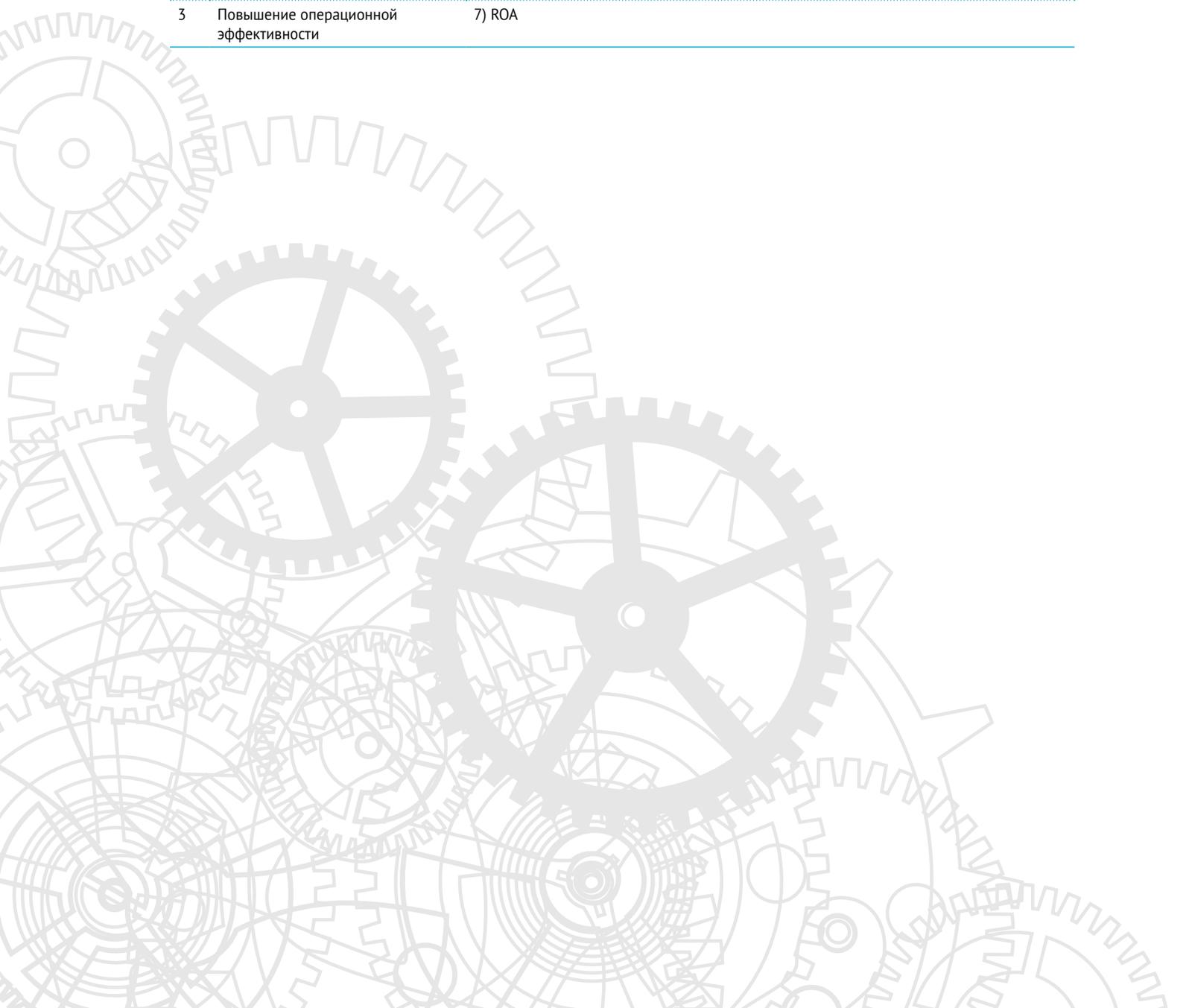
GRI 103-2

В соответствии со Стратегией развития АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» на 2014–2023 годы, утвержденной решением Совета директоров Общества от 25 декабря 2017 года, ключевыми стратегическими целями KazakhExport являются увеличение объемов поддержки экспортных контрактов и рост количества экспортеров, получивших финансовую поддержку. Исходя из стратегических целей были определены три стратегических направления развития

KazakhExport: совершенствование инструментов поддержки экспорта, создание условий для увеличения количества экспортеров и повышение операционной эффективности.

Достижение стратегических целей Компании оценивается по ключевым показателям деятельности (КПД), сгруппированным по трем стратегическим направлениям:

№	Стратегическое направление	Стратегические КПД
1	Совершенствование инструментов поддержки экспорта	1) Сумма экспортных контрактов 2) Объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport 3) Объем принятых страховых обязательств 4) Количество экспортеров, впервые получивших поддержку KazakhExport
2	Создание условий для увеличения количества экспортеров	5) Объем продукции, произведенной субъектами предпринимательства, получившими поддержку 6) Количество экспортных контрактов
3	Повышение операционной эффективности	7) ROA



## ИСПОЛНЕНИЕ ЦЕЛЕВЫХ ЗНАЧЕНИЙ КПД В 2020 ГОДУ

№	Ключевой показатель деятельности	Ед. изм.	2020 год		абс.,	отн., %
			План	Факт		
1	Сумма экспортных контрактов	млрд тенге	390	588,6	198,6	151%
2	Объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport	млрд тенге	328,2	647,2	319	197%
3	Объем принятых страховых обязательств	млрд тенге	150	134,6	-15,4	90%
4	Количество экспортеров, впервые получивших поддержку KazakhExport	ед.	25	40	15	160%
5	Объем продукции, произведенной субъектами предпринимательства, получившими поддержку (с накопл. с 2014 г.)	млрд тенге	328,2	647,2	319	197%
6	Количество экспортных контрактов	ед.	353	374	21	106%
7	ROA	%	1	3,7	2,7	370%

По итогам 2020 года стратегические КПД Компании достигнуты в полном объеме, за исключением КПД «Объем принятых страховых обязательств».

В течение отчетного года были заключены договоры страхования с 91 предприятием, в том числе с 71 предприятием малого и среднего бизнеса, на общую сумму более 134,6 млрд тенге (в 2019 году – 97 млрд тенге). Неисполнение планового значения КПД «Объем принятых страховых обязательств» в 2020 году (исполнено на 90%) было обусловлено общим спадом экономической активности, вызванным пандемией COVID-19. Рядом стран, являющихся традиционным рынком для казахстанских экспортеров, в целях сдерживания распространения вируса были полностью закрыты границы на длительный период. Кроме того, в целях обеспечения продовольственной безопасности и недопущения роста цен на отдельные категории продуктов питания Правительством Казахстана вводились ограничительные меры на отдельные статьи экспорта. Многие предприятия-экспортеры были вынуждены сократить объемы производства до уровня, позволяющего обеспечить только внутриказахстанский спрос. В то же время общий объем предоставленного

экспортного страхования увеличился в 1,4 раза по сравнению с 2019 годом.

За 2020 год поддержку KazakhExport впервые получили 40 экспортеров (в 2019 году – 42), перевыполнение плана по количеству новых экспортеров составило 160%. В 2020 году было поддержано 374 контракта экспортеров (в 2019 год – 368 контрактов), исполнение плана составило 106%. Сумма экспортных контрактов, заключенных в рамках оказания Компанией поддержки экспортерам, составила в 2020 году 588,6 млрд тенге (в 2019 году – 544 млрд тенге), или 151% от запланированного значения. Следует отметить, что экспортер, пользуясь инструментами поддержки KazakhExport, может заключать более одного экспортного контракта.

За отчетный год объем экспортной выручки предприятий, пользующихся инструментами поддержки KazakhExport, с накопленным учетом составил 647,2 млрд тенге (исполнение плана составило 197%). Рентабельность активов Компании (ROA) составила по итогам 2020 года 3,7% при запланированном значении 1%.

## ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЗАРУБЕЖНЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ

### GRI 102-5

В 2020 году по линии зарубежных представителей KazakhExport реализовано 42 проекта по страхованию экспортных сделок, привлечено 39 зарубежных импортеров, приняты страховые обязательства на сумму 9,6 млрд тенге с общим объемом страховых премий 478,7 млн тенге. При содействии зарубежных представителей Компании было выдано 181 заключение о благонадежности иностранных контрагентов, а также подписано 16 соглашений и меморандумов о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками, страховыми и перестраховочными организациями и другими финансовыми институтами.

Среди проектов с участием зарубежных представителей KazakhExport, реализованных в 2020 году, можно выделить следующие:

- ◆ Зарубежным представителем в Республике Таджикистан были реализованы крупные сделки по экспорту продукции прокаленного нефтяного кокса ТОО «УПНК-ПВ» в рамках экспортного торгового финансирования по аккредитивам, выпущенным по поручению ГУП «Таджикская Алюминиевая Компания», а также экспорта арматуры компании ТОО «KSP Steel» через экспортно-торговое финансирование таджикской компании ООО «Мохир Тичорат».
- ◆ При содействии зарубежного представителя в Республике Узбекистан реализован проект в рамках торгового финансирования между ТОО «СарыаркаАвтоПром» и ООО «Nurafshon Avtocentr» на поставку первой партии автомобилей. Также через экспортно-торговое финансирование были осуществлены крупные сделки по экспорту металлопроката АО «АрселорМиттал Темиртау» узбекским компаниям.
- ◆ Одним из успешных проектов, реализованных при содействии зарубежных представителей в Российской Федерации, является поставка в Российскую Федерацию плодоовощной продукции. В особенности отечественная продукция пользуется безусловным спросом в Уральском и Сибирском федеральных округах. Благодаря мерам поддержки АО «ЭСК «KazakhExport» помощь получили казахстанские сельскохозяйственные компании: ТОО «AgroFood Kazakhstan», ТОО «Грин Капитал», ТОО «ArnauAgro».
- ◆ При содействии зарубежного представителя в Китайской Народной Республике впервые были реализованы проекты по договорам страхования авансового платежа между компаниями ТОО «Kaz-Ir Agro» и Xi'an International Lugang Electronic Commerce Co., Ltd., а также по договорам страхования займов между ТОО «Altyn Shygys» и тремя китайскими инвесторами.
- ◆ Благодаря новому инструменту отечественные предприятия при экспорте в КНР смогут привлекать оборотный капитал через авансы.
- ◆ KazakhExport при содействии зарубежного представителя и партнеров Rupingtong (Wuhan) Import and Export Trade Co., Ltd. и Zhonghong Investment проведены два онлайн-семинара по теме продвижения казахстанской продукции на электронных площадках Китая. Китайские представители рассказали об основных требованиях для участия на их электронной площадке, об успешных кейсах по реализации импортной продукции через онлайн-каналы.
- ◆ В 2020 году KazakhExport принимал активное участие в международных правительственных комиссиях со всеми странами с высоким экспортным потенциалом, особенно с приграничными государствами.
- ◆ В ноябре 2020 года в рамках встречи заместителя Премьер-министра Республики Казахстан Р. Скляра и заместителя Премьер-министра – Министра инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан С. Умурзакова было подписано Соглашение о сотрудничестве между KazakhExport и АКБ «Кишлок курилиш банк».

В декабре 2020 года в рамках Первого Евразийского Конгресса между Евразийским банком развития (ЕАБР) и KazakhExport подписан меморандум о сотрудничестве в сфере содействия экспорту, направленный на расширение возможностей по увеличению объемов экспорта казахстанских товаров, работ и услуг.



T333A-0300

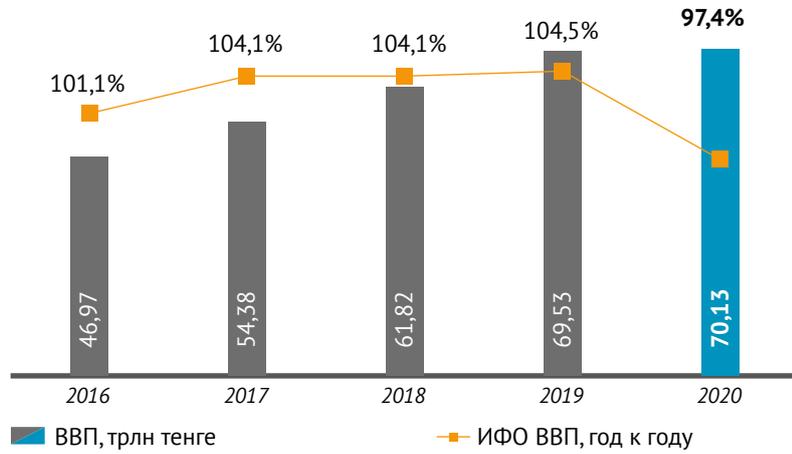
T333A-0

# РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



## ОБЗОР ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ GRI 102-6

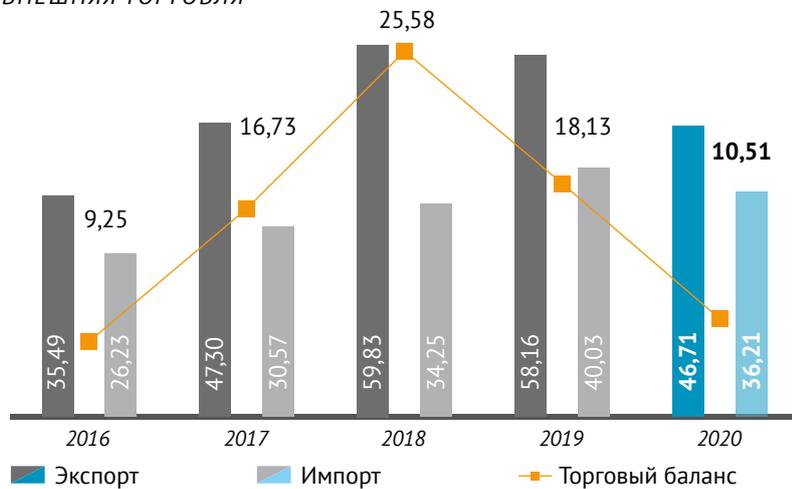
ДИНАМИКА ВВП



ПРОМЫШЛЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО



ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ



В 2020 году объем ВВП в номинальном выражении составил 70,13 трлн тенге, что на 0,6 трлн тенге выше уровня 2019 года. Тем не менее в реальном выражении имело место снижение ВВП на 2,6%, обусловленное, в первую очередь, падением производства услуг на 5,4% на фоне двух локдаунов. В то же время ВДС сельского хозяйства вырос в реальном выражении на 5,6%, а строительной отрасли – на 11,2%.

Объем промышленной продукции в 2020 году снизился в натуральном выражении на 0,7%. При этом падение объемов производства в добывающей промышленности составило 3,7%, в то время как обрабатывающая промышленность продемонстрировала рост на 3,9%. Отрицательные темпы роста добывающей промышленности были обусловлены преимущественно снижением объемов добычи нефти в рамках выполнения соглашения ОПЕК+.

В 2020 году экспорт товаров из Казахстана снизился по сравнению с 2019 годом на 19,5%, что явилось

основной причиной ухудшения торгового баланса по сравнению с 2019 годом. Поставки минерального сырья на внешний рынок снизились на 26%, или на 10,85 млрд долл. в абсолютном выражении. Тем не менее объемы несырьевого экспорта остались фактически неизменными (16,02 млрд долл. в 2020 году против 16,28 млрд долл. в 2019 году). Более того, объем экспорта продукции пищевой промышленности вырос на 13,9%, продукции химической промышленности – на 7,1%, а транспортных средств – на 30,3%.

В 2020 году на страховом рынке Казахстана работали 28 страховых компаний, из которых 19 – в отрасли общего страхования, а 9 занимались страхованием жизни. Совокупные активы казахстанских страховых компаний выросли за 12 месяцев 2020 года на 23,23% и составили 1 486,34 млрд тенге, а собственный капитал увеличился на 20,26%. Совокупный объем полученных премий вырос на 11,72%, в то время как сумма расходов на страховые выплаты снизилась на 32,32%.

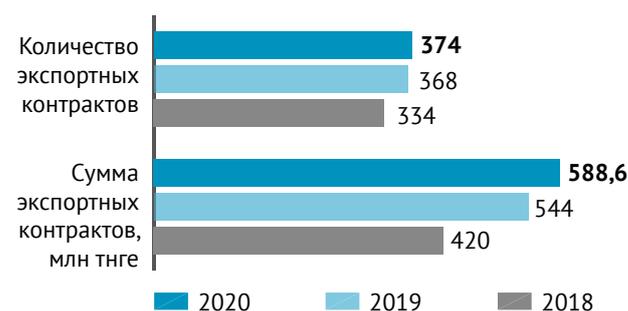
#### ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КАЗАХСТАНСКОГО СТРАХОВОГО СЕКТОРА В 2019–2020 ГОДАХ

	2019	2020	Изменение, %
Количество страховых компаний на конец года	28	28	-
Активы, млрд тенге на конец года	1 206,14	1 486,34	23,23%
Страховые резервы	570,21	685,60	20,24%
Собственный капитал, млрд тенге на конец года	553,33	665,43	20,26%
Страховые премии, млрд тенге за год	508,51	568,13	11,72%
Страховые выплаты, млрд тенге за год	221,50	149,92	-32,32%

## ПОКАЗАТЕЛИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ GRI 102-4

Большинство казахстанских страховых компаний в рамках имеющихся лицензий могут осуществлять страхование экспортных кредитов и инвестиций за рубежом от рисков неплатежа, однако KazakhExport является единственной страховой компанией, которая предоставляет эти услуги на страховом рынке Казахстана.

В 2020 году Компания оказала поддержку при выполнении 374 экспортных контрактов на общую сумму 588,6 млрд тенге, причем совокупная сумма экспортных контрактов выросла по сравнению 2019 годом на 8,3%. Объем принятых страховых обязательств вырос с 97 млрд тенге в 2019 году до 134,6 млрд тенге в 2020 году. В 2020 году поддержку получили 115 экспортеров, в том числе 40 – впервые.



За 2020 год Компанией осуществлены страховые выплаты на сумму в размере 1 197 955 804,68 тенге, в том числе 1 143 094 413,51 тенге – по договорам страхования займов, 54 861 391,17 тенге – по договорам страхования от прочих финансовых убытков. Кроме того, в рамках входящего перестрахования Компанией осуществлены выплаты в размере 76 416 591,96 тенге.

## СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИНЯТЫЕ В 2020 ГОДУ, В РАЗРЕЗЕ ИНСТРУМЕНТОВ

Инструмент	Сумма страховых обязательств, млн тенге	Доля, % к итогу
Страхование займов	69 305,32	51,48%
Страхование авансового платежа	18,70	0,01%
Страхование экспортных кредитов	15 860,97	11,78%
Страхование экспортных документарных аккредитивов	24 272,38	18,03%
Страхование краткосрочной дебиторской задолженности	14 002,77	10,40%
Страхование международного факторинга	18,02	0,01%
Страхование ГПО экспортера перед ФО	7 943,26	5,90%
Страхование убытков финансовых организаций	532,50	0,40%
Перестрахование	2 677,86	1,99%
<b>Итого</b>	<b>134 631,79</b>	<b>100,00%</b>

## СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИНЯТЫЕ В 2020 ГОДУ, В РАЗРЕЗЕ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ

Отрасль	Сумма страховых обязательств, млн тенге	Доля, % к итогу
Пищевая промышленность	43 883,83	32,60%
Машиностроение	34 822,73	25,87%
Металлургия	18 459,78	13,71%
Экспорт услуг/работ	16 791,63	12,47%
Химическая промышленность	12 341,04	9,17%
АПК – готовая продукция	5 158,95	3,83%
Строительные материалы	1 739,85	1,29%
Легкая промышленность	1 397,03	1,04%
Фармацевтика	36,94	0,03%
<b>Итого</b>	<b>134 631,79</b>	<b>100,00%</b>

## СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИНЯТЫЕ В 2020 ГОДУ, В СТРАНОВОМ РАЗРЕЗЕ

Страна	Объем принятых обязательств, млн тенге	Доля, % к итогу
Казахстан	68 269,02	50,71%
Россия	34 811,00	25,86%
Узбекистан	26 855,06	19,95%
Таджикистан	1 228,20	0,91%
Кыргызстан	922,37	0,69%
Литва	545,89	0,41%
Азербайджан	419,41	0,31%
Беларусь	342,65	0,25%
Украина	317,27	0,24%
Германия	313,01	0,23%
Другие	607,90	0,45%
<b>Итого</b>	<b>134 631,79</b>	<b>100,00%</b>

## КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ ПРИ ПОДДЕРЖКЕ KAZAKHEXPORT В 2020 ГОДУ

№	Экспортер	Страховой продукт	Отрасль	Продукция	Объем принятых обязательств
1	ТОО «Qaz Carbon»	Страхование займов	Химическая промышленность	Продукция коксовых печей	11,5 млрд тенге
2	ТОО «EVEREST TECHNO»	Страхование займов	Машиностроение	Нефтепромысловое и буровое геологоразведочное оборудование	10,7 млрд тенге
3	ТОО «Altyn Shyghys»	Страхование займов	Пищевая промышленность	Неочищенные масла и жиры	8 млрд тенге
4	ТОО «Bazis Construction»	Страхование ГПО экспортера перед ФО	Экспорт услуг/работ	Услуги строительства работ	7,9 млрд тенге
5	ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan»	Страхование займов	Машиностроение	Автомобили	6,9 млрд тенге
6	АО «Баян Сулу»	Страхование экспортных кредитов Страхование краткосрочной дебиторской задолженности Страхование займов	Пищевая промышленность	Кондитерская продукция	6,6 млрд тенге
7	АО «Рахат»	Страхование экспортных документарных аккредитивов Страхование краткосрочной дебиторской задолженности	Пищевая промышленность	Кондитерская продукция	5,3 млрд тенге
8	ТОО «АкОрда Capital»	Страхование займов Страхование краткосрочной дебиторской задолженности Страхование экспортных кредитов	Пищевая промышленность	Колбасные изделия	5,3 млрд тенге
9	ТОО «Ново-Альджанский мелькомбинат»	Страхование займов Страхование экспортных кредитов	Пищевая промышленность	Мука	2,5 млрд тенге
10	ТОО «YDD Corporation»	Страхование экспортных документарных аккредитивов	Металлургия	Ферросилиций	2,2 млрд тенге

## ТОО «Qaz Carbon», Карагандинская область



Предприятие создано в 2017 году в г. Караганде. Основными видами деятельности является производство кокса для ферросплавных заводов, в рамках которого оно осуществляет сортировку, дробление и отгрузку каменноугольного кокса фракции 0–3 мм, 0–10 мм, 3–10 мм и 10–25 мм. Производственная мощность – 20 тыс. тонн кокса в месяц.

Компания также ведет литейное производство чугуновой и стальной продукции конвейерным способом, выполняет индивидуальные отливки ручной формовки. Предприятие производит чугунные мелющие шары диаметром 40–100 мм для обогатительных фабрик, чугунные цельпелбсы для предприятий строительной отрасли, тормозные колодки для железнодорожного транспорта, а также фасонное литье.

Предприятие начало процесс трехэтапной модернизации, включающий в себя строительство обогатительной фабрики, ферросплавного завода с агломерационной фабрикой и увеличение мощностей действующего производства. Проект соответствует условиям Государственной программы индустриально-инновационного развития 2015–2019 и включен в региональную карту поддержки предпринимательства «Дорожная карта бизнеса-2025». Объем инвестиций в проект составит 47 млрд тенге, 20% из которых доля собственного участия предприятия, 80% – финансирование по кредитной линии со стороны АО «Банк развития Казахстана».

Учитывая экспортную ориентированность проекта, ТОО «Qaz Carbon» получило поддержку со стороны KazakhExport посредством страхования займа на сумму 11,5 млрд тенге.

## ТОО «EVEREST TECHNO», Мангистауская область



ТОО «EVEREST TECHNO» создано в 2019 году и располагается на территории АО «СЭЗ «Морпорт-Ақтау». Является частью холдинговой компании ТОО «Global Energy Kazakhstan А.Т.А.» – поставщика товаров и услуг в нефтегазовой отрасли в Казахстане и за его пределами.

Предприятие получило страховую защиту KazakhExport по займу АО «Народный Банк Казахстана», целевым назначением которого является приобретение оборудования в рамках строительства завода по промышленному изготовлению насосных штанг и муфт к ним с последующим экспортом готовой продукции в Российскую Федерацию.

## ТОО «Altyn Shyghys», Восточно-Казахстанская область



ТОО «Altyn Shyghys» – дочерняя компания ТОО «Производственный комплекс «Сей-Нар». Основным видом деятельности группы компаний «Сей-Нар» являются заготовка, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции.

«Altyn Shyghys» было создано в целях реализации инвестиционного проекта по строительству унифицированного маслоэкстракционного производства.

Продукция компании ТОО «Altyn Shyghys» будет ориентирована не только на покрытие потребностей внутреннего рынка за счет импортозамещения, но и на развитие экспортного потенциала Республики Казахстан. KazakhExport оказал компании поддержку через предоставление страховой защиты на 8 млрд тенге в качестве обеспечения по кредитам АО «Народный Банк Казахстана», полученных на строительство маслозавода. Благодаря реализации проекта планируется создание 80 рабочих мест. Масло отечественного производства будет направляться на экспорт в Китай, Узбекистан. Открытие маслозавода запланировано на лето 2022 г.

## ТОО «Bazis Construction», город Алматы



ТОО «Bazis Construction» является строительным подразделением группы компаний «Базис-А». На предприятии задействовано 8 200 человек.

В целях расширения географии своей деятельности компания реализует проект по строительству административного здания в г. Ташкенте, Республика Узбекистан.

Банковская гарантия, выданная предприятию, застрахована KazakhExport с помощью инструмента «Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера перед финансовой организацией» на общую сумму 7,9 млрд тенге.

### ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan», город Алматы



Отечественный завод по производству легковых автомобилей ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» (дочернее предприятие «Астана Моторс») оснащен новейшим оборудованием производства Южной Кореи, включая цеха сварки, покраски, сборки, покраски пластиковых деталей и склад компонентов.

Первый автомобиль крупноузловой сборки сошел с линии в апреле 2020 года. Осенью 2020 года уже состоялся запуск линии мелкоузловой сборки, включая операции по сварке и окраске.

АО «Банк развития Казахстана» профинансировало предэкспортную операцию завода Hyundai Trans Kazakhstan для поставок автомобилей Hyundai в Узбекистан, а KazakhExport застраховал заем на сумму 6,9 млрд тенге. Предоставление страховой защиты обусловлено необходимостью приобретения машинокомплектов для производства автомобилей с последующей реализацией на экспорт.

### АО «Баян Сулу», Костанайская область



АО «Баян Сулу» является одним из крупнейших предприятий Республики Казахстан по производству кондитерских изделий. Фабрика основана в декабре 1974 года и на сегодняшний день экспортирует порядка 30% от общего объема своей производственной мощности.

Продукция отправляется в такие страны, как Россия, Китай, Германия, Узбекистан, Таджикистан, Кыргызстан, Монголия и Азербайджан. Ежегодно в мире потребляется почти 20 тыс. тонн шоколада, печенья, карамели и прочих сладостей, производимых казахстанской фабрикой.

Благодаря государственной поддержке, которую фабрике оказывает KazakhExport в виде добровольного страхования займов АО «Банк развития Казахстана», предприятие имеет возможность пополнять свой оборотный капитал. Также при помощи страхования рисков неплатежа по контрактам с зарубежными покупателями АО «Баян Сулу» планомерно увеличивает экспорт.

Экспорт предприятия за 2020 год составил более 19 тыс. тонн готовой продукции, из которых свыше 15 тыс. тонн экспортировано при страховой поддержке KazakhExport.

### АО «Рахат», город Алматы



АО «Рахат» является одним из крупнейших производителей кондитерской продукции в Казахстане, ведущим свою историю на протяжении 75 лет. Производственные мощности расположены на двух площадках в Алматы и Шымкенте. Ассортиментный портфель АО «Рахат» включает более 400 наименований разнообразных кондитерских изделий, относящихся к 14 различным группам.

В настоящее время продукция АО «Рахат» известна не только на казахстанском рынке, но и далеко за пределами республики – на территории России, Беларуси, Азербайджана, Узбекистана, Туркменистана, Кыргызстана, Таджикистана, Германии, Китая, Афганистана, Монголии. В перспективе в связи с интересом к продукции АО «Рахат» со стороны других республик СНГ и дальнего зарубежья компания планирует наращивать объемы производства и расширять рынки сбыта посредством увеличения объемов экспорта.

С помощью инструментов KazakhExport фабрика застраховала свои поставки контрагентам, которым предоставляет продукцию с отсрочкой платежа, в Таджикистан, Узбекистан, Азербайджан, Российскую Федерацию, Монголию, Германию.

Посредством использования продукта «Экспортное торговое финансирование» KazakhExport обеспечил льготное финансирование в рублях российского импортера АО «Рахат» для приобретения продукции на сумму 410 млн тенге.

### ТОО «АкОрда Capital», Карагандинская область



Основным предметом деятельности предприятия является переработка мяса КРС, свинины, курицы. В 2020 году на предприятии было произведено более 3 тыс. тонн мясной продукции. Показатели экспорта, несмотря на коронакризис, были увеличены на 5% по сравнению с 2019 годом.

В том числе в Российскую Федерацию реализовано более 932 тонн продукции на 4,1 млрд тенге. Продукция была застрахована через инструмент KazakhExport.

Также предприятие благодаря поддержке KazakhExport имеет возможность пополнять свой оборотный капитал через АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «Евразийский банк».

### ТОО «Ново-Альджанский мелькомбинат», Актюбинская область



Ново-Альджанский мелькомбинат является производителем с 25-летней историей. Предприятие имеет заготовительный элеватор общей емкостью более 104 тыс. тонн, который начал работу в 1983 году, промышленный элеватор емкостью 31,35 тыс. тонн, запущенный в 1990 году. В этом же году был введен в эксплуатацию мельзавод трехсортного помола производительностью 500 тонн в сутки, с аналоговым швейцарским оборудованием. На предприятии трудится свыше 300 человек.

ТОО «Ново-Альджанский мелькомбинат» – крупнейший производитель муки в Актюбинской области и ежемесячно производит в среднем 8 000 тонн продукции под торговой маркой Granum. Продукция ориентирована как на внутренний, так и на внешний рынок и экспортируется в Узбекистан, Афганистан, РФ, Туркменистан, КНР.

KazakhExport оказывает предприятию страховую защиту по обязательствам на пополнение оборотных средств в АО «Народный Банк Казахстана».

### ТОО «YDD Corporation», Карагандинская область



Официальное открытие ферросплавного завода компании «YDD Corporation» состоялось в июле 2019 года. В настоящее время на заводе эксплуатируются три электродуговые печи мощностью 85 МВА, что позволяет предприятию ежегодно выпускать 180 тыс. тонн готовой продукции. На этапе строительства было создано более 1 500 рабочих мест, а в период эксплуатации работает 550 человек.

Завод построен с применением новейших технологий, процесс производства полностью автоматизирован. Продукция завода – высокомарочный ферросилиций (FeSi75) – используется в качестве раскисляющей и легирующей добавки при выплавке электротехнических, рессорно-пружинных, антикоррозийных и жаростойких сталей. В целом данный вид ферросплавов используется в мире повсеместно, а именно для повышения качества металлоконструкций в промышленном и гражданском строительстве, в автомобиле-, авиа- и судостроении, при выпуске высокоточных хирургических инструментов. Выпускаемая продукция многообразна и варьируется от 45 до 75%, в зависимости от процентного содержания кремния. Благодаря работе дробильно-сортировочного комплекса продукт производится в широком интервале фракций – от 0 до 315 мм.

На заводе внедрена уникальная, не имеющая аналогов в мире система очистки отходящих газов, создающая высокую – до 99,8% – степень фильтрации воздуха. Данный комплекс улавливает пыль от производства и превращает ее в побочный продукт – микрокремнезем, который затем может быть использован для выпуска высокомарочного цемента и бетона.

Предприятие пользуется таким инструментом KazakhExport, как «Экспортное торговое финансирование» в РФ.

# ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



## GRI 201-1, 201-4

В 2020 году собственный капитал KazakhExport вырос с 79,19 до 109,44 млрд тенге, преимущественно за счет проведения дополнительной капитализации. Активы Компании выросли с 88,20 до 122,87 млрд тенге, в основном за счет роста статей, связанных с инвестициями в ценные бумаги и размещением средств на банковских депозитах. Рост обязательств с 9,01 до 13,43 млрд тенге был обусловлен ростом резервов по договорам страхования.

Начисленные страховые премии за 2020 год составили 3,75 млрд тенге (рост на 64,47% по сравнению с 2019 годом). Заработанные страховые премии достигли 1,78 млрд тенге, что на 13,38% больше, чем по итогам 2019 года.

Прибыль до вычета подоходного налога выросла на 67,41% по отношению к 2019 году и составила 4,52 млрд тенге.

	2020	2019	Изменение, %
<b>Структура баланса, млрд тенге на конец года</b>			
Активы	122,87	88,20	39,31%
Обязательства	13,43	9,01	49,06%
Собственный капитал	109,44	79,19	38,20%
<b>Доходы, расходы и прибыль (существенные статьи), млрд тенге за год</b>			
Начисленные страховые премии, нетто	3,75	2,28	64,47%
Заработанные страховые премии, нетто	1,78	1,57	13,38%
Претензии оплаченные, нетто	(1,27)	(0,24)	429,17%
Чистые процентные доходы	7,21	4,83	49,28%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,15	0,62	85,48%
Общие административные расходы	(1,76)	(1,65)	6,67%
Прибыль до вычета подоходного налога	4,52	2,70	67,41%
Расходы по подоходному налогу	(0,65)	(0,34)	91,18%
Прибыль за год	3,86	2,36	63,56%

**3,75** МЛРД  
ТЕНГЕ

Начисленные страховые премии за 2020 год составили 3,75 млрд тенге

**1,78** МЛРД  
ТЕНГЕ

Заработанные страховые премии достигли 1,78 млрд тенге

# ПРАКТИКА ЗАКУПОК



**GRI 103-2, 204-1**

Процедуры закупок в KazakhExport проводятся в соответствии с Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, которые были утверждены приказом первого заместителя Премьер-министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201.

В целях совершенствования и улучшения качества проводимых процедур закупок Компания внедрила современные инструменты электронных закупок. Так, в частности, Компания продолжает использовать интернет-площадку электронных закупок Евразийского электронного портала – eер.mitwork.kz, на которой любой потенциальный поставщик может зарегистрироваться и подавать соответствующие заявки.

В целях соблюдения общепринятых принципов закупок, в том числе оптимального и эффективного расходования денег, используемых для закупок, а также открытости и прозрачности процесса закупок, Компания стремится увеличивать конкурсную массу потенциальных поставщиков и конкуренцию среди них.

С середины 2020 года Компания кроме публикации на портале закупок eер.mitwork.kz, а также направления потенциальным поставщикам информационных рассылок о планируемых закупках, своевременного размещения Плана закупок и изменений к нему на своем официальном сайте начала зеркально дублировать информационные объявления на портале государственных закупок goszakur.gov.kz, на котором зарегистрировано максимальное количество потенциальных поставщиков. Такой подход позволяет увеличивать конкурсную массу потенциальных поставщиков более чем в 2 раза, увеличивая тем самым уровень конкуренции, и экономить до 30–40% средств от общей суммы запланированного годового бюджета Компании.

В целях эффективной реализации этих и других задач в сфере закупок квазигосударственного сектора в 2020 году в Компании был создан Департамент закупок, а для контрольных функций в Холдинге – Централизованная служба по контролю за закупками.

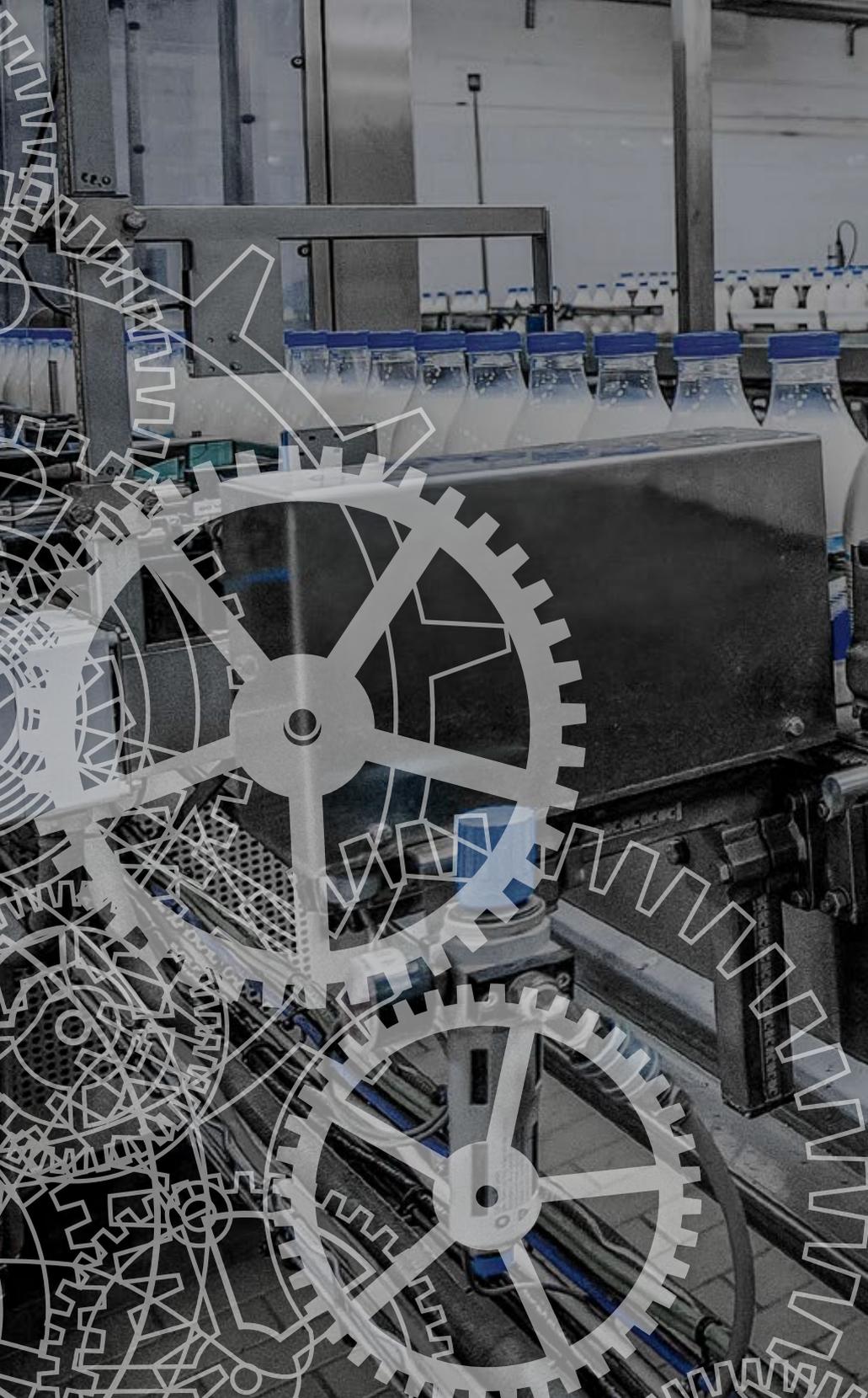
Кроме того, в целях установления ответственности за нарушения на закупки Компании распространяются нормы Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» и Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе».

Общий объем осуществленных закупок товаров, работ и услуг Компании в 2020 году составил 578 млн тенге (услуги – 436 млн тенге, товары – 103 млн тенге, работы – 6 млн тенге); поставщиками выступили 120 компаний. Общая доля местного содержания в закупленных в 2020 году товарах, работах и услугах превысила 70%.

В рамках мероприятий по увеличению прозрачности процедур закупок в Компании доля закупок способом из одного источника путем прямого заключения договора сокращена с 36% в 2019 году до 25% в 2020 году.

Необходимо отметить, что выбор поставщика при закупках из одного источника осуществляется с применением конкурсных методов.

# ДАЛЬНЕЙШИЕ ПЛАНЫ И ЗАДАЧИ



- ◆ Оказание комплексной поддержки экспортерам на сумму до **200 млрд тенге** по договорам страхования и перестрахования и на сумму **37,1 млрд тенге** в рамках экспортного торгового и предэкспортного финансирования.
- ◆ Капитализация KazakhExport на сумму **5 млрд тенге**.
- ◆ Увеличение лимита государственной гарантии при поддержке экспорта.
- ◆ Сопровождение принятия механизма субсидирования ставки торгового финансирования зарубежных покупателей отечественных обработанных товаров и услуг, реализуемого в проекте Закона Республики Казахстан «О промышленной политике», который находится на рассмотрении Мажилиса Парламента Республики Казахстан.
- ◆ Сопровождение процедуры согласования с государственными органами и организациями проектов Законов Республики Казахстан «Об экспортно-кредитном агентстве Республики Казахстан», создаваемом на базе Компании, и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обеспечения мер по развитию и продвижению экспорта товаров (работ, услуг) казахстанского происхождения на внешние рынки», которые разрабатываются Министерством торговли и интеграции Республики Казахстан.

**5** МЛРД  
ТЕНГЕ

Капитализация KazakhExport на  
сумму **5 млрд тенге**



# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



## СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ЕЕ ПРИНЦИПЫ

KazakhExport рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Компании, укрепления ее репутации и снижения затрат на привлечение капитала. KazakhExport рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства законодательства в Республике Казахстан и фактор, определяющий место KazakhExport в современной экономике и обществе в целом.

В целях обеспечения соответствия корпоративного управления Компании соответствующим стандартам Организации экономического сотрудничества и развития в KazakhExport принят Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) – свод правил и рекомендаций, которым KazakhExport следует в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Компании и с другими заинтересованными сторонами.

В 2020 году KazakhExport осуществлены мероприятия, направленные на соблюдение принципов и положений, закрепленных в Кодексе корпоративного управления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», утвержденном решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 13 декабря 2017 года № 51/17 (с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 № 61/19).

Компания подготовила отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления за 2020 год, который содержит результаты мониторинга соблюдения Кодекса корпоративного управления и подробную информацию о мероприятиях, выполненных для реализации его принципов и положений. Согласно отчету, в Компании соблюдаются принципы и положения Кодекса корпоративного управления и ведется постоянная работа по совершенствованию процедур корпоративного управления.

## ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление KazakhExport строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Система корпоративного управления Компании предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками KazakhExport.

Основополагающими принципами корпоративного управления Компании являются:

- ◆ принцип разграничения полномочий;
- ◆ принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- ◆ принцип эффективного управления KazakhExport Советом директоров и Правлением;
- ◆ принцип устойчивого развития;
- ◆ принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- ◆ принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- ◆ принципы прозрачности и объективности раскрытия информации.

## АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Компании составляет 100 100 000 000 (сто миллиардов сто миллионов) тенге, количество объявленных простых акций составляет 92 000 (девятьсто

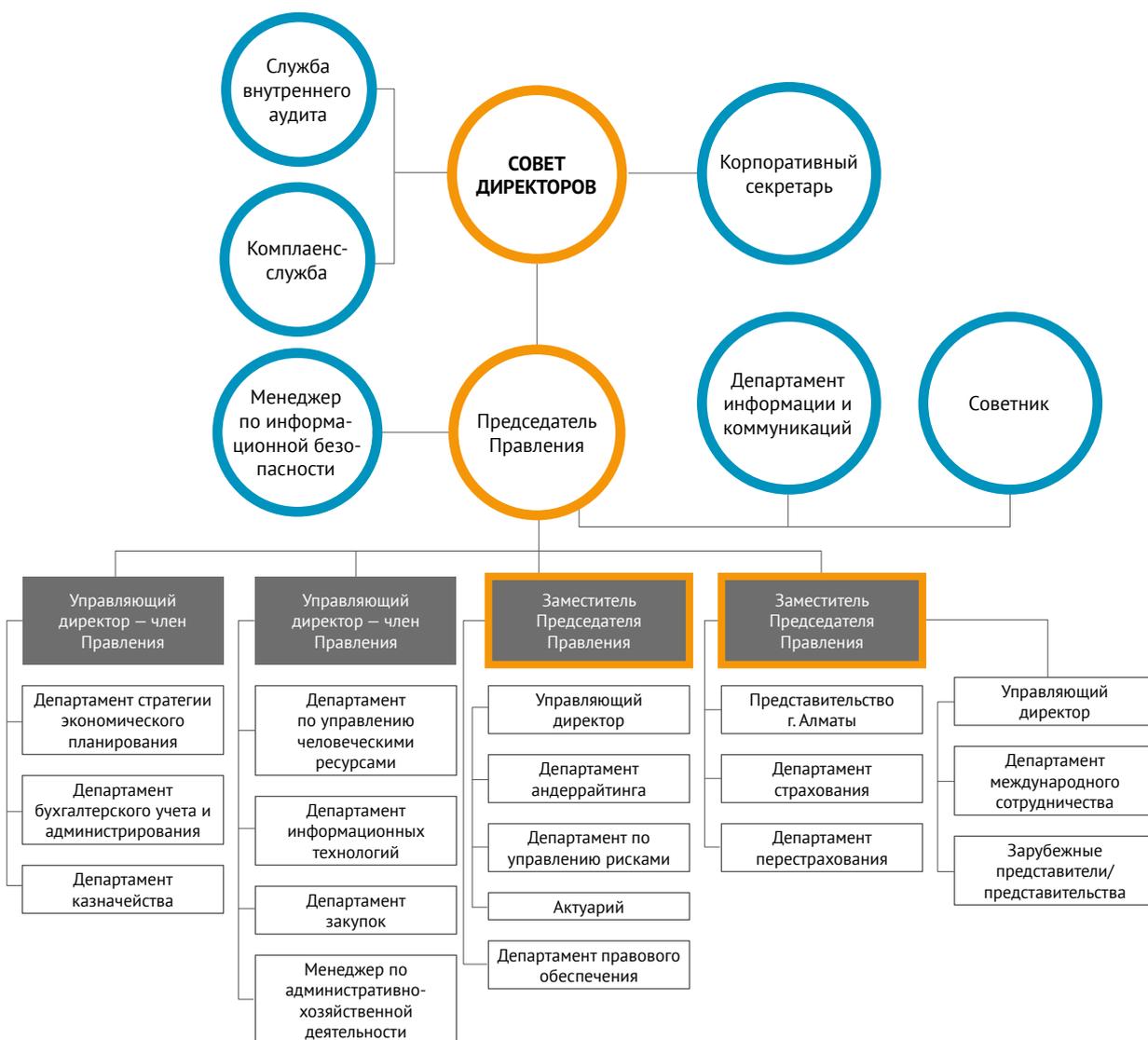
две тысячи) штук, количество размещенных 91 340 (девятьсто одна тысяча триста сорок) штук. 100% держателем размещенных акций является АО «НУХ «Байтерек».

## ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

Согласно Порядку определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек», целевой размер дивидендов, подлежащих выплате, составляет 30% от консолидированной чистой прибыли. В связи с этим Компания осуществила выплату дивидендов за 2017 и 2018 годы в размере 30% от чистой прибыли (639 млн тенге и 475 млн тенге соответственно).

Во исполнение поручения Президента Республики Казахстан К.К. Токаева по вопросам ситуации с коронавирусом и антикризисных мер от 23.03.2020 года (подпункт 34) пункта 2 Протокола заседания Государственной комиссии по чрезвычайному положению) Компания осуществила выплату дивидендов в размере 100% от чистой прибыли, полученной в 2019 году, на сумму порядка 2,36 млрд тенге.

## ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА GRI 102-10, 102-18



## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров Компании формируется из лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей Единственного акционера, физических лиц, не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя Единственного акционера.

Состав Совета директоров Компании и его Комитетов должен предусматривать баланс навыков, опыта и знаний их членов, с учетом отраслевой специфики деятельности Компании, масштабов деятельности, рассматриваемых вопросов Комитетами Совета директоров, позволяющий обеспечить принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Компании и Единственного акционера.

Количественный состав Совета директоров Компании определяется Единственным акционером. Состав Совета директоров Компании устанавливается индивидуально, с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей.

Единственный акционер избирает членов Совета директоров Компании в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Компании, с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов.

При переизбрании отдельных членов Совета директоров Компании или его полного состава на новый срок во внимание принимаются результаты оценки деятельности членов Совета директоров.

При отборе кандидатов в состав Совета директоров Компании во внимание принимаются:

- 1) опыт работы на руководящих должностях;
- 2) опыт работы в качестве члена Совета директоров;
- 3) стаж работы;
- 4) образование, специальность, включая наличие международных сертификатов;

- 5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов);
- 6) деловая репутация;
- 7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов.

Срок полномочий членов Совета директоров Компании совпадает со сроком полномочий всего Совета директоров Компании, если иное не определено решением Единственного акционера, и истекает на момент принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава Совета директоров. Единственный акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров Компании.

Одно и то же лицо из числа независимых директоров не может избираться в Совет директоров Компании более девяти лет подряд (например, три трехлетних срока). В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание такого лица в Совет директоров Компании происходит ежегодно или в иной срок, с подробным разъяснением необходимости избрания данного члена Совета директоров и влияния данного факта на независимость принятия решений.

В соответствии с Кодексом корпоративного управления, Положением об оценке деятельности Совета директоров KazakhExport – эффективность деятельности Совета директоров оценивается на ежегодной основе. При этом раз в три года такая оценка должна проводиться с привлечением независимой профессиональной организации.

Ключевой задачей оценки эффективности является получение объективной информации о текущей деятельности Совета, Комитетов, Корпоративного секретаря и сбалансированности состава Совета директоров, анализ индивидуального вклада директоров в работу Совета и Комитетов, определение направлений дальнейшего развития практики работы Совета директоров.



## Состав Совета директоров на 31 декабря 2020 года

	Должность в Совете директоров KazakhExport, Ф.И.О.	Период	Должность по основному месту работы
	Председатель Совета директоров <b>Султанов Бахыт Турлыханович</b>	21.08.2019 – по настоящее время	Министр торговли и интеграции Республики Казахстан
	Член Совета директоров <b>Азамат Асқарұлы</b>	06.11.2019 – по настоящее время	Вице-министр торговли и интеграции Республики Казахстан С 24.12.2020 – генеральный директор «Центра развития торговой политики «QazTrade»
	Член Совета директоров <b>Арифханов Айдар Абдразақович</b>	08.02.2017 – 31.01.2018 08.02.2017 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»
	Член Совета директоров <b>Омаров Марат Талғатович</b>	22.01.2020 – 28.10.2020	Управляющий директор – член Правления АО «НУХ «Байтерек»
	Член Совета директоров <b>Карагойшин Рустам Тимурович</b>	28.10.2020 – по настоящее время	Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»
	Член Совета директоров <b>Искаков Руслан Викторович</b>	15.02.2016 – 31.01.2018 15.02.2016 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	Председатель Правления АО «ЭСХ «KazakhExport»
	Член Совета директоров – независимый директор <b>Сuentaев Дамир Серкбаевич</b>	15.02.2016 – 31.01.2018 15.02.2016 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	
	Член Совета директоров – независимый директор <b>Самакова Айткуль Байғазиевна</b>	13.09.2016 – 31.01.2018 13.09.2016 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	
	Член Совета директоров – независимый директор <b>Дильдяев Ярослав Григорьевич</b>	13.09.2017 – 31.01.2018 13.09.2017 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	
	Член Совета директоров – независимый директор <b>Майкл Вайнштайн</b>	22.05.2019 – по настоящее время	

В течение 2020 года Единственным акционером KazakhExport были приняты следующие решения по изменению состава Совета директоров.

**Об избрании члена Совета директоров акционерного общества «ЭСК «KazakhExport» (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 22 января 2020 года № 05/20):**

1. Избрать Омарова Марата Талгатовича членом Совета директоров акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» в качестве представителя Единственного акционера со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» в целом.
2. Председателю Правления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» принять необходимые меры, вытекающие из настоящего решения.
3. Настоящее решение является решением Единственного акционера акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» и вступает в силу 2 мая 2019 года.

**Отчет о деятельности Совета директоров**

В течение 2020 года Советом директоров KazakhExport было проведено 14 заседаний: 8 заседаний – в очной форме и 6 – в заочной форме. Материалы, пояснительные записки для всестороннего рассмотрения вопросов были направлены Председателю и членам Совета директоров KazakhExport в сроки, установленные Положением о Совете директоров, за 10 (десять) рабочих дней до даты проведения заседания.

В течение 2020 года Председатель и члены Совета директоров KazakhExport надлежащим образом посещали заседания и активно участвовали в его работе.

Посещение заседаний в течение отчетного периода в процентном выражении Председателем и членами Совета директоров KazakhExport составляет 93%.

Ф.И.О.	Очная форма	Заочная форма
Султанов Бахыт Турлыханович	7*/8*	6*/6**
Искаков Руслан Викторович	8*/8*	6*/6**
Суентаев Дамир Серкбаевич	8*/8*	6*/6**

**О досрочном прекращении полномочий и избрании члена Совета директоров акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 28 октября 2020 года № 53/20):**

1. Досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» Омарова Марата Талгатовича с 21 октября 2020 года.
2. Избрать Карагойшина Рустама Тимуровича членом Совета директоров акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» в качестве представителя Единственного акционера со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport».
3. Председателю Правления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» принять меры, вытекающие из настоящего решения.
4. Настоящее решение является решением Единственного акционера акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

Ф.И.О.	Очная форма	Заочная форма
Самакова Айткуль Байгазиевна	8*/8*	6*/6**
Вайнштайн Майкл	7*/8*	6*/6**
Арифханов Айдар Абдразахович	5*/8*	5*/6**
Дильдяев Ярослав Григорьевич	8*/8*	6*/6**
Омаров Марат Талгатович	5*/5*	4*/6**
Азамат Асқарұлы	7*/8*	6*/6**
Карагойшин Рустам Тимурович	3*/3*	2*/2**

\*Общее число заседаний, в которых принял участие член Совета директоров.

\*\* Общее число заседаний, в которых мог принять участие член Совета директоров.

В течение 2020 года на заседаниях Совета директоров KazakhExport было рассмотрено в общей сложности 128 вопросов.



## Комитеты Совета директоров

В целях повышения эффективности управления развитием KazakhExport посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в KazakhExport созданы и действуют три консультативно-совещательных органа (Комитеты).

### КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

№	Ф.И.О.	Должность
1	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Карагойшин Рустам Тимурович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
4	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор

### КОМИТЕТ ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

№	Ф.И.О.	Должность
1	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
2	Карагойшин Рустам Тимурович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
4	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор

### КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ

№	Ф.И.О.	Должность
1	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Карагойшин Рустам Тимурович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
4	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые представляются на рассмотрение Совету директоров KazakhExport.

В целях соответствия наилучшей практике корпоративного управления в состав Комитетов входят эксперты (без права голоса), обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, из числа работников соответствующих подразделений АО «НУХ «Байтерек». Секретарем Комитетов в течение 2020 года являлась Корпоративный секретарь KazakhExport Уралбаева А.Р.

В течение 2020 года Комитетами Совета директоров KazakhExport были проведены заседания в очной форме по адресу KazakhExport и посредством видеоконференц-связи.

**160** ВОПРОСОВ

В течение 2020 года Комитетами Совета директоров KazakhExport было рассмотрено в целом **160 вопросов**.



## ПРАВЛЕНИЕ

### Состав Правления в 2020 году:

№	Должность, Ф.И.О.	Период (дата, месяц, год)	Дата вхождения в состав Правления
1	Председатель Правления Искаков Руслан Викторович	15.02.2016 – по настоящее время	Избран 15.02.2016 года в соответствии с решением Единственного акционера Общества (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 11.02.2016 года № 05/16).
2	Заместитель Председателя Правления Бекхожин Ердан Ерланович	02.10.2014 – по настоящее время	Избран 02.10.2014 года (решение Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 30.09.2014 года № 83).
3	Заместитель Председателя Правления Калигазин Аслан Ермакович	01.10.2018 – по настоящее время	Избран 01.10.2018 года (решение Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 26.09.2018 года № 8).
4	Управляющий директор – член Правления Жаксыбаев Рауан Омирбекович	12.07.2016 – по настоящее время	Избран 12.07.2016 года (решение Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 12.07.2016 года № 104).
5	Управляющий директор – член Правления Жолдыбеков Куат Толегенович	17.10.2016 – 17.03.2020	Избран 17.10.2016 года (решение Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 14.10.2016 года № 106).

За отчетный период Правлением KazakhExport было проведено 86 очных заседаний, на которых рассмотрено 369 вопросов, по которым были приняты соответствующие решения.

ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ НА ЗАСЕДАНИЯХ ПРАВЛЕНИЯ, В СРАВНЕНИИ ЗА 2019/2020 ГОД:

Тема вопроса	Количество рассмотренных вопросов в 2019 году	Количество рассмотренных вопросов в 2020 году	Отклонение
Вопросы аудита	33	31	-6%
Вопросы управления рисками и внутреннего контроля	8	13	+63%
Кадровые вопросы	41	41	-
Планирование и отчетность	58	76	+31%
Сделки/ инвестиционные проекты / ценные бумаги	67	98	+46%
Вопросы утверждения ВНД	70	91	+30%
Иные вопросы	27	19	-30%
<b>Итого:</b>	<b>304 вопроса</b>	<b>369 вопросов</b>	<b>+ 21%</b>

## ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Основные принципы вознаграждения членов Правления KazakhExport отражены в Правилах оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» по итогам работы за год, утвержденных Советом директоров KazakhExport.

### Основные принципы вознаграждения членов Правления:

- ◆ взаимосвязь вознаграждения с выполнением задач, отвечающих интересам KazakhExport и акционера;
- ◆ простота и прозрачность принципов определения размера вознаграждения;
- ◆ зависимость размера вознаграждения от результатов деятельности.

Порядок, размер и условия выплаты вознаграждений, компенсации расходов и премирования членам Совета директоров KazakhExport за исполнение ими своих обязанностей, включая независимых директоров, устанавливаются решением Единственного акционера KazakhExport.

Вознаграждение не выплачивается члену Совета директоров, являющемуся государственным служащим, и членам Совета директоров, являющимся работниками Единственного акционера KazakhExport.

Соответственно, выплата вознаграждений осуществляется только членам Совета директоров – независимым директорам KazakhExport, другим членам Совета директоров вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров не выплачивается.

## КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА И ИНСТИТУТ ОМБУДСМЕНА GRI 102-16

В своей деятельности KazakhExport внедряет и реализует следующие основополагающие корпоративные ценности и принципы:

1. меритократия;
2. ответственность;
3. профессионализм и развитие;
4. взаимное уважение и доверие;

5. честность и открытость;
6. командный дух.

Ценности, принципы и нормы делового поведения в деятельности KazakhExport закреплены в Кодексе деловой этики, представляющем собой свод правил, устанавливающих основополагающие ценности и принципы деловой этики, которыми должны руководствоваться все работники и должностные лица.

В Компании функционирует институт Омбудсмена, основными функциями которого являются:

1. рассмотрение обращений работников, должностных лиц KazakhExport и вынесение рекомендаций для их разрешений, в том числе взаимодействуя с государственными органами, органами управления KazakhExport;
2. сбор сведений по фактам нарушения и несоблюдения положений настоящего Кодекса деловой этики с формированием на ежегодной основе отчета о состоянии морально-этического климата в KazakhExport;
3. консультация работников, должностных лиц по положениям Кодекса деловой этики;
4. инициация рассмотрения споров по нарушению положений Кодекса деловой этики и участие в их урегулировании во внесудебном и судебном порядке.

В соответствии с решением Совета директоров KazakhExport № 1 от 27 февраля 2020 года Омбудсменом со 2 марта 2020 года назначен Руководитель Комплаенс-службы АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» Арыстанбеков Равиль Ильзатович.

В KazakhExport выстроены и функционируют механизмы прямой связи с Омбудсменом, которыми могут воспользоваться как сами работники Общества, так и иные заинтересованные лица: это и прямые обращения к Омбудсмену по телефону, обращения на его электронную почту, а также обращения в письменном виде, отправленные по почте.

В 2020 году обращений по нарушениям положений Кодекса деловой этики в адрес Омбудсмена не поступало.

В отчетном периоде привлеченной международной компанией «Ernst & Young» в рамках ежегодного исследования вовлеченности и удовлетворенности работников KazakhExport было проведено их анкетирование компьютерным способом в целях обеспечения конфиденциальности. В данном анкетировании приняли участие 95% работников Компании. По результатам исследования компанией «Ernst & Young» установлено, что уровень вовлеченности и удовлетворенности работников KazakhExport условиями труда составляет

85%, что на 11 позиций выше уровня 2019 года (в 2019 году уровень вовлеченности и удовлетворенности работников составил 74%). Кроме того, результаты исследования свидетельствуют об улучшении всех компонентов вовлеченности персонала, включая эмоциональную и деятельную вовлеченность, индекс отдачи и индекс поддержки.

По итогам отчетного периода следует отметить, что трудовых споров или конфликтов между работниками и работодателем в лице Председателя Правления KazakhExport не установлено.

В Компании утверждена и реализуется Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов, которая регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников в рамках данных процессов.

**В частности, должностные лица и работники Компании обязаны:**

- ♦ воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтов;
- ♦ исключить возможность вовлечения KazakhExport в осуществление противоправной деятельности;
- ♦ обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой Единственному акционеру и заинтересованным лицам, органам регулирования и надзора;
- ♦ обеспечивать выявление возникающих конфликтов на самых ранних стадиях их развития;
- ♦ осуществлять иные мероприятия, предусмотренные Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

О возникновении корпоративных конфликтов должностные лица должны своевременно извещать Корпоративного секретаря путем подачи соответствующего заявления.

В 2020 году отсутствовали случаи возникновения корпоративных конфликтов и конфликта интересов в деятельности Компании.

## КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

Решением Совета директоров KazakhExport № 8 от 27 августа 2020 года в структуре Компании была сформирована Комплаенс-служба, основными задачами которой являются:

1. организация и проведение мероприятий по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в деятельности KazakhExport в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Компании;
2. обеспечение и контроль за реализацией Политики по управлению комплаенс-риском в KazakhExport в соответствии с требованиями законодательства;
3. обеспечение организации и функционирования системы противодействия мошенничеству и коррупции в Компании.

В течение отчетного года в Компании не допущено подверженности услуг (продуктов) высоким уровням риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Не допущено случаев страхования KazakhExport проектов клиентов, реализация которых запланирована на территориях государств, включенных в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), а также включенных в перечень офшорных зон, либо в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета безопасности Организации Объединенных Наций.

В условиях перехода персонала KazakhExport к удаленному режиму работы не были допущены случаи реализации комплаенс-риска, который повлек бы за собой нарушение общей корпоративной стратегии развития Компании на протяжении всего отчетного периода.

Комплаенс-служба на постоянной основе взаимодействует в части своих направлений работы со всеми структурными подразделениями.

В течение отчетного года репутационных рисков в работе Компании не возникло: отсутствовали претензии, жалобы или иные обращения со стороны потребителей финансовых услуг (страхователей, выгодоприобретателей или иных клиентов), а также со стороны иных лиц, включая участников закупок товаров, работ и услуг, которые проводились Компанией.

Нарушений обязательных к соблюдению страховыми (перестраховочными) организациями лимитов, пруденциальных нормативов, иных обязательных лимитов, установленных финансовым регулятором, KazakhExport не допущено.

В течение 2020 года Компанией не допущено наступление факторов, влияющих на ухудшение его финансового положения как страховой (перестраховочной) организации.

По итогам 2020 года органом управления эффективность управления комплаенс-риском в Компании была признана удовлетворительной.

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ GRI 103-2

В рамках реализации антикоррупционной политики Республики Казахстан и в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции» Компания проводит работу по предупреждению коррупции, формированию антикоррупционной культуры, предотвращению и разрешению конфликтов интересов.

В отчетном году завершена реализация Плана мероприятий по противодействию коррупции в

KazakhExport на 2019–2020 годы (утвержден 29 марта 2019 года решением Правления № 10), в том числе:

- ♦ утверждены Правила по предупреждению и противодействию мошенничеству и коррупции в акционерном обществе «Экспортная страховая компания «KazakhExport»;
- ♦ на корпоративном интернет-ресурсе KazakhExport в разделе «Комплаенс-служба и противодействие коррупции и мошенничеству» была размещена

информация о противодействии коррупции и мошенничеству в Компании, с указанием контактных данных уполномоченного государственного органа, в который следует обращаться для сообщений о фактах коррупции, злоупотреблений, мошенничества. На данном же ресурсе размещена полезная информация по минимизации рисков мошенничества для потребителей финансовых услуг;

- ◆ проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности менеджера по закупкам и в Департаменте стратегии и экономического планирования KazakhExport: коррупционных рисков не выявлено;
- ◆ с учетом требований внутренних документов проводилась проверка выбранных поставщиков услуг, работ, товаров на предмет их благонадежности, аффилированности (были подготовлены порядка 163 заключений в отношении выбранных поставщиков товаров, работ и услуг).

В целях формирования антикоррупционной культуры для персонала Общества были проведены следующие виды внутреннего обучения:

- ◆ семинар по основам законодательства Республики Казахстан по противодействию коррупции;
- ◆ семинар по уголовным правонарушениям в финансовой сфере;
- ◆ тренинг по коррупционным и мошенническим схемам в квазигосударственном секторе.

Слушатели также прошли компьютерное тестирование по итогам проведенных семинаров и тренинга, показав хорошие результаты.

Для повышения своей квалификации работники Комплаенс-службы принимали участие в:

1. Международном онлайн-форуме по развитию и продвижению антикоррупционного комплаенса, организованном Агентством Республики Казахстан по противодействию коррупции совместно с ТОО «КПМГ Аудит» в октябре 2020 года;
2. онлайн-конференции на тему «Экономическая безопасность – 2020: новые вызовы», организованной ТОО «Компания «Сотра» в ноябре 2020 года.

В KazakhExport функционирует система внутренних коммуникаций, с помощью которой любые заинтересованные лица могут сообщить о ставших им известными фактах коррупции, случаях мошенничества, должностных злоупотреблениях среди должностных лиц и работников Компании.

Для приема обращений в Компании функционируют следующие каналы связи:

- ◆ электронные почтовые адреса работников Комплаенс-службы, размещенные на корпоративном интернет-ресурсе;
- ◆ телефон горячей линии «Сенім» +7 (7172) 55-44-70;
- ◆ электронная почта доверия senim@kazakhexport.kz.

В 2020 году в деятельности Компании не были выявлены коррупционные факторы, в том числе:

- ◆ не было случаев совершения коррупционных правонарушений и мошенничества против KazakhExport;
- ◆ не имели места случаи нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг KazakhExport;
- ◆ отсутствовали публикации или телевизионные сюжеты в телевизионных, печатных и электронных средствах массовой информации, а также в социальных сетях о неправомерных действиях должностных лиц или работников KazakhExport;
- ◆ не поступали жалобы и претензии (письменные и устные, в т.ч. отправленные на электронный почтовый адрес KazakhExport, по горячей линии доверия «Сенім») от физических и юридических лиц о фактах коррупционных проявлений среди должностных лиц и работников KazakhExport;
- ◆ отсутствовали случаи привлечения должностных лиц и работников KazakhExport к уголовной или административной ответственности, проведения судебных разбирательств с их участием по фактам коррупционных правонарушений или нарушения требований действующего законодательства о страховой деятельности.

## СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Служба внутреннего аудита в Компании создана с целью защиты интересов и прав Единственного акционера KazakhExport, содействия достижению стратегических целей и задач за счет систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля. В своей деятельности Служба внутреннего аудита Компании учитывает все действующие Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Кодекс этики внутренних аудиторов, принятые Международным институтом внутренних аудиторов, руководствуется утвержденными внутренними нормативными документами по внутреннему аудиту.

В KazakhExport действует общепризнанная концептуальная модель внутреннего аудита, соответствующая Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита, при которой функции внутреннего аудита обособлены от функций внутреннего контроля и управления рисками. Внутренний аудит находится в режиме специального функционально-административного подчинения и подотчетности, обеспечивающем объективность аудиторов и независимость Службы внутреннего аудита. В рамках этой подотчетности органы управления KazakhExport обеспечиваются надежной и актуальной информацией об уровне эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками.

Советом директоров KazakhExport утверждены риск-ориентированный Годовой аудиторской план и программа аудита СВА, ключевые показатели деятельности СВА и ее работников.

Отчет о деятельности СВА на ежеквартальной основе предоставляется Комитету по аудиту и Совету директоров KazakhExport. Кроме того, по итогам календарного года СВА проведена самооценка качества деятельно-

сти внутреннего аудита за отчетный год в соответствии с Программой обеспечения и повышения качества внутреннего аудита.

В соответствии с Годовым аудиторским планом СВА на 2020 год было предусмотрено и выполнено в полном объеме 9 аудиторских заданий, в том числе оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками. По итогам проведенных оценок общий балл эффективности системы внутреннего контроля – 80% и эффективности корпоративной системы управления рисками – 89%.

В 2020 году в связи с пандемией COVID-19 и переходом на удаленный режим работы СВА продемонстрирована гибкость в работе и реагировании на динамичную среду рисков, вызванную COVID-19, в связи с чем СВА увеличила долю консультационных заданий с целью предоставления рекомендаций и консультаций, ориентированных на будущее.

На ежеквартальной основе СВА осуществляет мониторинг исполнения рекомендаций СВА и внешних аудиторов.

С целью совершенствования и повышения квалификации работники СВА проходят постоянное обучение, в том числе для получения профессиональной сертификации.

При осуществлении своих функций СВА подтвердил Совету директоров свою независимость от влияния каких-либо лиц.

Совет директоров ежегодно оценивает эффективность работы СВА и ее руководителя на основе утвержденных ключевых показателей деятельности. По итогам 2020 года деятельность СВА оценена как «эффективная».



## КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

В течение 2020 года Корпоративным секретарем KazakhExport проводилась работа по обеспечению своевременного исполнения руководителями подразделений и должностными лицами поручений Единственного акционера, Совета директоров и его Комитетов.

По итогам состоявшихся заседаний Совета директоров и его Комитетов в течение 1-2 рабочих дней со дня подписания протокола подразделениям предоставлялись выписки из протокола/решений. Нарушений сроков подписания протоколов заседаний Совета директоров в течение 2020 года не было, протоколы были составлены и подписаны в срок не позднее 3 рабочих дней после проведения.

Нарушений сроков подготовки и вынесения отчетов о работе Совета директоров, Корпоративного секретаря в течение 2020 года не было, отчеты были вынесены на рассмотрение Совету директоров, согласно требованиям Положения о Совете директоров KazakhExport – ежеквартально, до конца первого месяца, следующего за отчетным кварталом.

Обеспечивалось своевременное раскрытие информации о KazakhExport, о корпоративных событиях и иной информации в рамках требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов KazakhExport.

В течение 2020 года было осуществлено размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности KazakhExport информации о корпоративных событиях; во исполнение требований законодательства Республики Казахстан были направлены письма-уведомления в Национальный Банк Республики Казахстан об изменении состава Совета директоров и определении количественного состава Совета директоров.

Санкции, в том числе и административные штрафы к должностным лицам KazakhExport, со стороны НБ РК и иных уполномоченных государственных органов не применялись.

В течение 2020 года Корпоративным секретарем KazakhExport осуществлялась консультация подразделений по вопросам, выносимым на рассмотрение Совету директоров и его Комитетам.

## ВНЕШНИЙ АУДИТ

В соответствии с Политикой по организации и проведению внешнего аудита внешний аудитор должен следовать принципу ротации партнера по проекту каждые пять лет.

В случае выбора аудитора, уже предоставлявшего услугу по проведению внешнего аудита в предыдущие годы, им должен быть подготовлен план преемственности партнера по проекту, который предоставляется на рассмотрение Комитету по аудиту Совета директоров KazakhExport. Подготовка плана преемственности партнера по проекту не требуется в том случае, если проведение аудита будет осуществлять организация, не предоставлявшая данную услугу в предыдущем году.

Согласно Кодексу этики, оказание ряда не связанных с аудитом финансовой отчетности неаудиторских услуг может привести к возникновению конфликта инте-

ресов, влияющих на независимость внешнего аудитора. С целью обеспечения независимости суждения внешнего аудитора, осуществляющего аудит финансовой отчетности, аудит по налогам, аудит специального назначения, запрещается приобретение и/или получение KazakhExport услуг данного аудитора по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

При выявлении конфликта интересов и рисков, связанных с обеспечением независимости внешнего аудитора, KazakhExport руководствуется законодательством РК и своими внутренними нормативными документами, в том числе Политикой по организации и проведению внешнего аудита.

Внешний аудит финансовой отчетности за 2020 год был проведен ТОО «КПМГ АУДИТ», договор с которым был заключен на 2019–2020 годы.

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



**GRI 102-11**

Система управления рисками является неотъемлемой составляющей деятельности KazakhExport и направлена на идентификацию, оценку и мониторинг всех существенных рисков, а также на принятие мер по снижению их уровня, которые могут негативно влиять на финансовую устойчивость и репутацию.

Система управления рисками основана на процессе оценки достаточности внутреннего капитала. По каждому виду риска производится его количественная оценка, с целью дальнейшей агрегации для расчета внутреннего капитала на уровне KazakhExport и его сравнения с имеющимися доступными финансовыми ресурсами Компании, призванными покрывать все риски.

Внутренний капитал учитывает следующие типы рисков, рассчитываемые при нормальных и стрессовых ситуациях: кредитный риск, валютный и процентный риск, операционный риск, бизнес-риск, страховой риск. Все указанные риски идентифицируются и оцениваются в соответствии с внутренними документами KazakhExport, и отчетность по данным рискам на ежеквартальной основе предоставляется в Холдинг.

В соответствии с требованиями Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и лучшими практиками корпоративного управления внедрена регулярная отчетность по рискам, где Правление и Совет директоров KazakhExport на периодической основе получают информацию о ситуации по рискам, включая карту рисков, отчеты по рискам. По мере необходимости Правлению и Совету директоров предоставляются данные о существенных изменениях в рисках. KazakhExport на регулярной основе предоставляет отчетность по рискам Агентству Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

В 2020 году Департаментом по управлению рисками KazakhExport совместно со структурными подразделениями была проведена комплексная идентификация и оценка рисков KazakhExport. По итогам данной работы были разработаны и утверждены регистр рисков, матрица бизнес-процессов, рисков и контролей, построена карта рисков и принят План мероприятий по управлению высокими и критическими рисками, с закреплением сроков исполнения мероприятий и ответственных лиц.

По итогам оценки соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно требованиям постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций», за 2020 год общая оценка соответствия требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля возросла с 94,1% в 2019 году до 96% в 2020 году.

Система внутреннего контроля Компании представляет собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения, действий, методов и механизмов внутреннего контроля, создаваемых Советом директоров и Правлением KazakhExport для обеспечения эффективного внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Компании. Внутренний контроль в KazakhExport направлен на

предупреждение рисков по трем ключевым областям деятельности, включая операционную деятельность, подготовку финансовой и управленческой отчетности и соблюдение нормативных и законодательных требований. Система внутреннего контроля состоит из пяти взаимозависимых компонентов, таких как контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и ее передача и мониторинг.

В 2020 году Службой внутреннего аудита была проведена оценка системы внутреннего контроля (далее – СВК) и системы управления рисками (далее – СУР). Общий балл эффективности СВК составил 80%, что в соответствии с уровнем эффективности (зрелости) СВК, предусмотренным Методикой СВК, соответствует уровню «Зрелый»; общий балл эффективности СУР в Обществе составил 88%, что, согласно уровню эффективности (зрелости) СУР, предусмотренному Методикой СУР, соответствует уровню «Зрелый».





# ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ



GRI 205-1, 205-3, 103-2, 302-3, 303-2, 305-5, 305-7, 306-2, 307-1, 403-2, 403-3, 413-1, 417-1

## УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

Устойчивое развитие – это комплексный подход экономических, экологических и социальных направлений в деятельности организации. KazakhExport стремится не только достигать выдающихся результатов в своей деятельности, но и вносить посильный вклад в социальное и экономическое развитие Компании. Наш подход к вопросам устойчивого развития базируется на согласованности интересов и стратегических планов Компании с основными принципами в области устойчивого развития и соблюдения принципов добросовестного и ответственного поведения в отношении всех заинтересованных сторон.

### Приоритеты KazakhExport в области устойчивого развития:

- ◆ эффективная и прозрачная система взаимодействия с заинтересованными сторонами;
- ◆ улучшение условий труда и предоставление достойной заработной платы;
- ◆ охрана здоровья работников и обеспечение безопасных условий труда;
- ◆ совершенствование системы корпоративного управления;
- ◆ оказание социальной поддержки и образовательных мероприятий для профессионального развития работников;
- ◆ соблюдение прав работников, недопущение дискриминации и соблюдение норм этики;
- ◆ нетерпимость к коррупции;
- ◆ снижение негативного влияния на окружающую среду.

Многие аспекты, относящиеся к принципам устойчивого развития, уже присутствуют в деятельности Компании и утверждены Положением о корпоративной социальной ответственности KazakhExport (решение Совета директоров KazakhExport от 20 мая 2011 года № 52), а также заложены в Кодексе корпоративного управления KazakhExport (решение Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек» с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 года № 61/19). Корпоративные цели, имеющие отношение к устойчивому развитию, интегрированы в стратегию Компании. Кроме того, KazakhExport придерживается принципов Глобального договора ООН в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и противодействия коррупции.

20 ноября 2019 года решением Совета директоров KazakhExport принята Политика устойчивого развития KazakhExport (далее – Политика), задачами которой

являются определение принципов и направлений деятельности Компании в области устойчивого развития.

В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития KazakhExport изучен международный опыт по внедрению принципов устойчивого развития в бизнес-процессы экспортно-кредитных агентств. В результате проведенной работы KazakhExport подготовлен и утвержден План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития KazakhExport на 2020–2021 годы (Протокол Правления KazakhExport № 48 от 6 августа 2020 года).

Формирование целевых показателей в области устойчивого развития будет реализовываться на основании Плана мероприятий, с ежегодным анализом результативности и интеграции в систему КПД менеджмента Компании.

## РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

В своей деятельности KazakhExport руководствуется принципами максимальной открытости, прозрачности, достоверности, предоставления равного доступа к информации о Компании для всех заинтересованных сторон. В этой связи в 2020 году была произведена модернизация корпоративного интернет-ресурса KazakhExport, в том числе в части его адаптации для людей с особыми потребностями (слабовидящих и незрячих, слабослышащих и глухих лиц), в соответствии с международным стандартом Web Content Accessibility Guidelines (WCAG) 2.1.

Для взаимодействия с населением на интернет-ресурсе действует интерактивное окно бизнес-мессенджера, через которое оперативно обрабатываются все запросы граждан. Также предусмотрено открытие личного блога Председателя Правления на трех языках, с

интеграцией на блог-платформе «Открытый диалог»: <https://dialog.egov.kz/>.

По итогам освещения деятельности KazakhExport в средствах массовой информации и в социальных сетях в 2020 году было реализовано 102 мероприятия (оригинальных информационных повода). В целом по итогам освещения в СМИ (Казахстан, страны присутствия KazakhExport, включая упоминания) за 12 мес. 2020 года вышло 810 материалов с упоминанием KazakhExport в СМИ и 1 474 – с упоминанием KazakhExport в социальных сетях.

Кроме того, на корпоративном сайте раскрыта информация об устойчивом развитии в разделе «Корпоративное управление». В дальнейшем на сайте будут освещаться проведенные мероприятия по внедрению принципов корпоративного управления.

## КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

GRI 102-8, 102-41, 103-2, 401-1, 401-3 402-1, 404-2, 405-1

### СОСТАВ ПЕРСОНАЛА

Главный ресурс Компании – команда профессионалов. Компания создает и поддерживает атмосферу, в которой каждый работник может максимально реализовать свои возможности, почувствовать себя неотъемлемой частью общего дела.

По состоянию на 31 декабря 2020 года списочная численность работников Компании насчитывает 92 работника, в 2020 году на работу был принят 31 работник. В Компании работают специалисты разного возраста, около половины наших работников относит-

ся к возрастной категории 25-39 лет. Все работники Компании имеют высшее образование.

Компания предоставляет равные возможности для мужчин и женщин. При найме и продвижении работников оцениваются, прежде всего, их профессионализм, лидерские качества, ориентация на результат и умение работать в команде.

Число выбывших работников в 2020 году составило 18,07%.

#### ЧИСЛЕННОСТЬ ВЫБЫВШИХ С РАЗБИВКОЙ ПО ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ:

№	Возрастная категория	%
1	от 25 до 30 лет	6,02
2	от 30 до 40 лет	8,4
3	от 40 до 50 лет	3,6

#### ЧИСЛЕННОСТЬ ВЫБЫВШИХ С РАЗБИВКОЙ ПО ПОЛУ:

мужчин	женщин
13,2%	4,8%

## ПОДБОР И АДАПТАЦИЯ ПЕРСОНАЛА

В Компании осуществляется открытый и прозрачный отбор кандидатов на вакантные должности на конкурсной основе. Система подбора персонала основана на равном подходе к кандидатам при трудоустройстве и недопущении ограничения прав кандидатов. Отбор

кадров производится исходя из оценки профессиональных и личностных компетенций кандидата.

Действует система адаптации новых работников для оказания поддержки по эффективной интеграции новых работников в рабочую среду.

## ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

В KazakhExport действует система внешнего и внутреннего обучения персонала с внедрением современных технологий. Обеспечен доступ к электронной библиотеке книг с помощью мобильного приложения, организованы индивидуальные языковые курсы онлайн.

Бизнес-тренером KazakhExport на постоянной основе организовываются семинары не только для профессионального роста действующих работников, но и для адаптационного обучения новых работников.

Также бизнес-тренером KazakhExport по деятельности и мерам поддержки KazakhExport проводятся бесплатные семинары для работников компаний-партнеров и банков второго уровня. Ежегодно обучающими семинарами региональных подразделений АО «ФРП «Даму», НПП «Атамекен», АО «Аграрная кредитная корпорация» по продуктам АО «ЭСК «KazakhExport» охватываются все 14 регионов Казахстана, а также города республиканского значения и столица г. Нур-Султан.

## ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ

В Компании функционирует система оценки эффективности деятельности работников на основании ключевых показателей деятельности (далее – КПД) – это обеспечивает привязку вознаграждения к результатам деятельности работников.

КПД позволяет мотивировать к достижению результатов высокоэффективных сотрудников, а также определять работников, имеющих области для развития.

КПД формируются путем каскадирования стратегических целей Общества на уровень показателей работников в соответствии с зоной ответственности.

## ОПЛАТА ТРУДА И МОТИВАЦИЯ РАБОТНИКОВ

В целях обеспечения справедливого вознаграждения труда в Компании внедрена система грейдирования, разработанная совместно с внешними консультантами международной консалтинговой компании «Нау Group». Система грейдирования предусматривает

измерение и определение ценности каждой должности в достижении стратегических целей для обеспечения конкурентоспособного уровня заработной платы работников с учетом оценки рыночного уровня оплаты труда.

## СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Социальная поддержка направлена на повышение привлекательности KazakhExport как работодателя, создание комфортных условий для персонала и повышение его мотивации. Основные направления социального обеспечения работников предусматривают

предоставление работникам следующих мер социальной поддержки: оказание материальной помощи и добровольное медицинское страхование (страхование на случай болезни) работников и членов семьи работников.

## КАДРОВЫЙ РЕЗЕРВ И ПРЕЕМСТВЕННОСТЬ

В Компании политика в области кадрового резерва формируется в рамках Единого кадрового резерва АО «НУХ «Байтерек».

Ежегодно наиболее перспективные и эффективные сотрудники KazakhExport участвуют в отборочных турах для вхождения в кадровый резерв.

В Обществе 5 работников входят в Единый кадровый резерв, из данного количества в 2021 году 1 резервист вошел в руководящий состав Общества (назначен заместителем Председателя – членом Правления Общества), трое занимают позиции руководителей среднего звена.

## ОХРАНА ТРУДА

В KazakhExport действует «Инструкция по безопасности и охране труда для работников АО «ЭСК «KazakhExport». В соответствии с Инструкцией регулярно проводятся инструктажи по безопасности и охране труда в KazakhExport.

За 2020 год нарушений Инструкции не было, происшествий, связанных с трудовыми увечьями, профессиональным травматизмом, не имеется.

В период активной фазы пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 Компанией были приняты меры по защите здоровья работников, предупреждающие распространение инфекции.

Осуществлялся ежедневный мониторинг и контроль ситуации. Были введены повышенные меры санитар-

ной защиты в офисах, ежедневная уборка, дезинфекция рабочих поверхностей, установлены диспенсеры с антисептическими средствами, контроль температуры при входе в здание. Сокращены служебные командировки, 80% работников переведены на удаленный режим работы.

Для обеспечения безопасности и предотвращения распространения коронавирусной инфекции COVID-19 работники, находящиеся на стационарном рабочем месте (офлайн-формат), сдавали ПЦР-тесты и тесты на антитела на регулярной основе.

Кроме того, активно применялись цифровые инструменты для проведения обучающих тренингов и курсов для работников Компании, находящихся на удаленном режиме работы.

## ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Основные направления деятельности KazakhExport не оказывают негативного влияния на экологию. Тем не менее Компания стремится рационально использовать природные ресурсы, показывая тем самым пример всем заинтересованным сторонам.

KazakhExport полностью поддерживает общепринятые цели и принципы экологической ответственности, включая:

- ◆ минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы;
- ◆ оптимальное использование ограниченных ресурсов;
- ◆ применение сберегающих технологий.

## СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

KazakhExport подтверждает свое стремление к такому осуществлению хозяйственной деятельности, которое учитывает интересы и способствует устойчивому развитию всех заинтересованных сторон.

KazakhExport ставит перед собой следующие цели путем реализации мероприятий в области корпоративной социальной ответственности:

- ◆ внесение вклада в поддержание высокого уровня экономического развития страны;
- ◆ обеспечение социального прогресса KazakhExport;
- ◆ создание сплоченного, социально защищенного, творческого и экономически мотивированного коллектива работников;
- ◆ улучшение условий труда и отдыха, повышение безопасности труда работников в соответствии с лучшими мировыми стандартами;
- ◆ достижение и поддержание статуса современной, высокоэффективной и социально ответственной компании.

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

GRI 102-40, 102-42, 102-43, 102-44

KazakhExport стремится к долгосрочному созданию ценности для широкого круга заинтересованных сторон.

Ключевые группы стейкхолдеров выявляются на основе анализа степени их влияния на KazakhExport и влияния Компании на них.

Уровень близости стейкхолдеров (области влияния) выражает степень возможности влияния KazakhExport на ту или иную заинтересованную сторону.

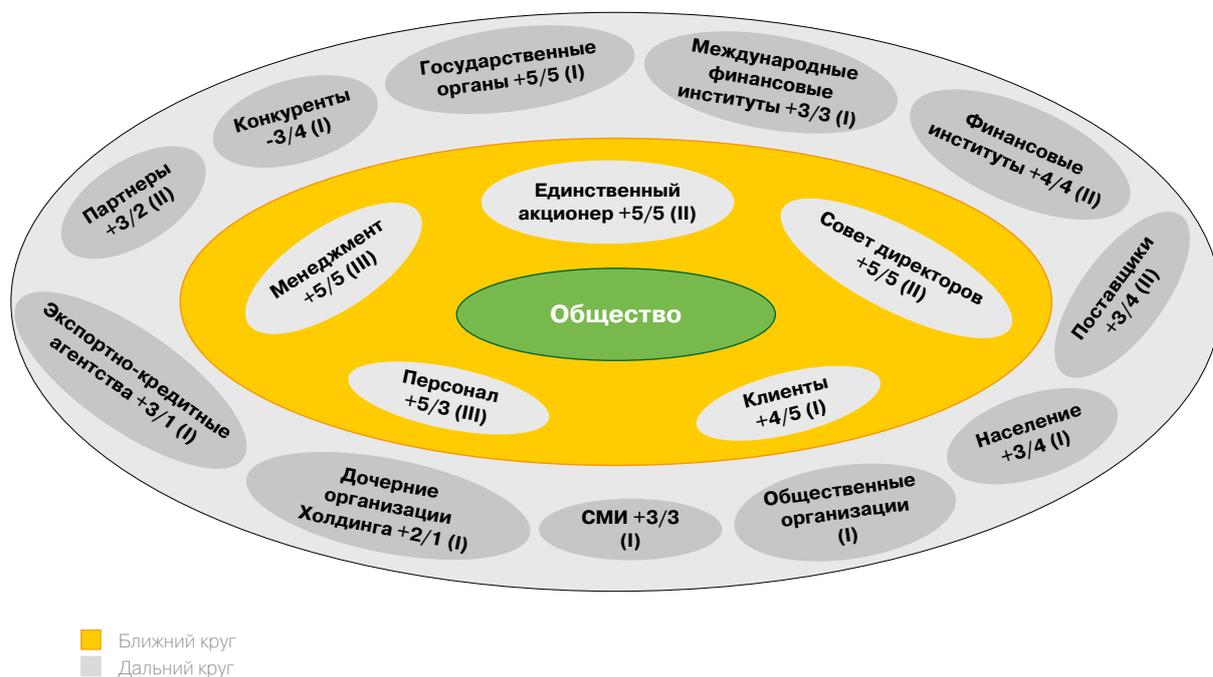
**На рисунке ниже она определена в виде III, II и I линейных связей:**

- ◆ Область полномочий/ответственности (III). В этой области расположены стейкхолдеры, находящиеся в прямом подчинении KazakhExport (административные рычаги управления).
- ◆ Область прямого влияния (II). К этой области отнесены стейкхолдеры, на которых KazakhExport оказывает прямое влияние исходя из стратегии обмена ресурсами или убеждения.
- ◆ Область опосредованного влияния (I). В этой области расположены стейкхолдеры, на которых KazakhExport оказывает слабое, опосредованное влияние, используя поддержку заинтересованных сторон.

Степень важности влияния оценивается по двум шкалам  $x/y$ , где:  $x$  = от  $-5$  до  $+5$  с шагом 1 (или более мелким) характеризует степень поддержки/противодействия стейкхолдером KazakhExport ( $-5$  – крайняя степень противодействия,  $+5$  – высшая степень поддержки),  $y$  = от 0 до 5 с шагом 1 (или более мелким) характеризует степень влияния стейкхолдера на Компанию.

KazakhExport использует широкий перечень инструментов для эффективного взаимодействия с заинтересованными сторонами и получения обратной связи. При принятии ключевых решений Компания стремится учитывать интересы различных групп стейкхолдеров, выявленные в ходе взаимодействия.

## КАРТА СТЕЙКХОЛДЕРОВ



X/Y

X = от -5 до +5 – сила поддержки/противодействия стейкхолдера  
(на карте обозначена первой цифрой)

Y = от 0 до 5 – сила влияния стейкхолдера  
(на карте обозначена второй цифрой)

n = I, II, III – степень влияния Компании на стейкхолдеров  
(на карте изображена в скобках в виде линий I, II, III)

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

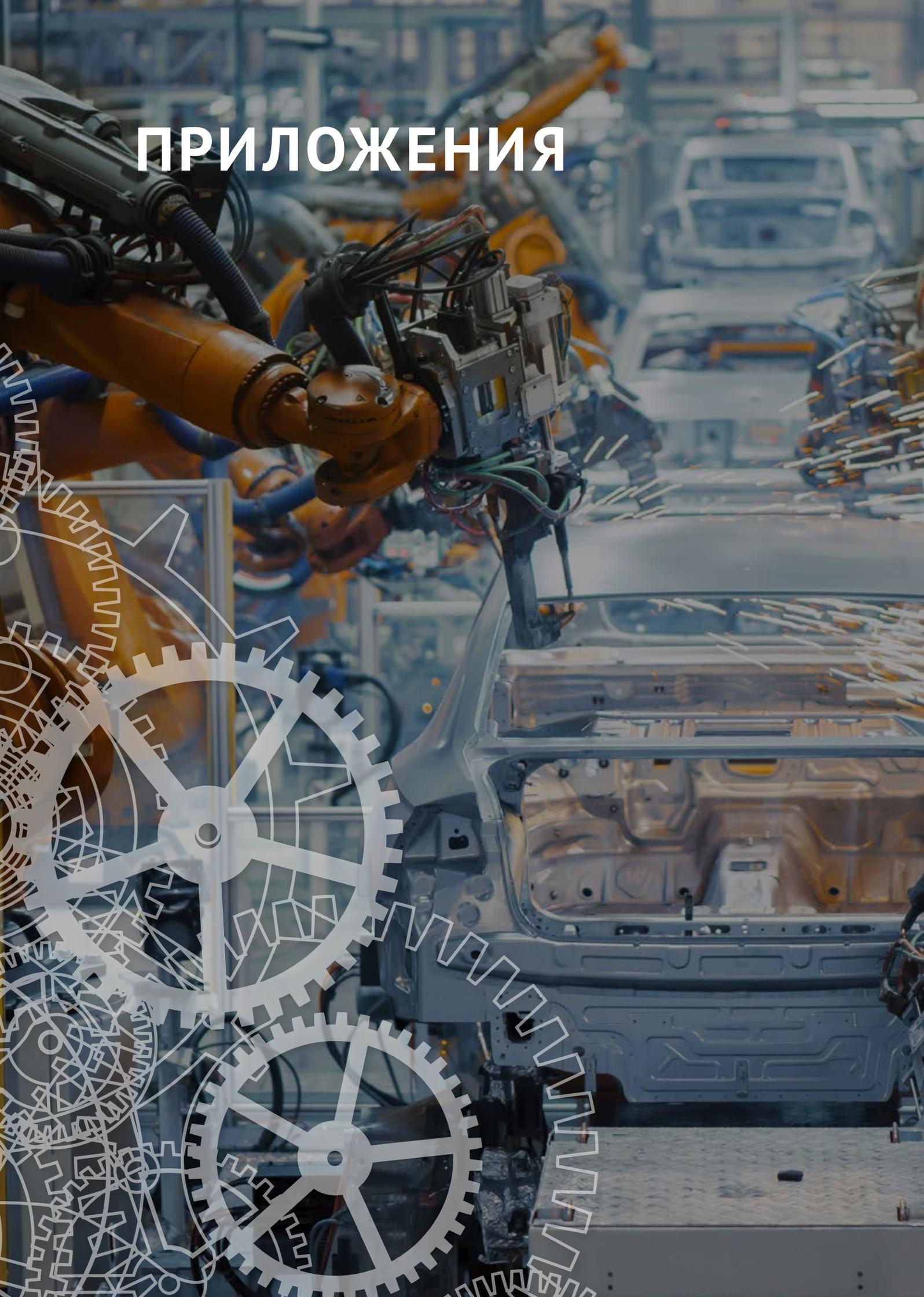
№	Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Методы взаимодействия
<b>Ближний круг</b>				
1.	Единственный акционер	Рост прибыли и годовых дивидендов, рост стоимости KazakhExport, эффективность деятельности KazakhExport	Устав KazakhExport, Кодекс корпоративного управления	Согласование основных направлений деятельности, а также вопросов, относящихся к общему руководству KazakhExport Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом KazakhExport Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов KazakhExport Предоставление сведений о планах, достижениях, проблемах деятельности KazakhExport Решения Единственного акционера

№	Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Методы взаимодействия
2.	Совет директоров	Общее руководство деятельностью KazakhExport	Устав KazakhExport, внутренние документы KazakhExport	Осуществление общего руководства деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера
3.	Менеджмент	Зарботная плата, бонусы, премии, статус, зоны ответственности	Устав KazakhExport, внутренние документы KazakhExport	Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров KazakhExport Подготовка, реализация и мониторинг реализации плана и стратегии развития, плана мероприятий по управлению критическими рисками KazakhExport Подготовка и реализация иных вопросов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом, а также относящихся к компетенции Совета директоров и Правления KazakhExport (согласно Уставу KazakhExport) Заседания Правления KazakhExport и Комитетов при Правлении Рабочие группы, оперативные совещания
4.	Персонал	Зарботная плата, премии, карьерный рост, профессиональное развитие, условия трудового договора, социальные гарантии (в том числе медицинское страхование), уровень полномочий и ответственности, уровень удовлетворенности работой	Трудовой кодекс, трудовые договоры, договоры гражданско-правового характера	Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций KazakhExport Ведение открытой, прозрачной кадровой политики, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала Обеспечение всем работникам равных возможностей для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков Анкетирование и опросы
5.	Клиенты	Коммерческие интересы, получение высококачественных услуг по приемлемым тарифам	Договоры	Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей продуктов и услуг KazakhExport Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений Анализ удовлетворенности потребителей Переговоры, консультации
<b>Дальний круг</b>				
6.	Государственные органы	Законодательные и исполнительные функции, налоговые поступления, экономический рост, занятость населения	Законы, Государственные программы социально-экономического развития	Приглашение к участию в рабочих группах, форумах, конференциях, организуемых KazakhExport Подготовка и реализация всех необходимых процедур, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для участия KazakhExport в государственных закупках Согласование основных направлений деятельности KazakhExport Участие в разработке и реализации государственных программ Предоставление достоверной информации по интересующим вопросам в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов KazakhExport Участие в правительственных рабочих группах Консультации с уполномоченными государственными органами Проверки и инспекции Встречи и заседания

№	Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Методы взаимодействия
7.	Дочерние организации Холдинга	Совместная деятельность, коммерческие интересы	Договоры, Устав KazakhExport, внутренние документы Холдинга, KazakhExport и дочерних организаций	Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений
8.	Конкуренты	Увеличение доли присутствия на рынке страховой и перестраховочной деятельности	Применение более выгодных условий по страхованию/перестрахованию, рост активов, тарифная конкуренция, активная рекламная политика, маркетинговые исследования рынка	Проявление уважения, избегание применения необоснованных преимуществ и искажения конкуренции, следование принципам Кодекса корпоративного управления и Кодекса деловой этики KazakhExport Мониторинг, анализ и маркетинговые исследования рынка
9.	Партнеры	Совместная деятельность, коммерческие интересы	Меморандумы, договоры	Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании Контроль за исполнением договорных отношений
10.	Экспортно-кредитные агентства	Обсуждение, выработка условий и согласование действий по развитию финансово-страховой поддержки между странами, обмен опытом и информацией по финансово-страховой поддержке экспорта, реализация совместных проектов, коммерческие интересы	Меморандумы, договоры	Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании Контроль за исполнением договорных отношений
11.	Международные финансовые институты	Реализация совместных международных проектов, коммерческие интересы, перестрахование рисков	Меморандумы, договоры	Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании Усовершенствование бизнес-процессов и их автоматизация Контроль за исполнением договорных отношений
12.	Финансовые институты	Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, участие в реализации программ KazakhExport, страхование рисков KazakhExport (в том числе медицинское страхование), перестрахование рисков, ведение и учет специальных счетов KazakhExport, сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами	Договоры	Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений Улучшение условий договора

№	Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Методы взаимодействия
13.	Поставщики	Коммерческие интересы, соблюдение договорных обязательств	Правила осуществления закупок товаров, работ и услуг KazakhExport, договоры	<p>Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений</p> <p>Деловая переписка, запросы</p> <p>Обеспечение прозрачных и эффективных закупок товаров, работ, услуг</p> <p>Взаимодействие на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности и справедливости</p> <p>Опубликование информации для потенциальных поставщиков на интернет-сайте</p>
14.	Население	Возможность трудоустройства, решение социальных проблем, прозрачность деятельности KazakhExport, защита экологии	Общественное мнение, обращения в вышестоящие и регулирующие государственные органы, СМИ	<p>Опросы общественного мнения, реализация коммуникационной стратегии</p> <p>Публикация финансовой и нефинансовой отчетности KazakhExport</p> <p>Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития</p> <p>Стремление к соблюдению честной конкуренции, общепринятых морально-этических норм</p> <p>Принятие дополнительных социальных обязательств, решение актуальных социальных проблем</p> <p>Благотворительная деятельность</p>
15.	Общественные объединения	Реализация целей и задач общественных объединений, получение спонсорской помощи	Устав KazakhExport, договорные отношения по заключенным договорам, проведение форумов, конференций и т. д.	<p>Соблюдение норм законодательства</p> <p>Заключение соглашений о сотрудничестве и взаимопонимании</p> <p>Осуществление благотворительности и спонсорства</p> <p>Проведение совместных мероприятий (встречи, форумы, конференции и пр.)</p>
16.	Средства массовой информации	Публикации и информирование о деятельности KazakhExport, коммерческие интересы	Публикации и информирование о деятельности KazakhExport, интервью, пресс-релизы и т. д.	<p>Организация информационной деятельности путем:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ реализации PR-мероприятий (пресс-релизы, пресс-конференции);</li> <li>◆ донесения до целевой аудитории сильных сторон и возможностей KazakhExport;</li> <li>◆ создания позитивного общественного мнения;</li> <li>◆ обеспечения прозрачности деятельности KazakhExport через достоверное, регулярное, непрерывное и своевременное раскрытие информации;</li> <li>◆ поддержания узнаваемости бренда KazakhExport;</li> <li>◆ представления общественности результатов деятельности KazakhExport.</li> </ul>

# ПРИЛОЖЕНИЯ



## ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОБ ОТЧЕТЕ

GRI 102-45, 102-46, 102-47, 102-50, 102-51, 102-52, 102-54, 102-56, 103-1

Годовой отчет АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» призван раскрыть существенную информацию о деятельности Компании для широкого круга заинтересованных сторон. При подготовке Годового отчета учитываются нормы казахстанского законодательства, а также лучшие казахстанские и мировые практики.

Информация об устойчивом развитии в Отчете раскрыта в соответствии с международными стандартами GRI Standards. При этом выбран Основной вариант соответствия.

Годовой отчет выпускается на ежегодной основе, данный документ охватывает период с 1 января по 31 декабря 2020 года. Информация о деятельности в области устойчивого развития не проходит внешнее заверение.

### ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ТЕМ И МАТРИЦА СУЩЕСТВЕННОСТИ

Единственным акционером Общества – АО «НУХ «Байтерек» – с 2020 года внесены определенные требования, которые необходимо соблюдать при формировании Годового отчета. В связи с этим Общество утвердило минимальные требования по раскрытию информации в области устойчивого развития Приказом Общества от 17 апреля 2020 года № 27-Ө «Об утверждении порядка и сроков подготовки Годового отчета о деятельности Общества». Утвержденные минимальные требования подразумевают использование лучшей практики раскрытия информации в области устойчивого развития в соответствии с Руководством по отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (GRI).

В целях соответствия процедуры определения тем для публичного раскрытия принципам международных стандартов GRI Общество впервые использовало пошаговую методику определения существенных тем, включающую в себя следующие этапы:

- ♦ подготовка базового списка значимых тем – составление списка наиболее часто раскрываемых тем компаниями;
- ♦ оценка значимости тем путем анкетирования внешних и внутренних заинтересованных сторон;
- ♦ анализ и составление итогового рейтинга тем, по результатам чего сформирована итоговая матрица существенности – графическая визуализация.

В опросе приняли участие представители 8 групп внешних и внутренних заинтересованных сторон, которые оценили уровень значимости предложенных тем для Общества (работники и топ-менеджмент Общества, представители государственных органов, представители Единственного акционера и дочерних организаций, представители финансовых институтов, экспортеры, поставщики, представители СМИ и ОЮЛ).

По итогам описанной процедуры были установлены ключевые существенные аспекты, которые будут максимально раскрыты в текущем Отчете о деятельности Общества с учетом требований GRI.



### Рейтинг существенных тем

(невысокая степень важности – 1 балл; средняя степень важности – 2 балла; высокая степень важности – 3 балла)

№	Существенные темы	Рейтинг
1	Экономическая результативность	2,8
2	Информационная политика	3
3	Практика закупок	2,7
4	Участие Общества в политической деятельности, международных инициативах	1,5
5	Противодействие коррупции	3
6	Управление качеством	3
7	Соблюдение законодательства в области страхования	2,7
8	Меры Общества по сокращению негативного экологического воздействия	2,5
9	Сокращение и рациональное использование ресурсов	2,9
10	Меры Общества по озеленению города	1,5
11	Меры Общества по внедрению практики ответственного страхования	1,6
12	Меры Общества по внедрению практики ответственных закупок	1,1
13	Наем и занятость	3
14	Оплата труда и управление эффективностью деятельности работников	3
15	Разнообразие и равные возможности для всех работников Общества	3
16	Социальное обеспечение и нематериальная мотивация персонала в Обществе	2,5
17	Обучение и образование	3
18	Соответствие требованиям в социально-экономической сфере	0,9
19	Оценка соблюдения прав человека	2,5
20	Взаимодействие Общества с местными сообществами	2,5
21	Улучшение условий труда и отдыха	2,9

Остальные темы также будут раскрыты, но с меньшей детализацией в силу более низкого уровня их значимости для заинтересованных сторон.

К второстепенным темам были добавлены аспекты, которые отдельные представители заинтересованных сторон также сочли важными сверх базового списка.

К таким темам были отнесены:

1. интеграция целей устойчивого развития в стратегические цели Общества;

2. согласованность экономических, экологических и социальных целей, в том числе в части увеличения роста экспорта несырьевых отраслей;

3. поддержка проектов с положительным экологическим и социальным эффектом;

4. гендерное равенство;

5. социальная ответственность и благотворительная деятельность Общества.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

### ИНДЕКС GRI **GRI 102-55**

Стандарт GRI и год его публикации	Показатель	Раздел и/или URL, номер страницы	Исключения/Комментарии	
<b>GRI 101: Принципы подготовки отчетности (2016)</b>				
<b>GRI 102: Общая информация (2016)</b>	<b>Профиль организации</b>			
	102-1	Наименование организации	Раздел «О Компании», стр. 8	
	102-2	Направления деятельности	Раздел «О Компании», стр. 8	
	102-3	Местоположение головного офиса	Раздел «Контакты», стр. 83	
	102-4	География деятельности	Раздел «Показатели страховой деятельности», стр. 26	
	102-5	Форма собственности	Раздел «Деятельность зарубежных представителей», стр. 22	
	102-6	Рынки сбыта	Раздел «Результаты операционной деятельности», стр. 24	
	102-7	Масштаб организации	Раздел «Ключевые показатели 2020 года», стр. 6	
	102-8	Информация о персонале	Раздел «Кадровая политика», стр. 58	
	102-9	Цепочка поставок	Раздел «Описание бизнес-модели», стр. 12	
	102-10	Существенные изменения в работе Компании	Раздел «Организационная структура», стр. 40	Существенных изменений в работе Компании не имелось.
	102-11	Принципы предосторожности	Раздел «Управление рисками», стр. 52	
	102-12	Поддержка внешних инициатив		KazakhExport не осуществляет поддержку внешних инициатив.
102-13	Членство в ассоциациях		KazakhExport не является членом ассоциаций.	
<b>Стратегия</b>				
102-14	Заявление менеджмента	Раздел «Обращение Председателя Правления», стр. 4 Раздел «Обращение Председателя Совета директоров», стр. 2		
<b>Этика и добросовестность</b>				
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения	Раздел «Корпоративная этика и институт Омбудсмана», стр. 46		
<b>Корпоративное управление</b>				
102-18	Структура управления	Раздел «Организационная структура», стр. 40		
<b>Взаимодействие с заинтересованными сторонами</b>				
102-40	Перечень заинтересованных сторон	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами», стр. 61		
102-41	Коллективные договоры	Раздел «Кадровая политика», стр. 58		
102-42	Выявление и отбор заинтересованных сторон	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами», стр. 61		
102-43	Подходы к взаимодействию	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами», стр. 61		
102-44	Ключевые поднятые темы и опасения	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами», стр. 61		

Стандарт GRI и год его публикации	Показатель	Раздел и/или URL, номер страницы	Исключения/Комментарии
<b>Сведения об отчете</b>			
	102-45 Основа консолидации	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	102-46 Определение содержания отчета и границ	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	102-47 Список существенных тем	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	102-48 Перерасчет данных прошлых периодов	–	Показатели не были изменены и сопоставимы с данными, приведенными в предыдущих Годовых отчетах Компании.
	102-49 Изменения в содержании отчета	–	Существенных изменений не было.
	102-50 Период отчетности	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	102-51 Дата последней публикации	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	102-52 Цикл отчетности	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	102-53 Контактная информация для вопросов по содержанию отчета	Раздел «Контакты», стр. 83	
	102-54 Уровень соответствия стандартам GRI	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	102-55 Индекс содержания GRI	Раздел «Приложение 2. Индекс GRI», стр. 69	
	102-56 Внешнее заверение	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
<b>Существенные темы</b>			
<b>Экономика</b>			
<b>Экономическая результативность</b>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Стратегические направления развития», стр. 20	
	103-3 Оценка менеджмента	–	В 2020 году не проводилась.
GRI 201: Экономическая результативность (2016)	201-1 Генерация экономической ценности и распределение	Раздел «Финансовые показатели», стр. 32	
	201-4 Финансовая помощь, полученная от государства	Раздел «Финансовые показатели», стр. 32	
<b>Непрямое экономическое воздействие</b>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Стратегические направления развития», стр. 20	
	103-3 Оценка менеджмента	–	В 2020 году не проводилась.
GRI 203: Непрямое экономическое воздействие (2016)	203-1 Инвестиции в инфраструктуру и поддержка сервисов	Раздел «О Компании», стр. 8	Компания ведет деятельность, направленную на поддержку несырьевого экспорта.
<b>Практика закупок</b>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Практика закупок», стр. 34	
	103-3 Оценка менеджмента	–	В 2020 году не проводилась.
GRI 204: Практика закупок (2016)	204-1 Доля расходов на местных поставщиков	Раздел «Практика закупок», стр. 34	

Стандарт GRI и год его публикации	Показатель	Раздел и/или URL, номер страницы	Исключения/Комментарии
<b>Противодействие коррупции</b>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Противодействие коррупции и мошенничеству», стр. 48	
	103-3 Оценка менеджмента	–	В 2020 году не проводилась.
GRI 205: Противодействие коррупции (2016)	205-1 Операции, оцениваемые на предмет наличия риска коррупции	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
	205-3 Подтвержденные случаи коррупции	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
<b>Экология</b>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	Политика управления экологическим воздействием покрывает все основные вопросы охраны окружающей среды.
	103-3 Оценка менеджмента	–	В 2020 году не проводилась.
<b>Энергия</b>			
GRI 302: Энергия (2016)	302-3 Снижение потребления энергии	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
<b>Вода</b>			
GRI 303: Вода (2016)	303-2 Источники воды, на которые оказывает существенное влияние водозабор организации	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
<b>Выбросы</b>			
GRI 305: Выбросы (2016)	305-5 Сокращение выбросов парниковых газов (COR2R)	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
	305-7 Выбросы NOx, SOx и других значимых загрязняющих веществ	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
<b>Отходы</b>			
GRI 306: Сбросы и отходы (2016)	306-2 Общая масса отходов по типу и способу размещения	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
<b>Соответствие требованиям</b>			
GRI 307: Соблюдение требований (2016)	307-1 Информация о несоблюдении экологического законодательства и нормативных требований	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
<b>Социальная категория</b>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Кадровая политика», стр. 58	Кадровая политика покрывает социальные аспекты устойчивого развития, связанные с управлением персоналом.
	103-3 Оценка менеджмента	–	В 2020 году не проводилась.
<b>Занятость</b>			
GRI 401: Занятость (2016)	401-1 Нанятые сотрудники и текучесть кадров	Раздел «Кадровая политика», стр. 58	
	401-3 Отпуска по материнству/отцовству	Раздел «Кадровая политика», стр. 58	

Стандарт GRI и год его публикации	Показатель	Раздел и/или URL, номер страницы	Исключения/Комментарии
<b>Взаимоотношение сотрудников и руководства</b>			
GRI 402: Взаимоотношение сотрудников и руководства (2016)	402-1 Минимальный период уведомления в отношении существенных изменений в деятельности организации	Раздел «Кадровая политика», стр. 58	
<b>Здоровье и безопасность</b>			
GRI 403: Здоровье и безопасность (2016)	403-2 Виды и уровень производственного травматизма, уровень профессиональных заболеваний, коэффициент потерянных дней и коэффициент отсутствия на рабочем месте, а также общее количество смертельных исходов, связанных с работой	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
	403-3 Работники с высоким травматизмом и высоким риском заболеваемости, связанными с родом их занятий	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
<b>Обучение</b>			
GRI 404: Тренинг и обучение (2016)	404-2 Программы развития навыков	Раздел «Кадровая политика», стр. 58	
<b>Разнообразие и равные возможности</b>			
GRI 405: Разнообразие и равные возможности (2016)	405-1 Состав руководящих органов	Раздел «Кадровая политика», стр. 58	
<b>Здоровье и безопасность потребителя</b>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
	103-3 Оценка менеджмента	–	В 2020 году не проводилась.
GRI 416: Здоровье и безопасность потребителя (2016)	413-1 Оценка безопасности продукции для потребителя	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
<b>Маркетинг и маркировка продукции</b>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Приложение 1. Об Отчете», стр. 67	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	
	103-3 Оценка менеджмента	–	В 2020 году не проводилась.
GRI 417: Маркетинг и маркировка продукции (2016)	417-1 Требования к маркировке продукции и услуг	Раздел «Деятельность в области устойчивого развития», стр. 56	

### ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ/НЕСОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



## ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,  
пр. Достык, 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

### **Аудиторский отчет независимых аудиторов**

Совету директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

#### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

#### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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



**АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»**

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 2

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

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

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

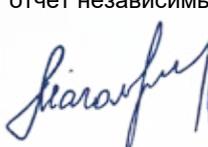


**АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»**  
 Аудиторский отчет независимых аудиторов  
 Страница 3

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Магомедова М. М.  
 Сертифицированный аудитор  
 Республики Казахстан  
 Квалификационное свидетельство аудитора  
 № МФ-0000594 от 24 мая 2018 года

#### **ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью  
 № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан  
 6 декабря 2006 года*

Дементьев С. А.  
 Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
 действующий на основании Устава

1 марта 2021 года

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Примечание	2020 г., тыс. тенге	2019 г., тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	6	3,756,554	2,324,296
Начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(9,598)	(44,811)
<b>Начисленные страховые премии, нетто</b>		<b>3,746,956</b>	<b>2,279,485</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	6	(1,933,932)	(569,908)
Доля перестраховщиков в изменении резерва по незаработанным премиям, брутто	6	(36,163)	(139,797)
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>		<b>1,776,861</b>	<b>1,569,780</b>
Претензии оплаченные	7	(1,274,235)	(240,262)
Возмещение по регрессному требованию	7	-	6,802
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	7	(2,621,990)	(2,988,533)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7	(31,605)	(50,501)
<b>Претензии оплаченные, нетто</b>		<b>(3,927,830)</b>	<b>(3,272,494)</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	7,179,995	4,786,889
Прочие процентные доходы	8	48,383	69,489
Процентные расходы	8	(20,287)	(24,877)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		73,875	73,437
Реализованный доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход		99,573	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,150,720	619,708
Чистые комиссионные расходы		(7,424)	(4,496)
Общие административные расходы	9	(1,757,809)	(1,647,296)
(убытки)/ Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов		(82,427)	662,640
Прочий операционный расход, нетто		(16,515)	(134,280)
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>		<b>4,517,115</b>	<b>2,698,500</b>
Расход по подоходному налогу	10	(653,211)	(342,916)
<b>Прибыль за год</b>		<b>3,863,904</b>	<b>2,355,584</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(161,772)	(1,303)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(99,573)	5,200
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>(261,345)</b>	<b>3,897</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>3,602,559</b>	<b>2,359,481</b>

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 63, была утверждена руководством Компании 1 марта 2021 года и подписана от его имени:

Искаков Р. В.

Председатель правления



Сарткожинова Ж. К.

Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Примечание	2020 г., тыс. тенге	2019 г., тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	9,779,322	17,655,699
Депозиты в банках	12	63,917,841	46,574,121
Инвестиционные ценные бумаги:			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	19,928,909	10,224,696
- оцениваемые по амортизированной стоимости	13	25,576,523	10,682,611
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	727,495	660,849
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	1,818,877	1,391,256
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	15	251,027	318,795
Основные средства		122,212	87,645
Текущий налоговый актив		462,562	328,773
Отложенные налоговые активы	10	40,311	36,951
Прочие активы		247,818	237,245
<b>Всего активов</b>		<b>122,872,897</b>	<b>88,198,641</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Резервы по договорам страхования	15	13,000,159	8,444,237
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		27,529	65,708
Заем, полученный от АО «Самрук-Казына»		71,876	144,388
Прочие обязательства		332,872	350,823
<b>Всего обязательств</b>		<b>13,432,436</b>	<b>9,005,156</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16(a)	100,100,000	71,100,000
Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»		732,819	732,819
Стабилизационный резерв		90,508	65,919
Резерв непредвиденных рисков	16(r)	7,544,808	2,555,200
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(1,525,112)	(1,263,767)
Нераспределенная прибыль		2,497,438	6,003,314
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>109,440,461</b>	<b>79,193,485</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>122,872,897</b>	<b>88,198,641</b>

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	2020 г., тыс. тенге	2019 г., тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>	<b>4,517,115</b>	<b>2,698,500</b>
<i>Корректировки:</i>		
Изменения в резервах, за вычетом доли перестраховщика	4,623,690	3,748,739
Амортизация дисконта и премий	(928,632)	(307,360)
Износ и амортизация	29,225	16,970
Процентный расход по займу, полученному от АО «Самрук-Казына»	20,287	24,877
Убытки/(восстановление убытков) от обесценения финансовых активов	82,427	(662,640)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(73,875)	(73,437)
Реализованный доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	(99,573)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(6,251,363)	(4,479,529)
Прочие процентные доходы	(48,384)	(69,489)
Нереализованная курсовая разница	(1,150,720)	(619,708)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>720,197</b>	<b>276,923</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Депозиты в банках	(17,412,627)	(32,912,669)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(398,860)	(385,673)
Прочие активы	(19,956)	(255,026)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(38,179)	28,944
Прочие обязательства	(19,270)	145,715
<b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до полученного процентного дохода и уплаты подоходного налога</b>	<b>(17,168,695)</b>	<b>(33,101,786)</b>
Подоходный налог уплаченный	(790,360)	(588,308)
Процентный доход полученный	5,941,150	3,486,196
Процентный расход уплаченный	(354)	(541)
<b>Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(12,018,259)</b>	<b>(30,204,439)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	8,311,098	1,062,500
Приобретение долговых ценных бумаг	(31,045,991)	(13,284,230)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(54,464)	(30,218)
<b>Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(22,789,357)</b>	<b>(12,251,948)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выпуск акций	29,000,000	34,000,000
Погашение займа, полученного от АО «Самрук-Казына»	(92,460)	(92,460)
Дивиденды уплаченные	(2,355,583)	(475,666)
<b>Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>26,551,957</b>	<b>33,431,874</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(8,255,659)</b>	<b>(9,024,513)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	379,282	(191,201)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	17,655,699	26,871,413
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)</b>	<b>9,779,322</b>	<b>17,655,699</b>

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»	Стабильза- ционный резерв	Резерв непред- виденных рисков	Резерв изменений справедли- вой стоимо- сти ценных бумаг	Нераспре- деленная прибыль	Всего соб- ственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	71,100,000	732,819	65,919	2,555,200	(1,263,767)	6,003,314	79,193,485
<b>Общий совокупный доход</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3,863,904	3,863,904
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	(261,345)	-	(261,345)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(261,345)	-	(261,345)
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	-	-	(261,345)	3,863,904	3,602,559
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Выпуск акций	29,000,000	-	-	-	-	-	29,000,000
Дивиденды выплаченные (Примечание 16 (в))	-	-	-	-	-	(2,355,583)	(2,355,583)
Перевод в резерв непредвиденных рисков (Примечание 16 (г))	-	-	-	4,989,608	-	(4,989,608)	-
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	24,589	-	-	(24,589)	-
<b>Всего операций с собственниками</b>	29,000,000	-	24,589	4,989,608	-	(7,369,780)	26,644,417
Остаток на 31 декабря 2020 года	100,100,000	732,819	90,508	7,544,808	(1,525,112)	2,497,438	109,440,461

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	37,100,000	732,819	7,904	510,942	(1,267,664)	6,225,669	43,309,670
<b>Общий совокупный доход</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	2,355,584	2,355,584
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	3,897	-	3,897
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	3,897	-	3,897
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	-	-	<b>3,897</b>	<b>2,355,583</b>	<b>2,359,481</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Выпуск акций	34,000,000	-	-	-	-	-	34,000,000
Дивиденды выплаченные (Примечание 16 (в))	-	-	-	-	-	(475,666)	(475,666)
Перевод в резерв непредвиденных рисков (Примечание 16 (г))	-	-	-	2,044,258	-	(2,044,258)	-
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	58,015	-	-	(58,015)	-
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>34,000,000</b>	-	<b>58,015</b>	<b>2,044,258</b>	-	<b>(2,577,939)</b>	<b>33,524,334</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>71,100,000</b>	<b>732,819</b>	<b>65,919</b>	<b>2,555,200</b>	<b>(1,263,767)</b>	<b>6,003,314</b>	<b>79,193,485</b>

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ГЛОССАРИЙ

**БВУ** – банки второго уровня

**ВВП** – валовой внутренний продукт

**ВДС** – валовая добавленная стоимость

**ГПО** – гражданско-правовая ответственность

**ЕАБР** – Евразийский банк развития

**ИФО** – индекс физического объема

**КПД** – ключевой показатель (ключевые показатели) деятельности

**МСБ** – малый и средний бизнес

**НБ РК** – Национальный Банк Республики Казахстан

**НПП** – Национальная палата предпринимателей

**НУХ** – Национальный управляющий холдинг

**СВА** – Служба внутреннего аудита

**СУР** – система управления рисками

**СЭЗ** – специальная экономическая зона

**ФРП** – Фонд развития предпринимательства

**ФО** – финансовые организации

**ЭСК** – Экспортная страховая компания

GRI 102-3, 102-53

## Контакты

Республика Казахстан,  
г. Нур-Султан,  
проспект Мәңгілік Ел, дом 55А,  
бизнес-центр «Байтерек», 11 этаж,  
тел.: +7 (7172) 95-56-56,  
e-mail: info@kazakhexport.kz

