

**Выписка из протокола  
очного заседания Правления акционерного общества  
«Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**

г. Нур-Султан

№ 37/20

12 августа 2020 года

Время проведения:

с 10 ч. 00 мин. – до 10 ч. 30 мин.

Место нахождения Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек»): Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А.

Место проведения заседания Правления АО «НУХ «Байтерек»: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А.

**Кворум для принятия решения имеется.**

**Повестка заседания:**

**Вопрос 3. Об утверждении Годового отчета акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» за 2019 год.**

**По третьему вопросу повестки дня:**

в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 35, подпунктом 18) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 2) пункта 74 статьи 11 Устава АО «НУХ «Байтерек» (далее – Единственный акционер), а также подпунктом 22) пункта 12.2 Устава акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», Правление **РЕШИЛО:**

1. Утвердить Годовой отчет акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» за 2019 год согласно приложению № 9 к настоящему протоколу.

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».

*Выписка верна.*

**Секретарь Правления**



**А. Галымжанова**

Приложение 1 к решению  
Совета директоров  
АО «ЭСК «KazakhExport»  
от «23 » июля 2020 г. № 7

Предварительно одобрен  
решением Совета директоров  
АО «ЭСК «KazakhExport»  
от «23» июля 2020 года № 7

Годовой отчет АО «Экспортная  
страховая компания  
«KazakhExport»  
за 2019 год

---

## Оглавление

Обращение Председателя Совета директоров	4
Обращение Председателя Правления	5
Ключевые показатели 2019 года	6
Ключевые события 2019 года	6
О компании	7
Миссия	7
Видение	7
Краткая история компании	7
Описание бизнес-модели	9
Порядок страхования	10
Наши преимущества	10
Инструменты поддержки	11
Стратегия развития	12
Ключевые стратегические показатели	13
Результаты работы по стратегическим направлениям	14
Операционные результаты деятельности	17
Обзор внешней среды	17
Показатели страховой деятельности	20
Крупные сделки, реализованные при поддержке KazakhExport в 2019 году	22
Финансовые показатели	28
Практика закупок	29
Дальнейшие планы и задачи	30
Корпоративное управление	31
Описание системы корпоративного управления, ее принципов	31
Политика устойчивого развития	32
Капитал	33
Организационная структура менеджмента	33
Совет директоров	33
Состав Совета директоров	33
Отчет о деятельности Совета директоров	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Комитеты Совета директоров	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Отбор и назначение	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

Оценка работы Совета директоров и диагностики корпоративного управления	
<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	
Повышение квалификации членов Совета директоров	40
Конфликт интересов	40
Комплаенс-контроль	41
Противодействие коррупции и мошенничеству	42
Исполнительный орган	43
Вознаграждение руководства	45
Проведенные мероприятия по обеспечению защиты прав и интересов Единственного акционера	45
Дивидендная политика	45
Корпоративная этика	46
Служба внутреннего аудита	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Корпоративный секретарь	47
Внешний аудит	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Управление рисками	49
Система управления рисками	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Ключевые риски и мероприятия по их управлению	50
Кадровая политика	52
Подбор и адаптация персонала	53
Обучение и развитие персонала	53
Оценка эффективности деятельности работников	53
Оплата труда и мотивация работников	54
Социальное обеспечение	54
Кадровый резерв и преемственность	54
Охрана труда	54
Политика в области социальной ответственности	54
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	55
Контактная информация	61
Приложение. Финансовая отчетность	62

## Обращение Председателя Совета директоров

Уважаемые дамы и господа!

АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» руководством страны отведена ключевая роль в наращивании объема несырьевого казахстанского экспорта, а также диверсификации рынков сбыта и экспорта товаров.

Внешнеторговый оборот Казахстана в 2019 году составил 96 млрд долларов США. Экспорт сложился на уровне 57,7 млрд долларов США.

В соответствии с посланием Первого Президента РК – Елбасы Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 5 октября 2018 года «Рост благосостояния казахстанцев: повышение доходов и качества жизни», экспортоориентированная индустриализация должна стать центральным элементом экономической политики. В этой связи, Правительству Республики Казахстан поручено направить дополнительно 500 млрд тенге на поддержку обрабатывающей промышленности и несырьевого экспорта в течение следующих 3 лет, из них на дополнительную капитализацию АО «ЭСК «KazakhExport» – 68 млрд тенге и государственную гарантию по обязательствам KazakhExport – 102 млрд тенге.

В рамках исполнения вышеуказанного поручения в 2019 году осуществлена капитализация KazakhExport на сумму 34 млрд тенге из средств республиканского бюджета.

Анализ мировой практики показал, что эффективной мерой поддержки развития экспорта является предоставление государственных гарантий по обязательствам экспортно-кредитных агентств. Министерство торговли и интеграции Республики Казахстан и KazakhExport в течение 2019 года завершили работу по разработке и обеспечению принятия соответствующих нормативных правовых актов.

В результате были созданы необходимые правовые условия и постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года принято решение о предоставлении KazakhExport государственной гарантии по поддержке экспорта на сумму 102 млрд тенге со сроком действия на 10 лет в качестве обеспечения его обязательств, связанных с погашением задолженности по страховым выплатам.

Полученная государственная гарантия увеличит объем принятых страховых обязательств без осуществления дополнительных вливаний денежных средств в капитал Компании, позволит привлечь международный капитал к финансированию экспортных сделок Республики Казахстан, а также расширить географию отечественного экспорта.

Меры государственной поддержки экспорта позволили повысить эффективность работы KazakhExport и обеспечили принятие в 2019 году страховых обязательств в размере 97 млрд тенге, что выше уровня 2018 года на 7,8%.

KazakhExport обладает сильным финансовым положением для продолжения своего развития. 15 октября 2019 года рейтинг финансовой надежности АО ЭСК «KazakhExport» от агентства Moody's Investors Service подтвержден на уровне «Вaa3», прогноз по рейтингу финансовой надежности изменен со «стабильного» на «положительный», что соответствует суверенному рейтингу Республики Казахстан.

В 2020 году KazakhExport продолжит работу по институциональному развитию Компании с целью наращивания объемов несырьевого экспорта. Получение государственной гарантии по обязательствам и увеличение собственного капитала придаст новый импульс росту KazakhExport и масштабов его деятельности.

На 2020 год запланирован ряд инициатив, направленных на дальнейшее повышение степени надежности и доверия к KazakhExport со стороны предприятий-экспортеров, казахстанских и международных финансовых институтов, а также экспортно-кредитных агентств. В рамках планируемых мероприятий, в частности, ожидается законодательное закрепление нормы о предоставлении финансовой

поддержки частного предпринимательства в виде субсидирования ставки вознаграждения по финансовым услугам при экспорте казахстанской продукции.

Кроме того, в следующем году ожидается увеличение уставного капитала АО «ЭСК «KazakhExport» с целью поддержки казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усилению их конкурентоспособности за счет предоставления эффективных финансовых мер поддержки экспорта.

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

### Обращение Председателя Правления

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

KazakhExport продолжает большую работу по институциональному развитию, расширяются объемы поддержки экспортеров и растет количество поддержанных предприятий обрабатывающего сектора, увеличивается объем экспорта, осуществленный с помощью наших инструментов.

Мы поддержали уже более 100 казахстанских предприятий-экспортеров, 42 из которых в 2019 году впервые воспользовались услугами KazakhExport.

В отчетном году заключено более 458 договоров страхования – это на 37% больше, чем в 2018 году. KazakhExport поддержано экспортных контрактов на сумму более 543 млрд тенге по поставке казахстанской продукции машиностроения, металлургии, химии, пищевой и легкой промышленности, агропромышленного комплекса.

Нашими партнерами во всех регионах Казахстана являются как крупные компании, так и представители малого и среднего бизнеса. Продукция казахстанских производителей экспортируется в Азербайджан, Армению, Беларусь, Германию, Грузию, Италию, Китай, Кыргызстан, Монголию, Россию, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан, Японию.

В 2019 году благодаря полученной поддержке отечественные экспортеры выполняли экспортные контракты на поставку оборудования, автомобильной техники, стальных труб, муки, молочной продукции, мяса и других продуктов питания, оказывали услуги зарубежным заказчикам по проектированию и строительству сложных промышленных объектов, выполняли работы на нефтяных месторождениях за рубежом. В этом отчете вы найдете описание и других важных проектов, реализованных при поддержке KazakhExport.

Мы продолжаем расширять географию своего присутствия. В настоящее время поддержка казахстанским экспортерам оказывается зарубежными представителями KazakhExport в Узбекистане (Ташкент), Таджикистане (Душанбе), Российской Федерации (Екатеринбург, Новосибирск, Казань), Кыргызской Республике (Бишкек), КНР. Зарубежные представители осуществляют продвижение и защиту интересов KazakhExport во взаимоотношениях с контрагентами по вопросам повышения объемов экспорта несырьевых товаров, работ и услуг Республики Казахстан за рубеж.

По итогам проведенной работы по линии зарубежных представителей KazakhExport в отчетном году реализовано 49 проектов по страхованию экспортных сделок, привлечены 42 зарубежных импортера, приняты страховые обязательства в объеме 8,9 млрд тенге. Кроме того, зарубежные представители верифицировали информацию о благонадежности более 70 иностранных контрагентов, что позволило

KazakhExport активнее принимать риски и предоставлять защиту экспортерам. Подписано более 25 соглашений и меморандумов о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками, страховыми и перестраховочными организациями и другими финансовыми институтами.

Например, в 2019 году организовано финансирование экспорта вертолета H125 Airbus Helicopters ТОО «Еврокоптер Казахстан инжиниринг» в Республику Таджикистан. Кроме того, реализованы крупные проекты со страховым покрытием KazakhExport по поставке продукции в химической и строительной отраслях для крупного таджикского импортера TALCO MANAGEMENT LIMITED.

Мы продолжаем целенаправленную работу по развитию сети банков-партнеров, как в Казахстане, так и в странах ближнего и дальнего зарубежья. В 2019 году KazakhExport установил партнерство с рядом банков в Республике Узбекистан, в их числе АКБ «Ипотека банк», АКБ «Turon bank», АКБ «Tenge bank», АКБ «Aloqabank», АКБ «Qishloqqurilish Bank» и другими.

Учитывая задачи, возложенные на АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», в 2020 году KazakhExport совместно с Единственным Акционером – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и Правительством Республики Казахстан продолжит работу по расширению клиентской базы, а также развитию сети банков-партнеров как в Казахстане, так и в странах ближнего и дальнего зарубежья.

Я признателен нашим клиентам и партнерам за плодотворное сотрудничество, желаю стабильности и процветания!

Председатель Правления  
АО «Экспортная страховая компания  
«KazakhExport»

Руслан ИСКАКОВ

## Ключевые показатели 2019 года

**368** экспортных контрактов, поддержанных АО «ЭСК» «KazakhExport»  
**544 млрд тенге** составила сумма поддержанных экспортных контрактов  
**286,3 млрд тенге** – объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки АО «ЭСК» «KazakhExport»  
**97,1 млрд тенге** – объем принятых страховых обязательств  
**42 экспортера** впервые получили поддержку АО «ЭСК» «KazakhExport»  
**716,9 млрд тенге** – достиг объем продукции, произведенной субъектами предпринимательства, получившими поддержку АО «ЭСК» «KazakhExport»  
**3,44%** – составил показатель рентабельности активов по итогам 2019 года

## Ключевые события 2019 года

- Увеличение уставного капитала на 34 млрд тенге.
- Получение АО «ЭСК» «KazakhExport» Государственной гарантии по поддержке экспорта на 102 млрд тенге со сроком действия на 10 лет.
- 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).

- Подтверждение рейтинга финансовой надежности от Moody's на уровне «Ваа3» прогноз по рейтингу финансовой надежности изменен со «стабильного» на «положительный».
- Открытие отдела казахстанских товаров в сети магазинов «Zhongshan» в г. Ухань (Китайская Народная Республика).
- Реализация первых сделок по экспортному торговому финансированию с системообразующими российскими банками – ПАО «Банк ВТБ», ПАО Банк «ФК Открытие» ПАО «Совкомбанк».
- Подписание Соглашения о сотрудничестве с АО «Москоммерцбанк» по расширению дальнейшего сотрудничества по экспортному торговому финансированию.
- Установление сотрудничества с таджикостанской авиакомпанией «Сомон Эйр» на поставку вертолетов.
- В рамках XIII Международной конференции «Евразийская экономическая интеграция» подписан договор перестрахования между национальной компанией «KazakhExport» и Российским агентством по страхованию экспортных кредитов и инвестиций «Эксар».

## **О компании**

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**

### **2003 год**

- Создание KazakhExport (Постановление Правительства Республики Казахстан № 442).

### **2004 год**

- Вступление в Пражский клуб Бернского союза – Ассоциацию крупнейших международных экспортно-кредитных агентств (37 агентств, 34 страны и 3 транснациональные организации).

### **2005–2018 годы**

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

#### **2010 год**

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

#### **2012 год**

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

#### **2013 год**

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

#### **2014 год**

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

#### **2015 год**

- 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 год**

- 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 год**

- 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 год**

- Передислокация в марте 2018 года Компании в г. Астана по новому адресу: г. Астана, проспект Мәңгілік Ел, 55 А БЦ «Байтерек».
- Создание представительства в г. Алматы.
- Переоформление лицензии № 2.1.55 от 21 мая 2018 года на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование».

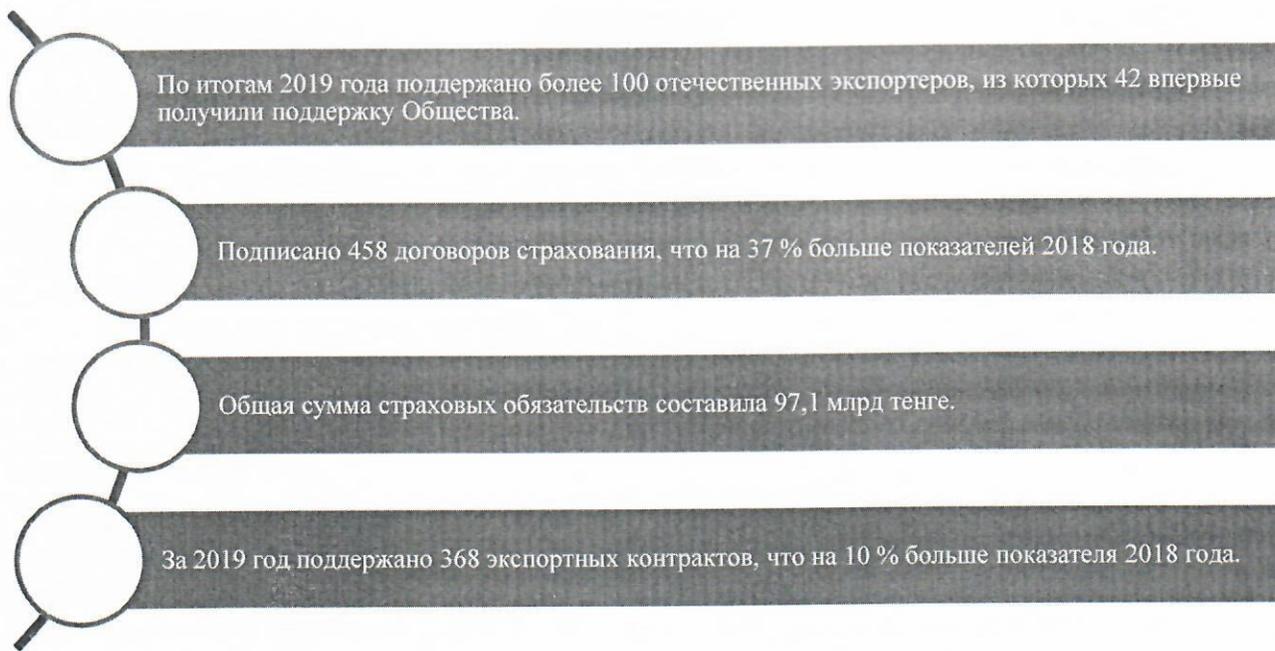
- Вступление KazakhExport в сентябре 2018 года в Совет представителей Страхового омбудсмана согласно новым требованиям законодательства о страховой деятельности.
- Открытие офиса в Казани (Российская Федерация) и назначение зарубежного представителя в КНР.

### 2019 год

- 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 АО «ЭСК» «KazakhExport» Государственной гарантии по поддержке экспорта на 102 млрд тенге со сроком действия на 10 лет.

### Описание бизнес-модели





### 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 контрапартнера 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 является единственной страховой организацией, поддерживающей экспорт продукции отечественных производителей посредством общепринятых международных практик страхования и является важным звеном, поддерживающим предпринимателей, начиная с этапа производства отечественных товаров и до реализации его 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.

Продукты KazakhExport позволяют экспортеру:

Бесплатно проверить надежность зарубежного покупателя Застраховать риск неплатежа со стороны зарубежного покупателя	Страхование кредита экспортера Страхование краткосрочной дебиторской задолженности Страхование банковской гарантии
Пополнить оборотный капитал	Предэкспортное финансирование Страхование международного факторинга
Профинансировать зарубежного покупателя для покупки казахстанских товаров	Страхование документарных аккредитивов Экспортное торговое финансирование
Получить аванс от зарубежного покупателя	Страхование авансов
Привлечь капитал путем выпуска облигаций	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортеров по облигациям

Получить финансирование в банке при нехватке залогового обеспечения	Страхование займов
Продать или купить оборудование в лизинг	Страхование финансового лизинга
Получить банковскую гарантию для участия в тендере	Страхование банковской платежной гарантии
Хеджировать валютные риски	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам
Обезопасить зарубежные инвестиции	Страхование казахстанских инвестиций за рубежом

## 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, и, с другой стороны, 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 в обеспечении роста несырьевого экспорта опережающими темпами.

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

1. Привлечения действующих и потенциальных экспортеров в регионах;
2. Организации бизнес-контактов через зарубежные представительства;
3. Повышения узнаваемости и информированности о деятельности KazakhExport.

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

1. Создания единого Интернет-ресурса для экспортеров (Digital Baiterek);
2. Удешевления стоимости услуг кредитования и страхования;
3. Повышения эффективности за счет автоматизации бизнес-процессов.

## Стратегические направления развития и стратегические инициативы

№	Стратегическое направление	Стратегическая инициатива
---	----------------------------	---------------------------

1	Совершенствование инструментов поддержки экспорта	Совершенствование финансовых мер поддержки экспорта - Получение государственной гарантии - Компенсация части процентных ставок по экспортным кредитам - Увеличение капитализации
		Совершенствование сервисной поддержки (организация бизнес-контактов)
2	Создание условий для увеличения количества экспортеров	Обеспечение регионального присутствия и увеличение фокуса на малый и средний бизнес и приоритетные отрасли
		Обеспечение зарубежного присутствия
		Повышение узнаваемости и информированности о KazakhExport
3	Повышение операционной эффективности	Оказание финансовых услуг по принципу «единого окна» путем реализации единого портала поддержки казахстанских экспортеров
		Расширение штата сотрудников и развитие человеческого капитала
		Внедрение инновационных технологий и автоматизация бизнес-процессов

### Ключевые стратегические показатели

№	Ключевой показатель деятельности	Ед. измерения	2018 г. Факт	2019 г. План	2019 г. Факт	План 2020 г.	План 2021 г.	План 2022 г.
1	Сумма экспортных контрактов	млрд тенге	420	325	544	390	455	520
2	Объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport	млрд тенге	104,5	164,2	286,3	328,20	458,99	679,43
3	Объем принятых страховых обязательств	млрд тенге	90,2	95,0	97,1	150,0	200,0	250,0
4	Количество экспортеров, впервые получивших поддержку KazakhExport	ед.	27	25	42	25	25	25
5	Объем продукции, произведенной субъектами предпринимательства, получившими поддержку	млрд тенге	157,8*	164,2	716,9	328,20	458,99	679,43
6	Количество экспортных контрактов	ед.	334	343	368	353	363	373
7	ROA	%	3,3	Не менее 1	3,44	Не менее 1	Не менее 1	Не менее 1

## **Результаты работы по стратегическим направлениям**

### ***Стратегическое направление 1. Совершенствование инструментов поддержки экспорта.***

В Послании Президента Республики Казахстан 2018 года Правительству РК было поручено направить дополнительно 500 млрд тенге на поддержку обрабатывающей промышленности и несырьевого экспорта, из которых 170 млрд тенге предусмотрено для KazakhExport, в том числе 102 млрд тенге в качестве Государственной гарантии и 68 млрд тенге в рамках увеличения уставного капитала.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2018 года «О республиканском бюджете на 2019–2021 годы» утверждены средства в размере 68 млрд тенге на капитализацию KazakhExport в 2019–2020 годах (34 млрд тенге – 2019 год, 34 млрд тенге – 2020 год). Капитализация Компании на 34 млрд тенге осуществлена в марте 2019 года в соответствии с установленными процедурами.

Были созданы правовые условия для получения KazakhExport Государственной гарантии РК по поддержке экспорта, что позволит значительно на долгосрочной основе расширять страховую емкость (на 102 млрд тенге) для поддержки отечественных экспортеров через заключение с ними договоров страхования. Кроме того, это позволит привлечь международный капитал к финансированию экспортных сделок Казахстана, а также расширить географию отечественного экспорта.

Лимит предоставления Государственной гарантии в размере 102 млрд тенге на 2019 год установлен в Законе Республики Казахстан от 22 октября 2019 года «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2019–2021 годы».

### ***Стратегическое направление 2. Создание условий для увеличения количества экспортеров.***

В 2019 году утверждена новая организационная структура KazakhExport с численностью 81 единица (увеличение на 16 единиц, в том числе зарубежных представителей).

В 2019 году назначены и приступили к работе 6 зарубежных представителей в Республике Узбекистан (г. Ташкент – 2), Республике Таджикистан (г. Душанбе – 1), Кыргызской Республике (г. Бишкек – 1), Российской Федерации (г. Екатеринбург, – 1, г. Новосибирск – 1), которые осуществляют представление, продвижение и защиту интересов Компании во взаимоотношениях с контрагентами по вопросам повышения объемов экспорта несырьевых товаров, работ и услуг Республики Казахстан за рубеж.

По итогам проведенной работы, в 2019 году по линии зарубежных представителей KazakhExport реализовано 49 проектов по страхованию экспортных сделок, привлечены 42 зарубежных импортера, приняты страховые обязательства в объеме 8,9 млрд тенге, страховая премия по которым составила 224,9 млн тенге. Кроме того, при содействии зарубежных представителей Компании подготовлено 72 заключения о благонадежности иностранных контрагентов, а также подписано 27 соглашений и меморандумов о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками, страховыми и перестраховочными организациями и другими финансовыми институтами.

Например, в 2019 году зарубежным представителем в Республике Таджикистан было установлено сотрудничество с таджикской авиакомпанией «Сомон Эйр», выявлены потребности компании в обновлении авиапарка. В результате первый вертолет производства ТОО «Еврокоптер Казахстан инжиниринг» экспортирован в Республику Таджикистан. Кроме того, достигнуты договоренности о поставках 5 вертолетов отечественной сборки в Республику Таджикистан в 2020 году. А также установлено сотрудничество с ГУП «Таджикская алюминиевая компания». Результатами проведенных переговоров стали 3 экспортных контракта заключенных с казахстанскими компаниями.

При содействии зарубежного представителя в Республике Узбекистан достигнута договоренность с узбекской стороной о финансировании аккредитива на поставку в Узбекистан 766 автомобилей марок JAC S3 и JAC S5 на сумму 11,8 млн долларов США в пользу ООО «Nurafshon Avtocentr». Это первая сделка в рамках планируемой поставки в количестве 5 000 автомобилей брэнда JAC, что эквивалентно стоимости 93,5 млн долларов США.

Одним из успешных проектов, реализованных при содействии зарубежного представителя в Республике Татарстан, является поставка в Российскую Федерацию автомобилей казахстанской сборки. Согласно экспортным контрактам, заключенным между ТОО «СарыаркаАвтоПром» и ООО «УзАвтоМоторс СНГ» достигнуты договоренности по экспорту казахстанских автомобилей.

При содействии зарубежного представителя в Китайской Народной Республике достигнута договоренность с компанией «Wuhan Asia Europe Logistics Co., Ltd» о совместном продвижении казахстанского экспорта в Провинции Хубэй. В результате проведенной работы открыт отдел казахстанских продуктов питания в одном из магазинов торговой сети «Wuhan Zhongshang Supermarket Chain Co., Ltd». Вместе с тем, достигнута договоренность с компанией «Hunan Zhonghong Investment Management Co., Ltd» об открытии павильона казахстанской продукции, где все заинтересованные в казахстанской продукции оптовые покупатели смогут найти интересные товары.

В 2019 году представители KazakhExport приняли участие в международных правительственных комиссиях совместно с Российской Федерацией, Республикой Беларусь, Азербайджанской Республикой, Исламской Республикой Иран, Республикой Корея, Кыргызской Республикой, Республикой Узбекистан, Республикой Таджикистан и Литовской Республикой.

В мае 2019 года между Евразийским банком развития (ЕАБР) и KazakhExport подписано соглашение о сотрудничестве в сфере содействия экспорту, направленное на расширение возможностей по увеличению объемов экспорта казахстанских товаров, работ и услуг в рамках Евразийского экономического союза и за его пределами. В рамках соглашения предварительный расчетный лимит ЕАБР для участия в финансировании экспортеров со страховой защитой, предоставляемой KazakhExport, составляет около 100 млн долларов США. Также ЕАБР принимает участие в совместных мероприятиях, организованных с целью развития страхования рисков экспортеров казахстанских товаров, работ и услуг в рамках ЕАЭС и за его пределами.

В рамках форума в г. Омск в ноябре 2019 года подписано соглашение о сотрудничестве с АО «Москоммерцбанк» по расширению дальнейшего сотрудничества по экспортному торговому финансированию.

Реализованы первые сделки по экспортному торговому финансированию с системообразующими российскими банками – ПАО «Банк ВТБ» на финансирование

поставки ферросилиция, ПАО Банк «ФК Открытие» на финансирование поставки трансформаторов, ПАО «Совкомбанк» на финансирование поставки аккумуляторов.

В октябре 2019 года рейтинг финансовой надежности KazakhExport от агентства Moody's Investors Service подтвержден на уровне «Ваа3», прогноз по рейтингу финансовой надежности изменен со «стабильного» на «положительный».

На базе существующей инфраструктуры партнеров Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен», АО «ФРП «Даму» и АО «Аграрная кредитная корпорация» было осуществлено обучение сотрудников компаний-партнеров продуктам KazakhExport во всех 14 областных центрах, а также городах Нур-Султан, Алматы и Шымкент. Общее количество прошедших обучающие семинары: АО «ФРП «Даму» – 74 работника, АО «Аграрная кредитная корпорация» – 46 работников, Национальной палаты предпринимателей РК «Атамекен» – 52 работника.

Дополнительно за 2019 год был осуществлен охват обучением сотрудников банков второго уровня (далее – БВУ) с обеспечением информационно-раздаточных материалов. Общее количество региональных подразделений (филиалов БВУ), охваченных обучением – 106, количество участников – 263 сотрудника БВУ.

### ***Стратегическое направление 3. Повышение операционной эффективности.***

В 2019 году организованы международные стажировки для работников KazakhExport. В частности, организовано участие работников Компании по линии обмена опытом с итальянским экспортным страховым агентством SACE и российским агентством по страхованию экспортных кредитов и инвестиций ЭКСАР. В рамках членства в Verne Union и обмена опытом работники Компании приняли участие в обучении по риск-менеджменту и совещании специалистов по взысканию задолженности. В рамках меморандума Евразийского экономического союза работники Компании прошли стажировку в белорусской компании «БелЭксимГарант». Организовано обучение по страхованию и перестрахованию экспортных кредитов и инвестиций Корейской Торговой Страховой Корпорации «K-SURE». На стадии переговоров находятся соглашения с российским агентством по страхованию экспортных кредитов и инвестиций ЭКСАР по стажировке работников KazakhExport и касательно сотрудничества по обмену сотрудниками в рамках международных стажировок со странами-партнерами (Республика Польша, Российская Федерация, Объединенные Арабские Эмираты, Государство Япония, Республика Беларусь).

В целях формирования комплексной поддержки предпринимателей на всех уровнях по принципу единого окна, введена в опытную эксплуатацию единая информационная площадка «Digital Baiterek». В рамках данной площадки KazakhExport реализуются 6 мер поддержки экспортеров:

1. Добровольное страхование займов;
2. Страхование банковских платежных гарантий;
3. Страхование ответственности экспортера по возврату авансового платежа;
4. Добровольное страхование финансового лизинга;
5. Страхование кредита экспортера (страхование отсрочки платежа по экспортному контракту);
6. Экспортное торговое финансирование.

Для повышения операционной эффективности Компании в 2019 году автоматизировано 17 отчетов в учетной системе 1С, внедрена скоринг услуга «Страхование краткосрочной дебиторской задолженности».

С целью управления валютными рисками, риск-менеджментом был разработан механизм сопоставления принятых страховых обязательств в иностранной валюте против активов. На основании мониторинга, коллегиальным органом KazakhExport определяется достаточность денежных средств в иностранной валюте для исполнения страховых обязательств в иностранной валюте и целесообразности конвертации денежных средств при наличии дефицита активов в иностранной валюте для расчетов.

## Операционные результаты деятельности

### Обзор внешней среды

Объем Валового внутреннего продукта Казахстана в 2019 году вырос на 4,5% до 68.6 трлн тенге. Экономический рост, в первую очередь, обеспечили государственные инвестиции и растущий потребительский спрос.

Средний курс доллара в 2019 году составил 382,75 тенге за доллар, что на 11% выше показателя в 2018 году. Инфляция в 2019 году составила 5,4%.

По данным Комитета по статистике МНЭ РК, в 2019 году индекс промышленного производства составил 103,8%. Увеличение объемов производства наблюдалось в 15 регионах республики, снижение наблюдалось в Кызылординской и Западно-Казахстанской областях. В горнодобывающей промышленности в 2019 году индекс промышленного производства составил 103,7%. В обрабатывающей промышленности рост производства составил 4,4%. В частности, увеличилось производство продуктов и напитков (110,2%), продукции нефтепереработки (106,6%), основных благородных и цветных металлов (106,8%) и машиностроения (120,9%).

Деятельность KazakhExport направлена на развитие несырьевого экспорта страны с помощью реализации инструментов страховой поддержки. Основным макроэкономическим показателем, влияющим на деятельность KazakhExport, является экспорт продукции обрабатывающего сектора экономики.

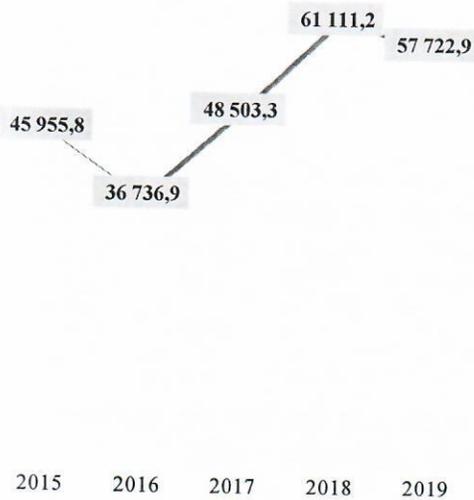
Динамика валового внутреннего продукта



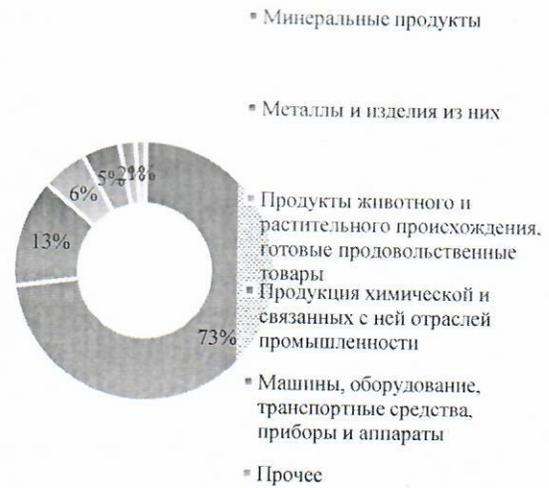
Динамика промышленности



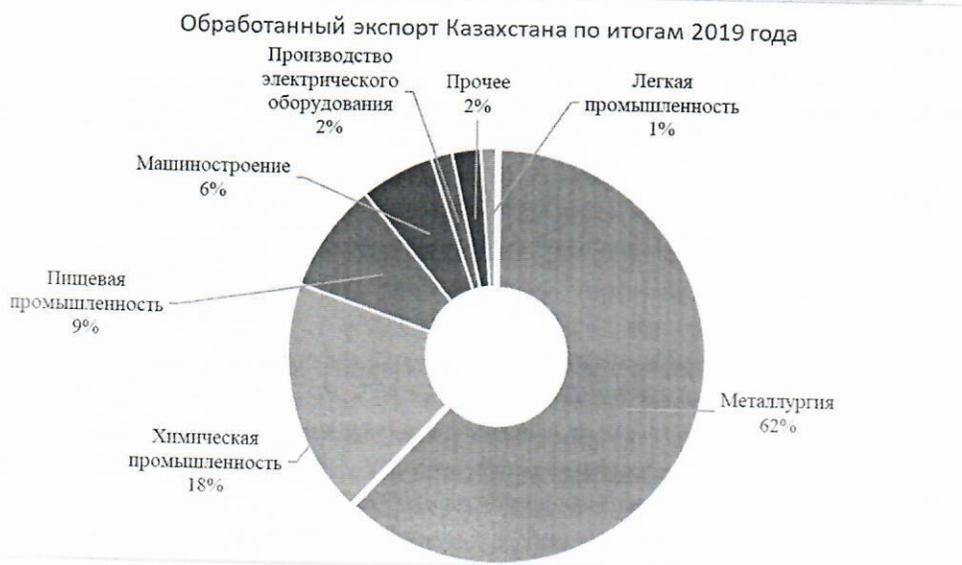
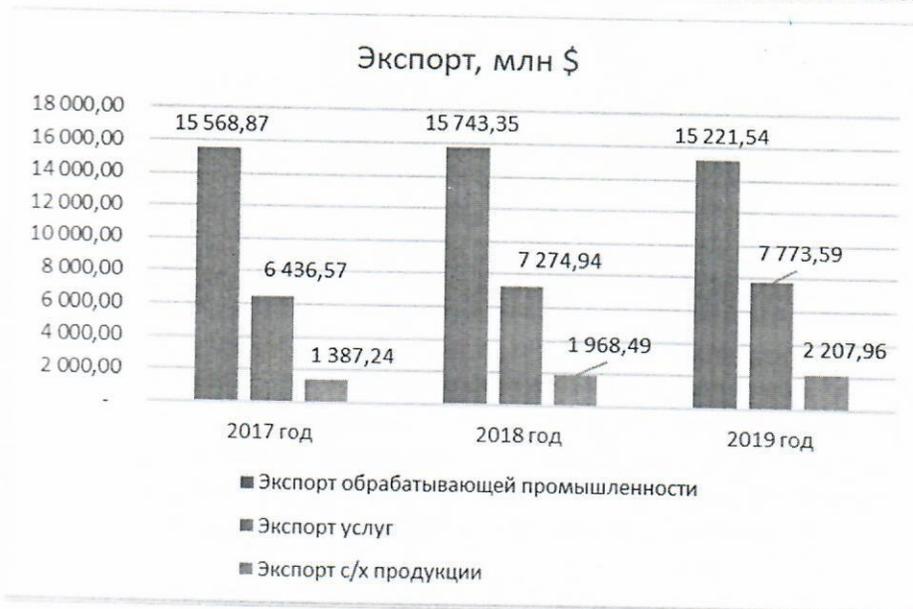
## ЭКСПОРТ РК, МЛН ДОЛЛ



## Структура экспорта РК по итогам 2019 года



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК



**Экспорт продукции пищевой промышленности, поддерживаемой АО "ЭСК "KazakhExport", млн \$**



**Экспорт с/х продукции, поддерживаемой АО "ЭСК "KazakhExport", млн \$**



По состоянию на 1 января 2020 года структура страхового рынка представлена 28 компаниями<sup>1</sup>. Страхование экспортных кредитов и инвестиций за рубежом от рисков неплатежа на рынке Казахстана осуществляются исключительно KazakhExport, несмотря на то, что большинство страховых компаний Казахстана также имеют право на этот вид деятельности в рамках имеющихся лицензий.

*Структура страхового рынка Республики Казахстан*

Институциональная структура страхового сектора	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.
Количество страховых организаций (перестраховочных)	32	29	28
<i>В том числе по страхованию жизни</i>	7	6	8
Количество страховых брокеров	15	15	13
Количество актуариев	58	56	57
Количество страховых (перестраховочных) организаций, являющихся участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	22	23	25
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан	3	3	3

<sup>1</sup> По данным отчета Национального Банка Республики Казахстан «Текущее состояние страхового сектора РК»

## Показатели страховой деятельности

В последние годы KazakhExport демонстрирует уверенный рост оказываемой поддержки экспортерам казахстанских товаров.

В 2019 году поддержку KazakhExport получили более 100 производителей-экспортеров во всех регионах Казахстана, из них 42 предприятия получили поддержку впервые. Такого результата удается добиться благодаря работе по развитию линейки инструментов и привлечению к сотрудничеству банков второго уровня и институтов развития.

С начала деятельности Компании всего поддержкой охвачено около 107 предприятий в таких отраслях, как машиностроение, металлургия, химия, пищевая и легкая промышленность, агропромышленный комплекс (переработка мяса, производство яиц, производство овощей и др.).

Объем оказанной страховой поддержки экспорта в 2019 году вырос на 7,6% по сравнению с 2018 годом. За 2019 год поддержано 368 экспортных контрактов на общую сумму 544 млрд тенге, что на 39% превышает аналогичный показатель 2018 года.

За 2019 год KazakhExport застраховано 1 468 экспортных отгрузок, произведенных в адрес 384 зарубежных импортеров-контрагентов. Заключены 458 договоров страхования, при поступивших 699 заявлениях.

### Основные показатели страховой деятельности

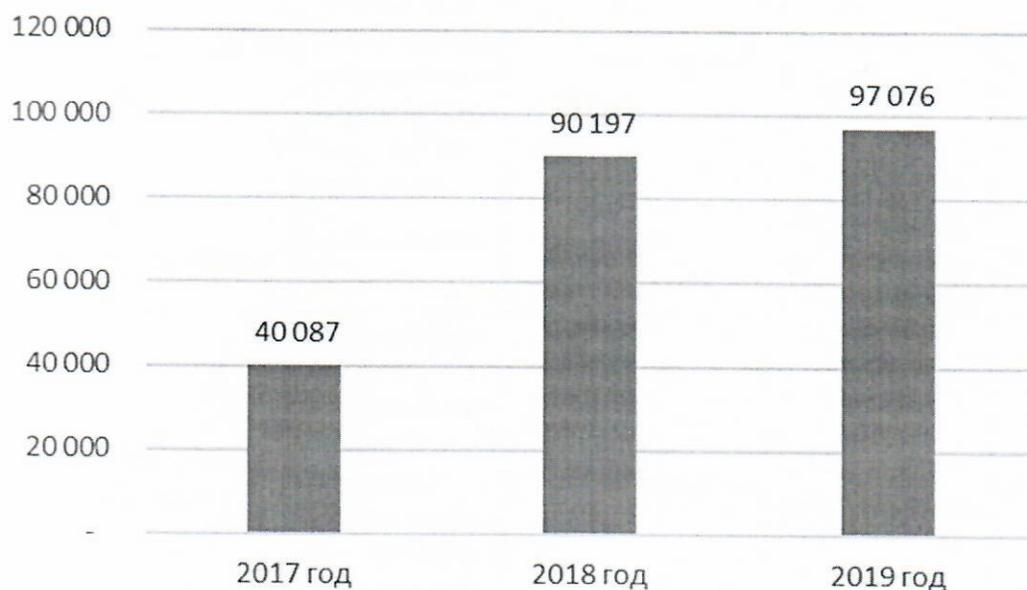
Наименование показателей	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Объем принятых обязательств (млн тенге)	40 087	90 197	97 076
Объем премий по договорам страхования (тыс. тенге)	1 060 186	2 119 505	2 390 138
Сумма поддержанных экспортных контрактов (млн тенге)	196 137	419 778	543 893
Объем предоставленного торгового финансирования (млн тенге)	2 454	10 265	10 395*
Объем предоставленного предэкспортного финансирования (млн тенге)	4 803	6 911	11 813
Количество поддержанных производителей	42 (42)	50 (27)	82 (42)
Количество договоров страхования	203	334	458
Количество зарубежных покупателей	108	191	384

\* дополнительно профинансированы проекты по ТФ за счет средств БВУ на сумму 4,6 млрд тенге

### Сумма и кол-во экспортных контрактов



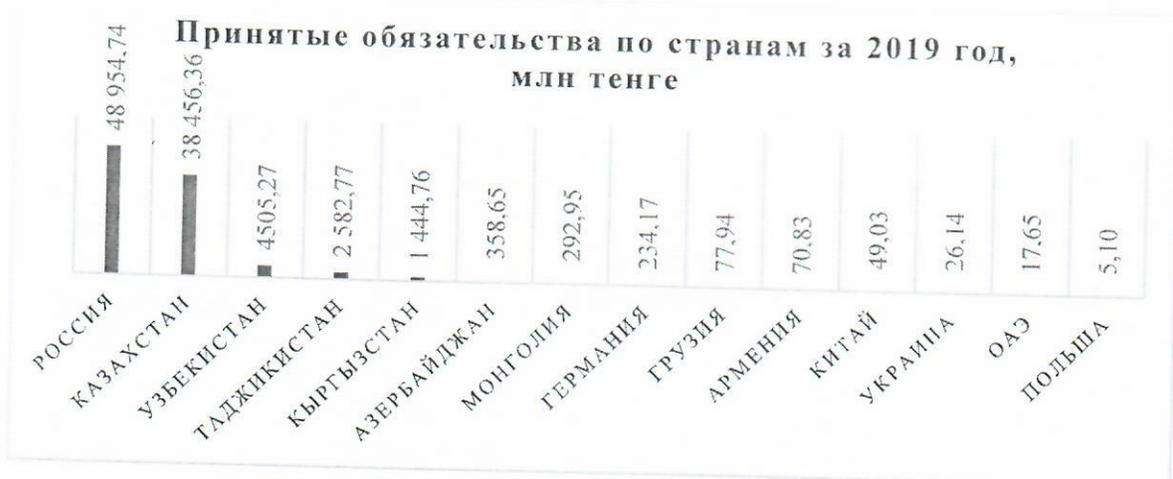
### Объем принятых обязательств, млн тенге



### Приоритетные секторы, поддерживаемые KazakhExport за 2019 год, млн тенге

Наименование отрасли	Объем принятых обязательств	Сумма экспортного контракта
Пищевая промышленность	44 359	242 325
Металлургия	18 388	125 679
Экспорт услуг/ работ	10 212	32 610
Машиностроение	7 394	44 665
АПК- готовая продукция	7 254	47 429
Химическая промышленность	6 335	16 183
Легкая промышленность	2 240	33 137

Прочее	895	1 866
<b>Всего:</b>	<b>97 076</b>	<b>543 893</b>



**Крупные сделки, реализованные при поддержке KazakhExport в 2019 году**

№	Экспортер	Страховой продукт	Отрасль	Продукция	Объем принятых обязательств (млн тенге)
1	ТОО «KSP Steel»	Страхование экспортных документарных аккредитивов, Страхование экспортных кредитов	Металлообработка	Стальные бесшовные трубы	13 396,5
2	ТОО «AAEngineering Group»	Страхование займов	Экспорт услуг/работ	Проектирование и строительство	9 762,1
3	ТОО RG «Brands Kazakhstan»	Страхование займов Страхование экспортных кредитов Страхование краткосрочной дебиторской задолженности	Пищевая промышленность	Соки, напитки, вода	9 408,1
4	АО «Баян Сулу»	Страхование займов Страхование экспортных документарных аккредитивов Страхование краткосрочной дебиторской задолженности	Пищевая промышленность	Кондитерская продукция	7 505,5

5	АО «Рахат»	Страхование экспортных документарных аккредитивов Страхование краткосрочной дебиторской задолженности	Пищевая промышленность	Кондитерская продукция	5 916,8
6	ТОО «АксуКант»	Страхование займов	Пищевая промышленность	Сахар, жом	4 000,0
7	ТОО «Полимер Продакшн»	Страхование экспортных документарных аккредитивов, Страхование краткосрочной дебиторской задолженности, Страхование экспортных кредитов	Химическая промышленность	Полимерная продукция	3 976,4
8	ТОО «Green Capital Kazakhstan»	Страхование займов	АПК-готовая продукция	Огурцы, помидоры	3 512,6
9	ТОО «АкТеп»	Страхование займов	АПК-готовая продукция	Мясопереработка КРС	2 970,0
10	ТОО «Масло-Дел»	Страхование займов	Пищевая промышленность	Масложировая продукция	2 800,0

#### **ТОО «KSP Steel», город Павлодар**

Первое казахстанское предприятие по производству стальных бесшовных труб для нефтегазовой отрасли, основанное в начале 2007 года. Производственный центр компании находится в г. Павлодаре, работу завода координирует головной офис компании, расположенный в городе Алматы. Общая площадь, на которой размещены производственные объекты предприятия, составляет около 133 га. Численность специалистов – более 7 500 человек.

Для увеличения доли экспорта и выхода на мировой рынок экспортер обратился за помощью в АО «ЭСК «KazakhExport», которое оказало поддержку в

части страхования экспортного кредита, предэкспортного финансирования и экспортного торгового финансирования.

За 2019 год по схеме торгового финансирования профинансированы сделки ТОО «KSP Steel», с целью экспорта крупных партий бесшовных труб в Российскую Федерацию на сумму порядка 900 млн российских рублей. В 2019 году АО «ЭСК «KazakhExport» совместно с АО ДБ «Альфа-Банк» также оказало поддержку по страхованию кредита экспортера и предэкспортному финансированию на пополнение оборотных средств в сумме 8,6 млрд тенге. Благодаря предоставленной поддержке компания смогла нарастить объемы экспорта стальных бесшовных обсадных, нефтепроводных, насосно-компрессорных труб и муфт в Российскую Федерацию. Объем экспортной выручки предприятия за 2019 год вырос до 37,88 млрд тенге.

### **ТОО «AAEngineering Group», город Алматы**

Ведущая инжиниринговая и строительная компания в Республике Казахстан, специализирующаяся на реализации комплексных проектов в горнодобывающей отрасли «под ключ» в соответствии с высочайшими международными стандартами. Компания осуществляет деятельность с 1994 года. Штат Компании насчитывает 1 028 человек, в том числе 823 человека – региональные филиалы и строительные участки, 205 человек – центральный офис в г. Алматы.

Компания имеет собственную производственную базу в г. Алматы и парк высокопроизводительной строительной техники в количестве 154 единиц. Для увеличения доли экспорта и выхода на мировой рынок экспортер обратился за помощью в АО «ЭСК «KazakhExport», которое оказало поддержку в части страхования займа. Ранее в 2018 году АО «ЭСК «KazakhExport» совместно с АО «Банк развития Казахстан» оказало поддержку путем предоставления страховой защиты по выпущенным банковским гарантиям АО «Банк развития Казахстана» в размере 31 млн долларов США. Экспортеру были выпущены гарантии авансового платежа и гарантия исполнения обязательств по контракту, заключенному между экспортером и ОсОО «Алтын Альянс». На текущий момент экспортер исполняет обязательства по проектированию, поставке оборудования и строительству золотоизвлекательной фабрики (месторождение Джеруй), сумма экспортного контракта составляет 107,5 млн долларов США. В 2019 году АО «ЭСК «KazakhExport» совместно с АО «RBK Bank» оказало поддержку по страхованию займа на пополнение оборотных средств путем предоставления страховой защиты по обязательствам ТОО «AAEngineering Group» перед АО «Bank RBK» в размере 35 млн долларов США. За счет полученных кредитных средств экспортер исполняет обязательства по проектированию, поставке оборудования и строительству золотоизвлекательной фабрики (месторождение Джамгыр) по экспортному контракту с «Джамгыр Майнинг», сумма экспортного контракта составляет 49,7 млн долларов США.

### **ТОО «RG Brands Kazakhstan», город Алматы**

Крупное казахстанское предприятие по производству напитков и продуктов питания, основанное в 1994 году, имеет 4 производственные площадки на севере и юге Казахстана с общей мощностью 750 миллионов литров в год.

В 2017 году ТОО «RG Brands Kazakhstan» обратилось в «Евразийский банк развития» для привлечения финансирования на цели пополнения оборотных средств под страховую защиту АО «ЭСК «KazakhExport». Благодаря предоставленной АО «ЭСК «KazakhExport» поддержке по продукту «Страхование займа» компания смогла получить финансирование на сумму 1,27 млрд российских рублей, сроком на 36 месяцев, что позволило в полном объеме закупить сырье и исполнить свои обязательства перед зарубежными контрагентами.

В 2019 году в связи с потребностью в оборотных средствах экспортер вновь обратился в АО «ЭСК «KazakhExport» за страховой защитой по продукту «Страхование займа». АО «ЭСК «KazakhExport» было принято решение заключить новое соглашение о финансировании в течение 7 лет. Также с 2019 года семь экспортных контрактов экспортера застрахованы в рамках продукта «Страхование краткосрочной дебиторской задолженности», сумма принятых обязательств по ним составила 1,2 млрд тенге.

#### **АО «Баян Сулу», город Костанай**

Основанная в 1974 году кондитерская фабрика на сегодняшний день экспортирует порядка 30% от общего объема 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. В компании занято 1 722 человека в 14 филиалах по всей стране.

Благодаря государственной поддержке, которую фабрике оказывает страховая компания АО «ЭСК «KazakhExport» в виде страхования рисков неплатежа по контрактам с зарубежными покупателями, планомерно увеличивается экспорт АО «Баян Сулу».

Кроме того, экспортер поддержан по программе предэкспортного финансирования на закуп сырья для производства кондитерских изделий в рамках Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол», кредитором по которому является АО «Банк развития Казахстана».

#### **АО «Рахат», город Алматы**

АО «Рахат» является одним из крупнейших производителей кондитерской продукции в Казахстане, ведущим свою историю на протяжении 75 лет. На АО «Рахат» работает около 4 500 человек. Производственные мощности расположены на двух площадках в г. Алматы и г. Шымкент. На сегодняшний день ассортиментный портфель АО «Рахат» включает более 400 наименований разнообразных кондитерских изделий, относящихся к 14 различным группам. В 2013 году ведущая кондитерская компания Южной Кореи LOTTE Confectionery приобрела основной пакет акций АО «Рахат». В 2019 году LOTTE Confectionery, приобретая находящиеся в обращении акции АО «Рахат», увеличила свою долю до 95,5656%. 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.

Благодаря поддержке KazakhExport компания воспользовалась финансово-страховым инструментом поддержки «Страхование краткосрочной дебиторской задолженности», что позволило компании застраховать в начале 2019 года годовой оборот реализации продукции на экспорт на сумму 5,619 млрд тенге в рамках экспортных контрактов с условиями отсрочки платежа, тем самым компании АО «Рахат» это позволило минимизировать риск невозврата денег за отгруженный товар и увеличить объемы реализации в такие страны как: РФ, Таджикистан, Узбекистан, Азербайджан, Монголия.

Дополнительно отмечаем, что посредством использования продукта «Экспортное торговое финансирование», KazakhExport обеспечил льготное

финансирование в рублях российского импортера (г. Новосибирск) компании АО «Рахат» для приобретения продукции на сумму 300 млн тенге.

### **ТОО «АксуКант», Алматинская область**

Аксуский сахарный завод, расположенный в с. Жансугуров Аксуского района Алматинской области, был построен в 1967 году и являлся одним из ведущих предприятий в Казахстане по производству сахара. Из-за перебоев со снабжением сырья – сахарной свеклой, завод приостановил свою деятельность в 2007 году. 1 марта 2017 года между Акиматом Алматинской области и Консорциумом «ЭНЕРГОМОСТ» был подписан Меморандум о взаимном сотрудничестве по реализации инвестиционного проекта по восстановлению Аксуского сахарного завода. Конечным продуктом производства завода «АксуКант» является белый сахар песок. Основным сырьем является сахарная свекла и тростниковый сырец.

В 2019 году компания обратилась в банк за финансированием в сумме 4,0 млрд тенге на инвестиционные цели (2,4 млрд тенге), а также для целей пополнения оборотных средств (1,6 млрд тенге) под страховое покрытие KazakhExport в рамках продукта «Страхование займов». Получив поддержку KazakhExport и освоив кредитные средства у компании появилась возможность значительно увеличить закуп объема сырья, а, следовательно, увеличить объем производимой продукции, а также провести модернизацию производства в части замены устаревшего оборудования и приобретения основных средств, что позволило при переработке сахарной свеклы увеличить выход сахара с 11% до 14%, а при переработке сырца достигнуть показателя выхода сахара в 98%.

Выход готовой продукции компании будет увеличен с 99 000 тонн/год в 2020 году до 147 000 тонн/год в 2022 году. Таким образом, благодаря поддержке KazakhExport, увеличивается объем произведенного сахара как для внутреннего потребления, так и для экспорта.

### **ТОО «Полимер Продакшн», город Атырау**

ТОО «Полимер Продакшн» реализует инвестиционный проект «Производство полимерной продукции в Атырауской области». Место реализации проекта: специальная экономическая зона «Национальный индустриальный нефтехимический технопарк» в г. Атырау. Компания производит полимерную продукцию (биаксально ориентированная полипропиленовая пленка, трехслойная полиэтиленовая пленка, мешки полипропиленовые). Впоследствии из плёнки делают упаковки для парфюмерной продукции, табачных изделий, прохладительных напитков, мешки для муки и строительных смесей и многое другое.

На строительство завода, открытого в 2015 году, инвестировано 91,2 млн долларов. Оборудование было доставлено из Германии и Австрии. Завод поставляет продукцию внутри Казахстана, страны Средней Азии и, главным образом, в Россию, которая стала основным (до 60% экспорта) рынком сбыта.

Ранее в 2017 году KazakhExport поддержал ТОО «Полимер Продакшн» путем предоставления предэкспортного финансирования через банки БВУ, что позволило экспортеру увеличить производственные мощности и географию экспорта.

В 2019 году KazakhExport поддержал ТОО «Полимер Продакшн» по двум инструментам поддержки: страхование краткосрочной дебиторской задолженности и страхование документарных аккредитивов. Для успешной конкуренции и минимизации рисков на зарубежных рынках ТОО «Полимер Продакшн» застраховало экспортные контракты по 14 зарубежным покупателям на сумму 3 522 351 000 тенге.

### **ТОО «Green Capital Kazakhstan», город Актобе**

Проект ТОО «Green Capital Kazakhstan» по строительству тепличного комплекса 5-го поколения общей площадью 21,7 га, расположенного в с. Пригородное, рядом с г. Актобе. Благодаря государственной поддержке, которую оказывает страховая компания АО «ЭСК «KazakhExport» в виде страхования займов, компания получает заемные средства на инвестиционные цели по строительству комплекса и приобретению оборудования KUBO Greenhouse Projects B.V.

Проект состоит из трех последовательных этапов (первый этап – 2017–2018 годы – 6,7 га; второй этап – 2018–2019 годы – 5 га; третий этап – 2020–2021 годы – 10 га).

В настоящее время поддержка оказана по первым двум этапам строительства на общую сумму 9 097 398 707 тенге по инструменту страхования займа.

Также компании оказана поддержка в виде страхования экспортного кредита по экспортным поставкам в Российскую Федерацию в адрес крупных торговых сетей на общую сумму 13 700 000 рублей.

### **ТОО «АкТеп», город Актобе**

Группа компаний «АкТеп», в которую входит ТОО «Актюбинский мясной кластер», ТОО «АкТеп», ТОО «Алгинская экспортная компания» включает в себя откормочную площадку мощностью 13 000 голов единовременного содержания; репродуктор мощностью 8 000 голов маточного поголовья, также 9 зимовок мощностью 4 500 голов маточного поголовья; мясокомбинат мощностью 7 200 тонн в год. (15 голов КРС/час). На комплексе производят 100% переработку мяса с получением мяса говядины и корма для непродуктивных животных из отходов производства порядка 400 якорных партнеров по заготовке кормов и КРС, в числе которых порядка 80 фермерских хозяйств которым были выданы на содержание 8 000 голов племенного маточного поголовья.

Поголовье КРС ГК на 01.05.2020 г. составляет племенной скот (репродуктор) 20 198 голов и КРС на откорме 8 776 голов.

Доля экспорта составляет 74% от общего объема выручки.

Благодаря государственной поддержке, которую оказывает страховая компания АО «ЭСК «KazakhExport» в виде страхования займов, компания получает доступ к оборотному капиталу на сумму 2 970 000 000 тенге на закуп КРС для последующего экспорта мяса на рынки Республики Узбекистан, Китайской Народной Республики.

### **ТОО «Масло-Дел», город Алматы**

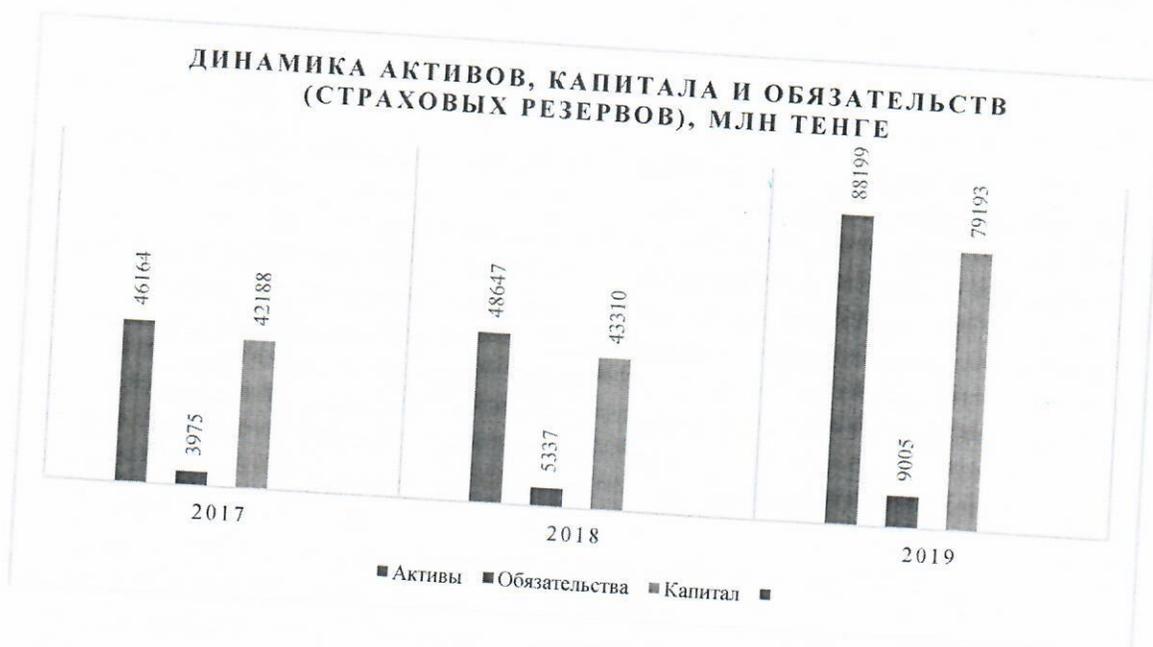
ТОО «Масло-Дел» – является одной из крупнейших компаний в Казахстане по производству продуктов питания. На сегодняшний день производимый ассортимент ТОО «Масло-Дел» включает в себя более 100 видов продукции: сливочные и растительные масла, жиры промышленного назначения, маргарины, майонезы, кетчупы, томатная паста, молоко длительного хранения, сгущенное молоко. Компания входит в ГК «МАСЛО-ДЕЛ», в которую входят такие компании как: ТОО «Масло-Дел Петропавловск» (завод по производству молока и молочной продукции в г. Петропавловск), филиал ТОО «Масло-Дел» – Масложировой комбинат в г. Алматы (переработка сырого масла и его бутилирование), филиал ТОО «Масло-Дел» – Маслопрессовый завод (перерабатывает семена рапса, подсолнечника и других масличных культур), ТОО «МАСЛОДЕЛ-ТРЕЙД» (дистрибьюторская компания, представленная торговой сетью в 21 городе Казахстана), филиал ТОО «Масло-Дел» Food (завод в г. Алматы по производству масла сливочного, молока сгущенного, масла растительные, маргарины). На сегодняшний день предприятие может производить:

масло сливочное и маргарин – 54 тонн/сутки, молочные консервы – 37 тонн/сутки, томатная паста – 34 тонны/сутки, майонез – 17 тонн/сутки.

С помощью финансово-страхового инструмента KazakhExport компании ТОО «Масло-Дел» удалось получить финансирование на пополнение оборотных средств в размере 2,8 млрд тенге в АО «Банк развития Казахстана», что, в свою очередь, позволило осуществить дополнительный закуп сырья и увеличить объем экспортируемой продукции в Китай, РФ, Афганистан, Эстонию, Иран, Кыргызстан, Узбекистан, Таджикистан, Туркменистан.

### Финансовые показатели

Активы KazakhExport по итогам 2019 года выросли на 81% до 88,2 млрд тенге. Собственный капитал составил 79,2 млрд тенге на конец 2019 года и вырос на 83%, а обязательства (страховые резервы) составили 9 млрд тенге. Проведенная в минувшем году капитализация позволит Компании расширить масштабы оказываемой поддержки экспортерам.



**Совокупные доходы** по итогам 2019 года составили 8,2 млрд тенге и выросли к 2018 году на 28%.

Доходы от основной деятельности составили 2,9 млрд тенге, в том числе:

2,4 млрд тенге – доходы по премиям от страхования;

0,3 млрд тенге – доходы по условным вкладам;

0,074 млрд тенге – доходы по премиям от перестрахования.

**Совокупные расходы** по итогам 2019 года выросли на 15% до 5,5 млрд тенге.

Расходы от основной деятельности составили 4,3 млрд тенге, в том числе чистая сумма страховых выплат составила 240 млн тенге. Общая сумма административных расходов по итогам 2019 года составила 1,6 млрд тенге.

Чистая прибыль Компании в 2019 году составила порядка 2,4 млрд тенге, что превышает показатель 2018 года на 49%. По результатам деятельности за 2019 год рентабельность активов составила 3,44%



### Практика закупок

В целях совершенствования процедуры закупок были разработаны новые правила 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 (далее – Правила закупок).

Данные Правила закупок основываются на соблюдении общепринятых принципов закупок, таких как:

- оптимального и эффективного расходования денег, используемых для закупок;
- открытости и прозрачности процесса закупок;
- предоставления потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе закупок;
- добросовестной конкуренции среди потенциальных поставщиков;
- ответственности участников закупок;
- недопущения коррупционных проявлений.

В рамках соблюдения принципов оптимального и эффективного расходования денег, используемых для закупок, а также открытости и прозрачности процесса закупок используются различные инструменты, обеспечивающие увеличение конкурсной массы потенциальных поставщиков и конкуренции среди них, в том числе предварительное приглашение на участие в закупках в виде информационных рассылок о планируемых закупках, своевременная публикация Плана закупок и изменений к нему на официальном сайте Компании.

Кроме того, для соблюдения данных принципов, а также таких как предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе закупок и добросовестной конкуренции среди потенциальных поставщиков, KazakhExport с 2017 года использует интернет-площадку электронных закупок Евразийского электронного портала – eep.mitwork.kz.

В связи с чем, каждый потенциальный поставщик имеет возможность принимать участие в процессе закупок и претендовать на заключение договора на поставку товаров, работ и услуг.

Процесс закупок требует регламентации принципов ответственности участников закупок и недопущения коррупционных проявлений, в связи с чем в 2019 году в законодательные акты Республики Казахстан были внесены изменения, в соответствии с которыми на весь квазигосударственный сектор, в том числе и KazakhExport по аналогии с механизмом государственных закупок стали распространяться нормы Кодекса об административных правонарушениях и Закона о государственном имуществе.

За отчетный период KazakhExport осуществлены закупки на сумму более 496,8 млн тенге у более чем 130 поставщиков, в том числе товаров на сумму 52,9 млн тенге, работ на 23,3 млн тенге, и услуг на 420,6 млн тенге.

В рамках постоянно осуществляемых мер по увеличению и стимулированию казахстанского производства, сферы оказания услуг и выполнения работ доля местного содержания в закупках товаров, работ и услуг за 2019 год составила 79,3% немного превысив прошлогодний показатель на 0,3%.

### Дальнейшие планы и задачи

В дальнейшем, запланирован ряд инициатив, направленных на повышение степени надежности и доверия к KazakhExport со стороны предприятий-экспортеров, казахстанских и международных финансовых институтов, а также экспортно-кредитных агентств.

В рамках планируемых мероприятий ожидается:

- 1) законодательное закрепление деятельности KazakhExport вне прямого регулирования Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
- 2) законодательное закрепление нормы введения механизма субсидирования ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам и совершаемым лизинговым сделкам банков второго уровня зарубежным покупателям отечественной продукции с обеспечением страховой защиты KazakhExport;
- 3) увеличение уставного капитала АО «ЭСК «KazakhExport» с целью поддержки казахстанских производителей сырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усилению их конкурентоспособности за счет предоставления эффективных финансовых мер поддержки экспорта;
- 4) внесение изменений в нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в части признания сделок по финансированию нерезидентов на приобретение казахстанских товаров, работ и услуг, обеспеченные страховой защитой KazakhExport, как внутренний актив при расчете коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы, а также отнесение сделок, обеспеченных страховой защитой KazakhExport, при расчете пруденциальных нормативов к высоколиквидным активам;
- 5) охват работников компаний-партнеров и БВУ обучением по предоставляемым инструментам KazakhExport.

## Корпоративное управление

### Описание системы корпоративного управления, ее принципов

АО «ЭСК «KazakhExport» (далее – Общество) рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Общество рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства законодательства в Республике Казахстан и фактор, определяющий место Общества в современной экономике и обществе, в целом.

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

#### Принципы корпоративного управления

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

Система корпоративного управления Общества предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Общества.

Основополагающими принципами корпоративного управления Общества являются:

- принцип разграничения полномочий;
- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- принцип эффективного управления Обществом 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 о деятельности Общества.

В 2019 году Обществом осуществлены мероприятия, направленные на соблюдение принципов и положений, закрепленных в Кодексе корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденном решением Правления АО НУХ «Байтерек» от 13 декабря 2017 года № 51/17.

Во исполнение нормы Кодекса корпоративного управления Общества подготовлен отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport» за 2019 год (далее – Отчет), который содержит результаты мониторинга по вопросам надлежащего соблюдения Кодекса корпоративного управления Общества и подробную информацию о мероприятиях, выполненных для реализации его принципов и положений. Согласно Отчета, принципы и положения Кодекса корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport» соблюдаются в Обществе, на постоянной основе осуществляется работа по проведению мероприятий, направленных на совершенствование корпоративного управления, в том числе по внедрению положений и принципов Кодекса корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport» в деятельность Общества.

25 декабря 2019 года решением Правления АО «НУХ «Байтерек» утверждены изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport».

## Политика устойчивого развития

20 ноября 2019 года Советом директоров АО «ЭСК «KazakhExport» утверждена Политика устойчивого развития Общества, целью которой является определение основополагающих норм, принципов, правил и подходов, которых должно придерживаться Общество в построении системы управления в области устойчивого развития.

Задачами Политики устойчивого развития АО «ЭСК «KazakhExport» являются:

- Определение принципов и направлений деятельности Общества в области устойчивого развития, в том числе в части создания эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами.
- Закрепление ролей, компетенций, ответственности каждого органа и всех работников Общества за реализацию принципов устойчивого развития.
- Определение взаимосвязи устойчивого развития и ключевых процессов Общества.

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

Устойчивое развитие Общества включает в себя совокупность принципов и обязательств, которыми руководствуется Общество при осуществлении своей деятельности, в части:

- управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами;
- оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

АО «ЭСК «KazakhExport» обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде.

В том числе, в области охраны окружающей среды Общество поддерживает подход к экологическим вопросам, основанный на принципе предосторожности, предпринимает инициативы, направленные на повышение ответственности за состояние окружающей среды, стремится содействовать развитию и распространению экологически безопасных технологий, а также внедрению концепции «зеленого офиса».

Экологическая составляющая устойчивого развития Общества направлена на минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий.

В силу характера своей деятельности Общество не оказывает непосредственного существенного воздействия на окружающую среду. Основными ресурсами, потребляемыми Обществом, являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.

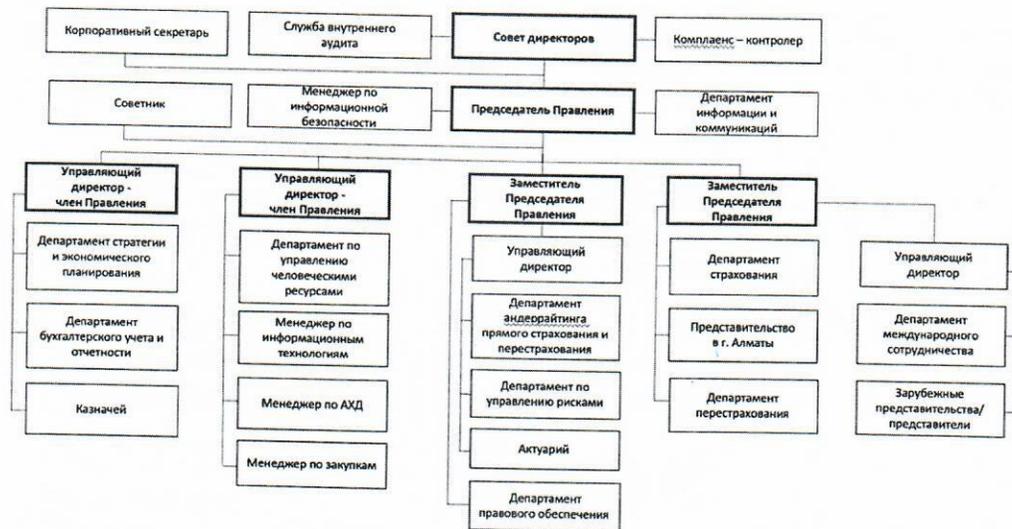
Компания применяет принципы и методы рационального использования ресурсов, которые наилучшим образом обеспечивают предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду.

В своей деятельности Общество стремится к сокращению избыточного потребления ресурсов и минимизации существующего негативного экологического воздействия посредством внедрения энергоэффективных технологий, снижения потребления воды, уменьшения расходования бумаги для офисных нужд за счет внедрения системы электронного документооборота и практики двусторонней печати, а также реализации концепции «зеленого офиса».

## Капитал

По состоянию на 31.12.2019 года уставный капитал Компании составляет 71 100 000 000 (семьдесят один миллиард сто миллионов) тенге, количество объявленных простых акций составляет 92 000 (девяносто две тысячи) штук, количество размещенных 90 760 (девяносто тысяч семьсот шестьдесят) штук, не размещенный остаток составляет 1 240 (одна тысяча двести сорок) штук. 100% держателем размещенных акций является АО «НУХ «Байтерек».

## Организационная структура менеджмента



## Совет директоров

### Состав совета директоров

(на 31 декабря 2019 года)

№	Должность в Совете директоров KazakhExport, ФИО	Период (дата, месяц, год)	Должность по основному месту работы
1.	Председатель Совета директоров Досаев Аскарбекович Совета Ерболат	01.06.2016 – 31.01.2018 01.06.2016 – 23.04.2019	Заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан Председатель Национального Банка Республики Казахстана
2.	Председатель Совета директоров Қасымбек Махмұдұлы Совета Жеңіс	02.05.2019 – 03.10.2019	Заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан Аким Карагандинской области

3.	Председатель директоров Султанов Турлыханович	Совета Бахыт	21.08.2019 – по настоящее время	Министр торговли и интеграции Республики Казахстан
4.	Член Совета директоров Азамат Асқарұлы		06.11.2019 – по настоящее время	Вице-министр торговли и интеграции Республики Казахстан
5.	Член Совета директоров Арифханов Абдразахович	Айдар	08.02.2017 – 31.01.2018 08.02.2017 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»
6.	Член Совета директоров Куатова Айнура Саиновна		28.02.2018 – 21.05.2019 22.05.2019 – 05.01.2020	Управляющий директор – член Правления АО «НУХ «Байтерек»
7.	Член Совета директоров Искаков Руслан Викторович		15.02.2016 – 31.01.2018 15.02.2016 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	Председатель Правления АО «ЭСК «KazakhExport»
8.	Член Совета директоров – независимый директор Суентаев Дамир Серкбаевич		15.02.2016 – 31.01.2018 15.02.2016 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	
9.	Член Совета директоров – независимый директор Самакова Байгазиевна	Айткуль	13.09.2016 – 31.01.2018 13.09.2016 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	
10.	Член Совета директоров – независимый директор Дильдяев Григорьевич	Ярослав	13.09.2017 – 31.01.2018 13.09.2017 – 21.05.2019 22.05.2019 – по настоящее время	
11.	Член Совета директоров – независимый директор Майкл Вайнштайн		22.05.2019 – по настоящее время	

В течение 2019 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров KazakhExport:

- Единственным акционером KazakhExport было принято решение (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 23 апреля 2019 года, № 23/19)
  - Досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров Досаева Ерболат Аскарбековича.
  - Избрать Қасымбек Женис Махмұдұлы членом Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» в качестве со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» в целом.
  - Рекомендовать членам Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» избрать Председателем Совета директоров Қасымбек Женис Махмұдұлы.
- Единственным акционером KazakhExport было принято следующее решение (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 22 мая 2019 года № 27/19):
  - Определить состав Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» в количестве 8 человек и срок полномочий Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» 3 года.

- Избрать членами Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров в целом:
  - Қасымбек Женис Махмудұлы;
  - Арифханова Айдара Абдразаховича в качестве представителя Единственного акционера;
  - Куатову Айнур Саиновну в качестве представителя Единственного акционера;
  - Дильдяева Ярослава Григорьевича в качестве независимого директора;
  - Суентаева Дамира Серкбаевича в качестве независимого директора;
  - Самакову Айткуль Байгазиевну в качестве независимого директора;
  - Майкла Вайнштайна в качестве независимого директора;
  - Искакова Руслана Викторовича – Председателя Правления АО «ЭСК «KazakhExport».
- Рекомендовать членам Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» избрать Председателем Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» Қасымбек Женис Махмудұлы.
- Единственным акционером KazakhExport было принято следующее решение (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 21 августа 2019 года № 41/19):
  - Определить количественный состав Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» в количестве девяти членов.
  - Избрать Султанова Бахыта Турлыхановича членом Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров в целом.
- Единственным акционером KazakhExport было принято следующее решение (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 31 октября 2019 года № 47/19):
  - Досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров Қасымбек Женис Махмудұлы.
  - Определить количественный состав Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» в количестве восьми членов.
  - Рекомендовать членам Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» избрать Председателем Совета директоров Султанова Бахыта Турлыхановича.
- Единственным акционером KazakhExport было принято следующее решение (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 6 ноября 2019 года № 53/19):
  - Определить количественный состав совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» в количестве девяти членов.
  - Избрать Азамат Аскарұлы членом Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров в целом.

### **Отчет о деятельности Совета директоров**

В течение 2019 года Советом директоров KazakhExport было проведено 12 заседаний: 6 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.

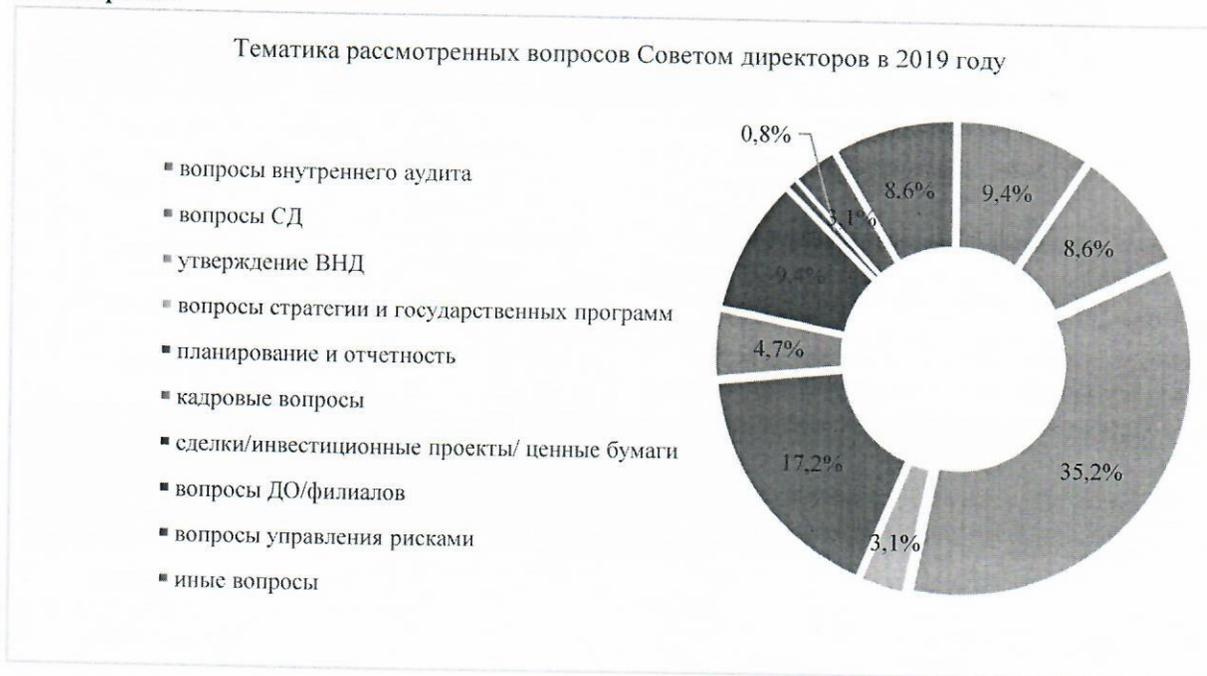
В течение 2019 года Председатель и члены Совета директоров KazakhExport надлежащим образом посещали заседания и активно участвовали в его работе.

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

ФИО	Очная форма	Заочная форма
Досаев Ерболат Аскарбекович	0*/2**	1*/1**
Қасымбек Жәніс Махмұдұлы	2*/2**	1*/1**
Султанов Бахыт Турлыханович	3*/3*	3*/3**
Азамат Аскарұлы	2*/2**	2*/2**
Арифханов Айдар Абдразахович	6*/6**	6*/6**
Қуатова Айнұр Саиновна	5*/6**	5*/6**
Искаков Руслан Викторович	6*/6**	6*/6**
Суентаев Дамир Серкбаевич	6*/6**	6*/6**
Самакова Айтқұл Байғазиевна	6*/6**	6*/6**
Майкл Вайнштайн	3*/3**	3*/3**
Дильдяев Ярослав Григорьевич	6*/6**	6*/6**

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

В течение 2019 года на заседаниях Совета директоров KazakhExport было рассмотрено 128 вопросов.



### Комитеты Совета директоров

В целях повышения эффективности управления развитием KazakhExport посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в KazakhExport созданы и действуют следующие консультативно-совещательные органы:

1. Комитет по аудиту;
2. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
3. Комитет по стратегическому планированию.

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».

*Состав Комитетов Совета директоров*

№	Председатель, члены, эксперты Комитета по аудиту Совета директоров	ФИО	Должность
1	Председатель Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Куатова Айнура Саиновна	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Эксперт без права голоса	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

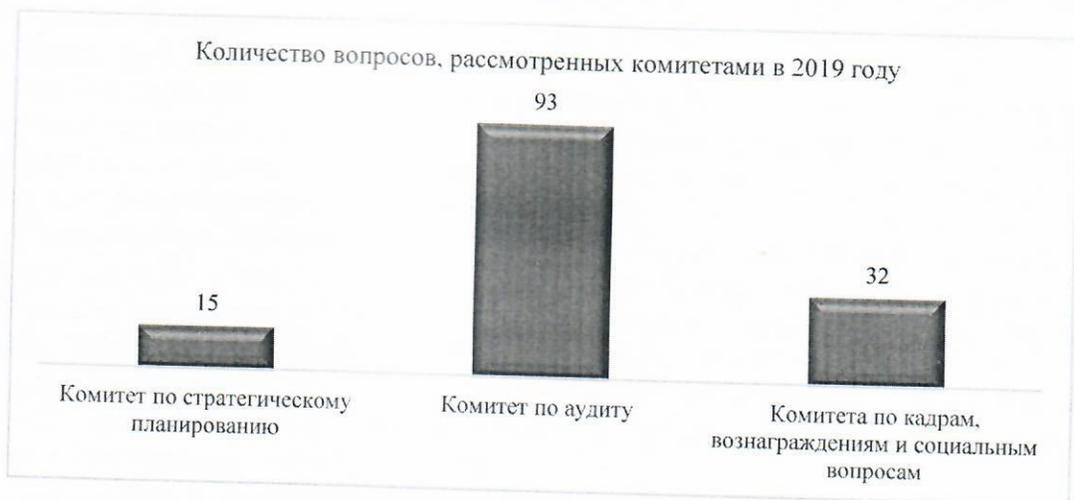
№	Председатель, члены, эксперты Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров	ФИО	Должность
1	Председатель Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Куатова Айнура Саиновна	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Эксперт без права голоса	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

№	Председатель, члены, эксперты Комитета по стратегическому планированию Совета директоров	ФИО	Должность
1	Председатель Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Куатова Айнура Саиновна	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Эксперт без права голоса	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

Секретарем Комитетов в течение 2019 года являлась Корпоративный секретарь KazakhExport Давлетова А.Т. (до 07.03.2019 г.), с 25.07.2019 года секретарем Комитетов является Корпоративный секретарь KazakhExport Уралбаева А.Р.

## Количество заседаний Комитетов Совета директоров

В течение 2019 года Комитетами Совета директоров KazakhExport были проведены заседания в очной форме по адресу KazakhExport, и посредством видео-конференц-связи.



В течение 2019 года Комитетами Совета директоров было рассмотрено в целом 140 вопросов.

## Посещение заседаний Председателем и членами Комитетов Совета директоров

В течение 2019 года Председатели, члены Комитетов Совета директоров KazakhExport и эксперты следующим образом посещали заседания Комитетов:

ФИО Председателя/члена Комитета, экспертов	Очная форма
Самакова Айткуль Байгазиевна	23*/23**
Суентаев Дамир Серкбаевич	23*/23**
Куатова Айнуур Саиновна	23*/23**
Дильдяев Ярослав Григорьевич	23*/23**
Майкл Вайнштайн	11*/11**
Эксперт Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек» Мамеков М.М.	23*/23**
Эксперт Комитета по стратегическому планированию, Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек» Мамеков М.М.	23*/23**

\*Общее число заседаний, в которых принял участие член Комитета Совета директоров, эксперт;

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

Посещение заседаний Комитетов Совета директоров KazakhExport в течение 2019 года в процентном выражении составляет:

- Председателями и членами Комитетов Совета директоров KazakhExport – 100%;

- экспертом Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, Комитета по стратегическому планированию, Руководителем проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек» Мамековым М.М. – 100%.

## Отбор и назначение

Состав Совета 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.

### **Оценка работы Совета директоров и диагностики корпоративного управления**

В соответствии с Кодексом корпоративного управления, Положения 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.

### **Повышение квалификации членов Совета директоров**

В целях повышения квалификации независимых директоров – членов Совета директоров Компании (далее – независимые директоры), приобретения навыков и знаний, необходимых для повышения личного вклада независимых директоров в работу Совета директоров и для повышения эффективности работы Совета директоров, изучения передовых международных практик в сфере корпоративного управления, Советом директоров Компании утвержден План повышения квалификации независимых директоров – членов Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» на 2019 год.

Для прохождения курса «Дипломированный директор», в г. Москву направлены независимые директора: Дильдяев Я.Г., Суентаев Д.С.

### **Конфликт интересов**

В KazakhExport действует Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов, регламентирующая порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников KazakhExport в рамках данных вопросов.

В целях обеспечения своевременного урегулирования конфликта интересов в KazakhExport регулярно ведется реестр аффилированных лиц, который в установленном порядке доводится до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительного органа и органа управления KazakhExport.

Реестр аффилированных лиц утверждается Советом директоров KazakhExport.

В целях мониторинга и предупреждения потенциальных конфликтов интересов в KazakhExport, члены Совета директоров и Правления регулярно предоставляют информацию о своих аффилированных лицах.

Члены Совета директоров и Правления, работники KazakhExport, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах KazakhExport и Единственного акционера, избегая конфликта интересов и корпоративных конфликтов.

В Положении о Совете директоров KazakhExport предусмотрено, что член Совета директоров обязан:

1) в течение 7 (семи) дней со дня возникновения аффилированности предоставлять KazakhExport сведения о своих аффилированных лицах;

2) воздерживаться от действий и не допускать ситуаций, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами (или связанных с ним лиц) и интересами KazakhExport, а в случае возникновения немедленно информировать Совет директоров о наличии конфликта интересов;

3) доводить до сведения Совета директоров информацию о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;

4) воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений, по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом, член Совета директоров должен незамедлительно раскрывать Совету директоров сам факт такой заинтересованности и основания ее возникновения.

С членом Совета директоров – независимым директором в KazakhExport заключается гражданско-правовой договор, отражающий условия соблюдения требований, предусмотренных внутренними нормативными документами

KazakhExport, в том числе по вопросам корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

В Положении о Правлении KazakhExport предусмотрено правило о том, что совмещение его членами должностей в органах управления в других организациях допустимо только с согласия Совета директоров KazakhExport.

Это способствует контролю за ситуацией, связанной с выявлением факторов возникновения конфликта интересов.

В течение 2019 года в KazakhExport Корпоративным секретарем не были отмечены случаи возникновения корпоративных конфликтов и конфликта интересов в деятельности KazakhExport, его органов и должностных лиц.

## **Комплаенс-контроль**

Система управления комплаенс-риском является неотъемлемой и интегрированной частью общей системы управления рисками KazakhExport, а также системы внутреннего контроля, в реализации которой участвуют все работники и должностные лица KazakhExport.

Целями управления комплаенс-риском являются:

- 1) обеспечение соответствия деятельности KazakhExport, его органов управления, должностных лиц и работников требованиям законодательства РК, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних процедур KazakhExport;
- 2) обеспечение построения единой эффективной системы управления комплаенс-риском в рамках общей системы управления рисками KazakhExport.

Процесс управления комплаенс-риском основывается на таких принципах, как осведомленность о риске, независимость комплаенс-контролера, заинтересованности Правления, Совета директоров и Единственного акционера, интеграции, взаимодействия и координации, информированности, постоянства, ответственности, создания комплаенс-культуры.

Совет директоров KazakhExport осуществляет общий контроль за управлением комплаенс-риском и реализацией политики по управлению комплаенс-рисками.

Правление обеспечивает соблюдение политики по управлению комплаенс-рисками и принятия соответствующих мер по минимизации, либо предупреждению комплаенс-рисков в деятельности KazakhExport и его структурных подразделений.

Непосредственный регулярный контроль и мониторинг комплаенс-рисков и комплаенс-функций осуществляет Комплаенс-контролер, который подотчетен Совету директоров KazakhExport и назначается им.

В 2019 году с учетом требований нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан Советом директоров KazakhExport была утверждена в новой редакции Политика по управлению комплаенс-риском, которая устанавливает цели и задачи управления комплаенс-риском, принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры, порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском, порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения KazakhExport в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, или иную преступную деятельность, полномочия и ответственность Комплаенс-контролера, а также порядок взаимодействия и обмена информацией между структурными подразделениями и не входящими в них работниками KazakhExport в рамках управления комплаенс-риском.

KazakhExport придерживается в своей текущей деятельности соблюдения и выполнения требований действующих законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих страховую (перестраховочную) деятельность.

В 2019 году KazakhExport наряду с другими финансовыми организациями принимал активное участие в законопроектной работе на площадках, организованных Ассоциацией финансистов Казахстана по вопросам поправок в ряд правовых и законодательных актов, влияющих на деятельность субъектов страхового рынка.

Помимо этого, KazakhExport на правах члена Совета представителей офиса Страхового омбудсмана принимал участие в его заседаниях, избрании нового Страхового омбудсмана и определении порядка его работы по урегулированию во внесудебном порядке споров между участниками сферы страхования.

### **Противодействие коррупции и мошенничеству**

Противодействие и предупреждение коррупции и мошенничества является одной из важных задач системы управления рисками. В 2019 году решением Правления был актуализирован План противодействия коррупции в Компании на 2019–2020 годы, а также внесены изменения и дополнения в Политику противодействия коррупции.

Активно развивался институт Омбудсмана KazakhExport в целях обеспечения реализации положений Кодекса деловой этики и предотвращения нарушений норм деловой этики работниками KazakhExport.

На регулярной основе проводилось внутреннее обучение персонала KazakhExport по антикоррупционной тематике и основам обнаружения и предупреждения случаев финансового мошенничества.

Начиная с января 2019 года в KazakhExport регламентирован порядок регулярной проверки контрагентов, признанных победителями закупок товаров, работ и услуг, инициированных KazakhExport. Проверка контрагентов на предмет их благонадежности и выявления признаков аффилированности с KazakhExport, проводится комплаенс-контролером.

В рамках задач по обеспечению прозрачности и раскрытия информации о деятельности KazakhExport, все объявления о проводимых Компанией закупках товаров, работ и услуг размещаются на Евразийском электронном портале <https://eep.mitwork.kz>.

В соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан в Компании на ежеквартальной основе проводится антикоррупционный мониторинг.

В феврале 2019 года было проведено дистанционное (компьютерное) анонимное анкетирование клиентов и деловых партнеров на предмет их удовлетворенности работой и услугами, оказываемыми KazakhExport, оценкой о наличии коррупционных проявлений в деятельности последнего. По итогам анкетирования случаев коррупционных проявлений среди персонала KazakhExport его клиенты не отметили.

В апреле 2019 года KazakhExport принял участие в работе круглого стола по вопросам противодействия коррупции, организованном для представителей квазигосударственного сектора Департаментом добропорядочности Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба) совместно с АО «ФНБ «Самрук-Казына». А в октябре было принято участие в «Первом форуме комплаенс-офицеров Казахстана», проведенном руководством Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба) совместно с ТОО «КПМГ Аудит» для комплаенс-

специалистов и работников комплаенс-служб финансовых организаций, национальных компаний и национальных управляющих холдингов.

За 2019 год в деятельности работников и должностных лиц KazakhExport не имели места случаи возникновения коррупционных факторов или совершения мошеннических действий.

### Исполнительный орган

Правление является коллегиальным исполнительным органом KazakhExport и в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом KazakhExport и Положением о Правлении, утвержденным решением Совета директоров KazakhExport.

Правление формируется Советом директоров, который определяет количественный состав, срок полномочий Правления, избрание его членов, а также досрочное прекращение их полномочий. В соответствии с законодательством о страховой деятельности, количество членов Правления должно составлять не менее трех человек.

К исключительной компетенции Единственного акционера относится принятие решения об избрании и досрочном прекращении полномочий Председателя Правления.

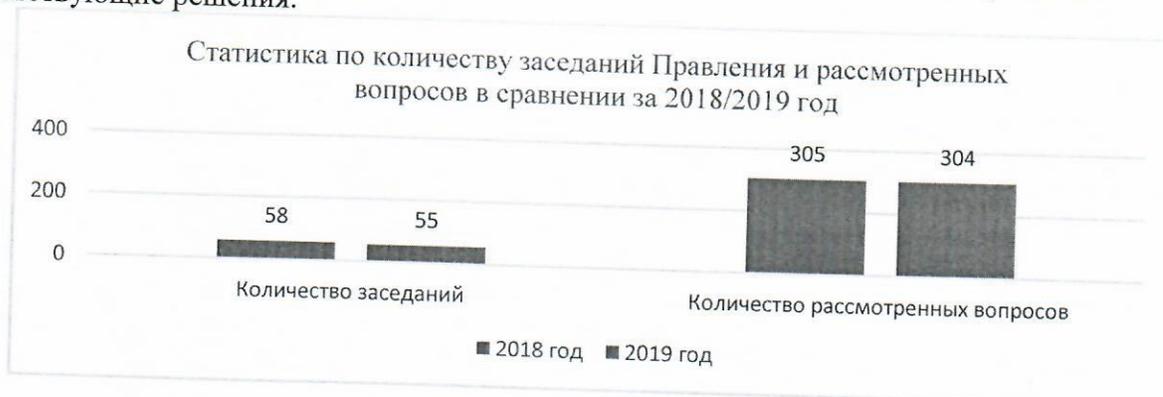
Руководителем Правления KazakhExport является Председатель Правления и решение о проведении заседания Правления принимается Председателем Правления. Компетенция Правления определена законодательными актами Республики Казахстан, Уставом KazakhExport, положением о Правлении KazakhExport. Члены Правления должны соответствовать требованиям, предъявляемым к руководящим работникам финансовых организаций.

Состав Правления в 2019 году

№	Должность, ФИО	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 Ермекович	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 – по настоящее время	Избран 17.10.2016 года (решение Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 14.10.2016 года № 106)
----	--	------------------------------------	--

За отчетный период Правлением Компании было проведено 55 очных заседаний, на которых рассмотрено 304 вопроса, по которым были приняты соответствующие решения.



### Структура вопросов, рассмотренных на заседаниях Правления:

Тема вопроса	Количество рассмотренных вопросов
Вопросы комплаенса	8
Вопросы управления рисков и внутреннего контроля	8
Вопросы аудита	33
Кадровые вопросы	41
Планирование и отчетность	52
Сделки/инвестиционные проекты/ценные бумаги	67
Вопросы утверждения ВНД	69
Иные вопросы	26
<b>Итого:</b>	<b>304 вопроса</b>

Вопросы утверждения ВНД; 22%
Сделки; 22%
Планирование и отчетность; 17%
Кадровые вопросы; 14%
Вопросы аудита; 11%
Вопросы управления рисков и внутреннего контроля; 3%
Вопросы комплаенса; 3%

В течение 2019 года Председатель и члены Правления надлежащим образом посещали заседания Правления и активно участвовали в его работе.

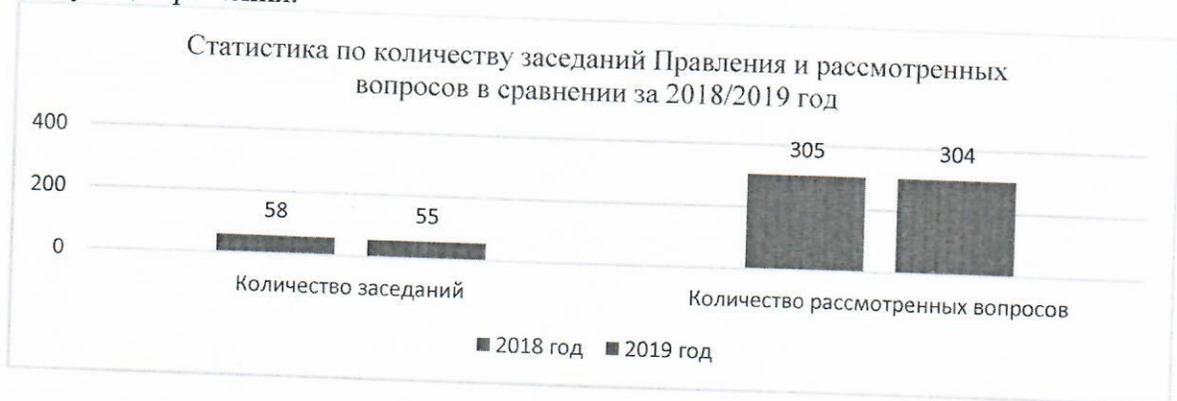
Посещаемость заседаний Правления в течение отчетного периода в процентном выражении Председателем и членами Правления в среднем **составила 83%**.

### Персональная статистика посещаемости заседаний Правления в 2019 году:

ФИО	Очная форма	Посещаемость
Искаков Руслан Викторович	41/55	75 %

5.	Управляющий директор – член Правления Жолдыбеков Куат Толегенович	17.10.2016 – по настоящее время	Избран 17.10.2016 года (решение Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 14.10.2016 года № 106)
----	--	---------------------------------	--

За отчетный период Правлением Компании было проведено 55 очных заседаний, на которых рассмотрено 304 вопроса, по которым были приняты соответствующие решения.



### Структура вопросов, рассмотренных на заседаниях Правления:

Тема вопроса	Количество рассмотренных вопросов
Вопросы комплаенса	8
Вопросы управления рисков и внутреннего контроля	8
Вопросы аудита	33
Кадровые вопросы	41
Планирование и отчетность	52
Сделки/инвестиционные проекты/ценные бумаги	67
Вопросы утверждения ВНД	69
Иные вопросы	26
<b>Итого:</b>	<b>304 вопроса</b>

Вопросы утверждения ВНД; 22%
Сделки; 22%
Планирование и отчетность; 17%
Кадровые вопросы; 14%
Вопросы аудита; 11%
Вопросы управления рисков и внутреннего контроля; 3%
Вопросы комплаенса; 3%

В течение 2019 года Председатель и члены Правления надлежащим образом посещали заседания Правления и активно участвовали в его работе.

Посещаемость заседаний Правления в течение отчетного периода в процентном выражении Председателем и членами Правления в среднем составила 83%.

### Персональная статистика посещаемости заседаний Правления в 2019 году:

ФИО	Очная форма	Посещаемость
Искаков Руслан Викторович	41/55	75 %

Калигазин Аслан Ермакович	44/55	80 %
Бекхожин Ердан Ерланович	46/55	84 %
Жаксыбаев Рауан Омирбекович	45/55	82 %
Жолдыбеков Куат Толегенович	52/55	95 %
<b>Средняя посещаемость, %</b>		<b>83 %</b>

### **Вознаграждение руководства**

Основные принципы вознаграждения членов Правления отражены и регулируются Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» по итогам работы за год, утвержденными Советом директоров KazakhExport.

Основные принципы:

- 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, являющимися 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.

### **Проведенные мероприятия по обеспечению защиты прав и интересов Единственного акционера**

- 1) Все поручения Единственного акционера и Совета директоров были своевременно исполнены;
- 2) Утверждена аудированная финансовая отчетность за 2018 год;
- 3) В адрес Единственного акционера выплачены дивиденды в размере **475,6 млн тенге**;
- 4) Обращения Единственного акционера на действия Компании и ее должностных лиц отсутствовали;
- 5) Вся необходимая информация своевременно раскрывалась на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и корпоративном веб-сайте Общества.

### **Дивидендная политика**

Согласно Порядку определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек», целевой размер дивидендов, подлежащий к выплате составляет 30% от консолидированной чистой прибыли.

В связи с чем, Компания осуществила выплату дивидендов за 2017 и 2018 в размере 30% от чистой прибыли (639 млн тенге и 475,6 млн тенге соответственно).

## **Корпоративная этика**

Корпоративная этика является важной частью корпоративной культуры KazakhExport.

С целью развития данного направления работы по совершенствованию корпоративной культуры в KazakhExport утверждена новая редакция Кодекса деловой этики.

Целями Кодекса деловой этики являются совершенствование, систематизация и регулирование отношений KazakhExport, направленных на повышение эффективности корпоративного управления и содействие успешному взаимодействию с работниками, клиентами, поставщиками, деловыми партнерами, заинтересованными лицами и уполномоченными государственными органами посредством применения общепринятых стандартов и норм делового поведения.

В соответствии с Кодексом деловой этики работники KazakhExport принимают на себя обязательство о соблюдении норм Кодекса.

KazakhExport действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами KazakhExport.

Отношения между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правления KazakhExport строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

В 2019 году в KazakhExport было проведено компьютерное тестирование работников на предмет усвоения положений Кодекса деловой этики.

KazakhExport осуществляет свою деятельность, признавая верховенство Конституции, законов и других нормативных правовых актов Республики Казахстан по отношению к внутренним документам KazakhExport и не допуская принятия решений по личному усмотрению должностных лиц и иных работников KazakhExport.

В KazakhExport в соответствии с принципами корпоративного управления имеется институт Омбудсмана.

В его функции входит сбор сведений о несоблюдении положения Кодекса деловой этики KazakhExport, консультация работников, должностных лиц KazakhExport по положениям Кодекса, инициация рассмотрения споров по нарушению положения Кодекса и участие в нем.

В KazakhExport внедрена «горячая линия – Сенім» (телефон и электронный почтовый адрес) для сбора конфиденциальных сообщений по фактам нарушения принципов и норм Кодекса деловой этики.

Омбудсмен KazakhExport инициирует рассмотрение споров по нарушению положений Кодекса деловой этики KazakhExport, в том числе в части конфликта интересов и участвует в их урегулировании.

За 2019 год имело место рассмотрение одной жалобы от специалиста сектора аутсорсинг, поступившей на действия ее непосредственного руководителя о нарушении требований корпоративной этики. С целью проверки доводов, изложенных в обращении, Омбудсменом было инициировано предложение о формировании комиссии для проведения служебного расследования.

По итогам проведенного служебного расследования, комиссия, в состав которой был включен и Омбудсмен, пришла к выводам о необоснованности претензии: доводы о нарушениях норм деловой этики непосредственным руководителем специалиста сектора аутсорсинг, своего подтверждения не нашли.

Автору обращения в установленный законом срок был направлен письменный ответ с разъяснениями по приведенным доводам.

### **Служба внутреннего аудита**

Миссия внутреннего аудита в KazakhExport заключается в сохранении и повышении стоимости Компании посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставлении рекомендаций и обмена знаниями. В своей деятельности Служба внутреннего аудита 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 Компании обеспечиваются надежной и актуальной информацией об уровне эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками.

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

В соответствии с Годовым аудиторским планом Службы внутреннего аудита на 2019 год было предусмотрено и выполнено в полном объеме 12 аудиторских заданий, в т. ч. диагностика корпоративного управления.

Оценка диагностики корпоративного управления осуществлялась в соответствии с актуализированной Методикой диагностики корпоративного управления, утвержденной решением Совета директоров 30 сентября 2019 года. По итогам проведенной оценки совокупный показатель соответствия уровня корпоративного управления требованиям лучшей практики составил 78,6%.

На ежеквартальной основе Службой осуществляется мониторинг исполнения рекомендаций Службы и внешних аудиторов.

С целью совершенствования и повышения квалификации работники Службы внутреннего аудита проходят постоянное обучение.

При осуществлении своих функций Служба подтвердила Совету директоров свою независимость от влияния каких-либо лиц.

Отчет о деятельности СВА на ежеквартальной основе предоставляется Комитету по аудиту и Совету директоров KazakhExport.

Совет директоров ежегодно оценивает эффективность работы Службы и ее руководителя на основе утвержденных ключевых показателей деятельности. Советом директоров деятельность Службы оценена как «эффективная».

### **Корпоративный секретарь**

В течение 2019 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 были

предоставлены выписки из протокола/решений. Нарушений сроков подписания протоколов заседаний Совета директоров в течение 2019 года не было, протоколы были составлены и подписаны в срок не позднее 3 рабочих дней после его проведения.

Нарушений сроков подготовки и вынесения отчетов о работе Совета директоров, Корпоративного секретаря в течение 2019 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 2019 года было осуществлено размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности KazakhExport и 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 2019 года Корпоративным секретарем KazakhExport осуществлялась консультация подразделений по вопросам, выносимым на рассмотрение Совету директоров и его комитетов.

## **Внешний аудит**

Работа по внешнему аудиту финансовой отчетности в 2019 году проведена ТОО «КПИМГ АУДИТ», с которым заключен договор на период 2019–2021 годов.

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

Если выбирается внешний аудитор, осуществлявший внешний аудит в предыдущем году, таким внешним аудитором подготавливается план преемственности партнера по проекту, который предоставляется на рассмотрение Комитету по аудиту Совета директоров KazakhExport. Подготовка плана преемственности партнера по проекту не требуется, в случае выбора другого внешнего аудитора, отличного от предыдущего.

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

Для определения возникновения угрозы независимости для внешнего аудитора при получении услуг KazakhExport руководствуется законодательством РК и ВНД KazakhExport, в том числе Политикой по организации и проведению внешнего аудита.

## Управление рисками

### Система управления рисками

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. 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 Национального Банка Республики Казахстан 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 Национальному Банку Республики Казахстан.

В 2019 году была проведена определенная работа по актуализации и разработке внутренних нормативных документов по управлению рисками KazakhExport:

- Утверждены и действуют Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования, (в том числе совокупности договоров страхования и перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования;
- Методика определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска (утверждена в новой редакции);
- Политика управления рисками (утверждена в новой редакции);
- Утверждена Инструкция по ведению базы данных по реализовавшимся рискам;
- Регламент управления финансовыми активами и обязательствами (утвержден в новой редакции);
- План на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности (утвержден в новой редакции);
- Утверждена Политика по управлению операционными, сопутствующими рисками;
- Утверждена Стратегия развития корпоративной системы управления рисками на 2019–2023 годы;
- Политика о системе внутреннего контроля (утверждена в новой редакции).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, за отчетный период 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 План мероприятий

по управлению высокими и критическими рисками с закреплением сроков исполнения мероприятий и ответственных лиц. Согласно регистру рисков KazakhExport, на конец 2019 года идентифицированы 27 рисков, риски в критической (красной) зоне отсутствуют, 15 рисков находятся в желтой зоне (имеют высокий приоритет), 12 – третьи по приоритетности.

### Ключевые риски и мероприятия по их управлению

Риски	Мероприятия по управлению
Риск неисполнения стратегических показателей KazakhExport	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Расширение базы данных по отечественным предприятиям, осуществляющим экспорт;</li> <li>- Встречи с клиентами, зарубежными банками, потенциальными зарубежными показателями;</li> <li>- Активные PR-мероприятия на постоянной основе;</li> <li>- Оптимизация внутренних бизнес-процессов по основной деятельности (на постоянной основе);</li> <li>- Поиск потенциальных партнеров и заключение соглашений о сотрудничестве в области перестрахования с зарубежными контрагентами (Перестрахователями).</li> </ul>
Риск применения Национальным Банком Республики Казахстан мер раннего реагирования, ограниченных мер воздействия (комплаенс-риск) либо санкций	<p>Осуществление надлежащего внутреннего контроля за соблюдением норм действующего законодательства, в том числе регулирующего страховую деятельность (на постоянной основе).</p>
Риск андеррайтинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Контроль качества предоставленных от структурных подразделений заключений и данных;</li> <li>- Осуществление перекрестной проверки предоставленных данных;</li> <li>- Использование внешних поставщиков информации и благонадежных баз данных;</li> <li>- Расширение источников предоставления данных;</li> <li>- Использование модели для определения допустимого лимита на операции с финансовыми организациями в соответствии с Методикой оценки финансового института.</li> </ul>
Риск формирования недостаточных страховых резервов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежемесячный мониторинг РЗНУ (резерва заявленных, но неурегулированных убытков);</li> <li>- Ежеквартально результаты мониторинга выносятся для сведения на Правление;</li> <li>- Тест на адекватность сформированных резервов;</li> <li>- Ежегодный аудит расчетов резервов.</li> </ul>
Риск несоблюдения законодательства по ПОД/ФТ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Выполнение требований законодательства и НПА работниками KazakhExport при работе с клиентами по их идентификации и сбору данных;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Внутреннее обучение работников по работе с клиентами на предмет соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ;</li> <li>- Проведение комплаенс-проверок состояния страховых дел и анкетных данных клиентов в целях соблюдения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</li> </ul>
Валютный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Постоянный контроль валютных позиций;</li> <li>- Проведение стресс-тестирования/чувствительности изменения валютных курсов, ежеквартально;</li> <li>- Мониторинг соблюдения лимитов на валютную позицию на ежемесячной основе.</li> </ul>
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Постоянный гэп-анализ ликвидности;</li> <li>- Размещение денежных средств в высоколиквидные активы;</li> <li>- Расчет коэффициентов ликвидности Liquidity Coverage ratio и Net stable funding ratio.</li> </ul>
Кредитный риск – риск потери денежных средств, размещенных в банках второго уровня ввиду дефолта	<ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль и мониторинг финансового состояния финансовых организаций – контрагентов KazakhExport (на ежеквартальной основе);</li> <li>- Размещение средств исключительно в банках второго уровня, соответствующих требованиям Регламента по управлению финансовыми активами и пассивами KazakhExport (на постоянной основе);</li> <li>- Мониторинг лимитов и процесса распределения временно свободной ликвидности в Компании (на ежемесячной основе);</li> <li>- Мониторинг отчетности временно-свободных денежных средств (на ежемесячной основе).</li> </ul>

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 2019 год», общая оценка соответствия требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля возросла с 70% в 2018 году до 92% в 2019 году.

### **Скоринговая модель**

В сентябре 2018 года с целью снижения нагрузки на Андеррайтинговый совет, Правлением KazakhExport была утверждена Методика оценки риска страхования экспортного кредита, в рамках которой разработана и внедрена скоринговая модель оценки риска страхования.

Скоринговая модель позволяет установить прозрачный механизм принятия решения на объективных факторах и сокращает время рассмотрения вопросов за счет открытия возможности делегирования части полномочий Андеррайтингового совета. Позднее данная скоринговая модель была распространена также для оценки риска страхования краткосрочной дебиторской задолженности.

В мае 2019 года решением Совета директоров KazakhExport установлен лимит ответственности (страховой суммы) в размере не более 100 000 000 тенге на сокращенный состав Андеррайтингового совета по договорам страхования экспортных кредитов и краткосрочной дебиторской задолженности экспортеров.

Таким образом, в 2019 году 16% андеррайтинговых решений были приняты на основании скоринговой модели.

Результатом внедрения скоринга стало сокращение сроков рассмотрения заявлений по договорам страхования экспортных кредитов и краткосрочной дебиторской задолженности экспортеров с 10 до 5–7 дней.

## Кадровая политика

Управление человеческим капиталом в Компании осуществляется по следующим стратегическим направлениям:

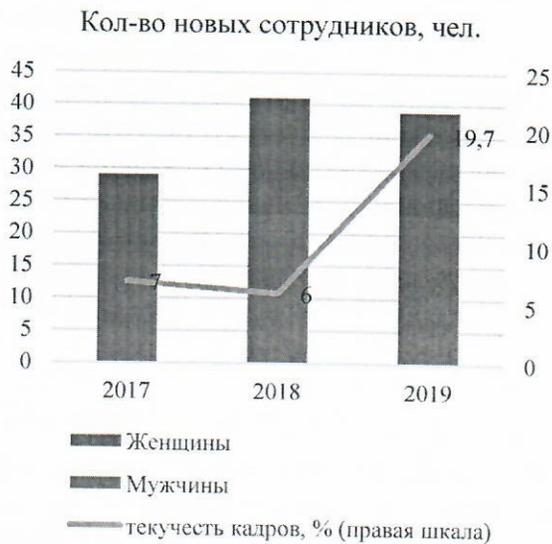
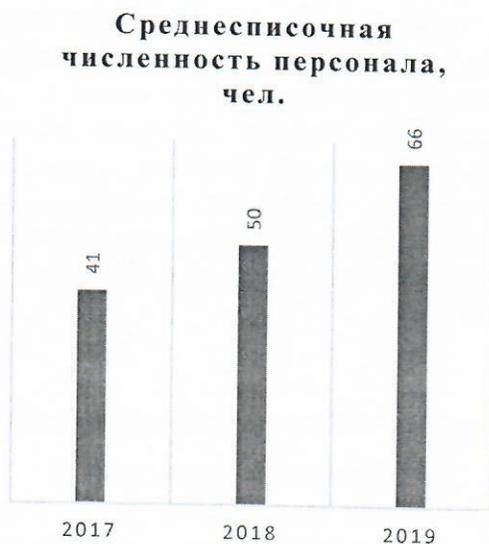
- формирование прозрачной и открытой системы подбора и оценки персонала;
- повышение эффективности труда;
- обеспечение постоянного обучения и развития персонала;
- развитие корпоративной культуры.

В Компании проводится системная работа по укреплению и развитию человеческого капитала, создаются комфортные условия для карьерного роста и продвижения, обучения, а также материального и морального благополучия работников.

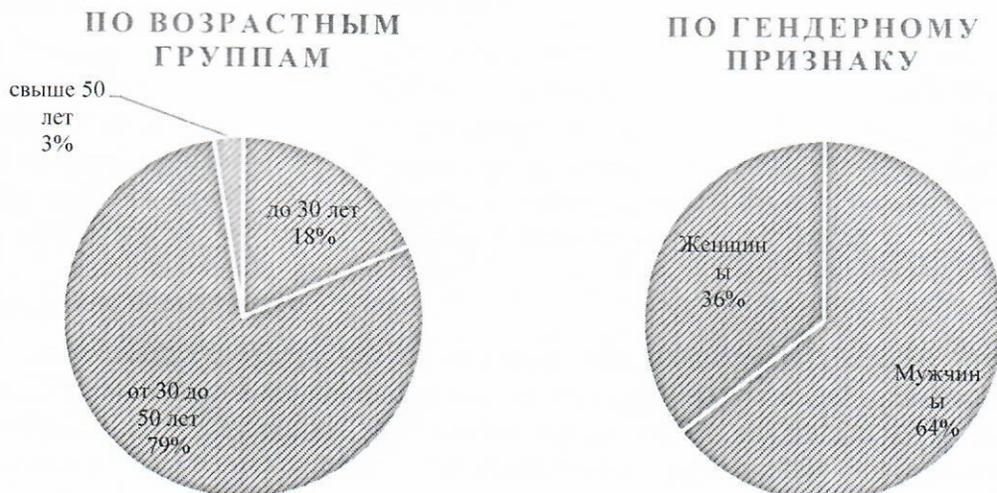
По итогам оценки уровня вовлеченности работников Общества, проведенной международной консалтинговой компанией Ernst & Young (Эрнст энд Янг) по итогам 2019 года в сравнении с 2018-м уровень вовлеченности вырос на 7 пунктов с 74% до 81%. Это один из самых высоких показателей роста.

Такое существенное увеличение стало возможным за счет организованной системы мероприятий по сплоченности коллектива, повышения мотивации сотрудников Общества, признания заслуг работников, проводимых тимбилдингов и др.

Результаты анализа динамики изменения данных показателей дают объективную информацию по качественным и количественным показателям, характеризующим систему управления персоналом в Обществе.



## Структура руководящих органов



### 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 производственную 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 языковые курсы.

Бизнес-тренером KazakhExport на постоянной основе организовываются обучающие семинары не только для профессионального роста действующих работников, но и адаптационное обучение для 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 «Аграрной кредитной корпорации» 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 и, напротив, определять работников, имеющих области для развития.

## **Оплата труда и мотивация работников**

В целях обеспечения справедливого вознаграждения труда в Компании внедрена система грейдинга, разработанная совместно с внешними консультантами международной консалтинговой компании «Нау Group». Система грейдинга предусматривает измерение и определение ценности каждой должности в достижении стратегических целей для обеспечения конкурентоспособного уровня заработной платы работников с учётом 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.

## **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 2019 год нарушений Инструкции не было, происшествий не зафиксировано.

## **Политика в области социальной ответственности**

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;
- способствование социальному прогрессу 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

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 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

№	Список стейкхолдеров (группы)	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Согласование основных направлений деятельности, а также вопросов, относящихся к общему руководству KazakhExport.</li> <li>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.</li> <li>Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов KazakhExport.</li> <li>Предоставление сведений о планах, достижениях, проблемах деятельности KazakhExport.</li> </ul>

				<ul style="list-style-type: none"> <li>• Решения Единственного акционера.</li> </ul>
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	Заработная плата, бонусы, премии, статус, зоны ответственности	Устав KazakhExport, внутренние документы KazakhExport	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров KazakhExport.</li> <li>• Подготовка, реализация и мониторинг реализации плана и стратегии развития, плана мероприятий по управлению критическими рисками KazakhExport.</li> <li>• Подготовка и реализация иных вопросов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом, а также относящихся к компетенции Совета директоров и Правления KazakhExport (согласно Уставу KazakhExport).</li> <li>• Заседания Правления KazakhExport и комитетов при Правлении.</li> <li>• Рабочие группы, оперативные совещания.</li> </ul>
4.	Персонал	Заработная 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций KazakhExport.</li> <li>• Ведение открытой, прозрачной кадровой политики, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала.</li> <li>• 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.</li> <li>• Анкетирование и опросы.</li> </ul>
5.	Клиенты	Коммерческие интересы, получение высококачественных услуг по приемлемым тарифам	Договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей продуктов и услуг KazakhExport.</li> <li>• Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</li> <li>• Анализ удовлетворенности потребителей.</li> <li>• Переговоры, консультации.</li> </ul>

Дальний круг				
6.	Государственные органы	Законодательные и исполнительные функции, налоговые поступления, экономический рост, занятость населения	Законы, Государственные программы социально-экономического развития	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Приглашение к участию в рабочих группах, форумах, конференциях, организуемых KazakhExport.</li> <li>• Подготовка и реализация всех необходимых процедур, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для участия KazakhExport в государственных закупках.</li> <li>• Согласование основных направлений деятельности KazakhExport.</li> <li>• Участие в разработке и реализации государственных программ.</li> <li>• Предоставление достоверной информации по интересующим вопросам в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов KazakhExport.</li> <li>• Участие в правительственных рабочих группах.</li> <li>• Консультации с уполномоченными государственными органами.</li> <li>• Проверки и инспекции.</li> <li>• Встречи и заседания.</li> </ul>
7.	Дочерние организации Холдинга	Совместная деятельность, коммерческие интересы	Договоры, Устав KazakhExport, внутренние документы Холдинга, KazakhExport и дочерних организаций	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация.</li> <li>• Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проявление уважения, избегать применения необоснованных преимуществ и искажения конкуренции, следование принципам Кодекса корпоративного управления и Кодекса деловой этики KazakhExport.</li> <li>• Мониторинг, анализ и маркетинговые исследования рынка.</li> </ul>
9.	Партнеры	Совместная деятельность, коммерческие интересы,	Меморандумы, договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании.</li> <li>• Контроль за исполнением договорных отношений.</li> </ul>

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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании.</li> <li>• Контроль за исполнением договорных отношений.</li> </ul>
11.	Международные финансовые институты	Реализация совместных международных проектов, коммерческие интересы, перестрахование рисков	Меморандумы, договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании.</li> <li>• Усовершенствование бизнес-процессов и их автоматизация.</li> <li>• Контроль за исполнением договорных отношений.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</li> <li>• Улучшение условий договора.</li> </ul>
13.	Поставщики	Коммерческие интересы, соблюдение договорных обязательств	Правила осуществления закупок товаров, работ и услуг KazakhExport, договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</li> <li>• Деловая переписка, запросы.</li> <li>• Обеспечение прозрачных и эффективных закупок товаров, работ, услуг.</li> <li>• Взаимодействие на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности и справедливости.</li> <li>• Опубликование информации для потенциальных поставщиков на интернет-сайте.</li> </ul>
14.	Население	Возможность трудоустройства, решение социальных проблем, прозрачность деятельности KazakhExport, защита экологии	Общественное мнение. Обращения в вышестоящие и регулирующие государственные органы, СМИ.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Опросы общественного мнения, реализация коммуникационной стратегии.</li> <li>• Публикация финансовой и нефинансовой отчетности KazakhExport.</li> <li>• Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития.</li> </ul>

				<ul style="list-style-type: none"> <li>• Стремление к соблюдению честной конкуренции, общепринятых морально-этических норм.</li> <li>• Принятие дополнительных социальных обязательств, решение актуальных социальных проблем.</li> <li>• Благотворительная деятельность.</li> </ul>
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.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Соблюдение норм законодательства.</li> <li>• Заключение соглашений о сотрудничестве и взаимопонимании.</li> <li>• Осуществление благотворительности и спонсорства.</li> <li>• Проведение совместных мероприятий (встреч, форумов, конференций и пр.).</li> </ul>
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>

## Контактная информация

**Адрес:** Республика Казахстан, г. Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел, дом 55 А, блок Б.

**Call-center:** +7 (7172) 95 56 56

**Внутренний номер:** 197, 120, 138, 133, 137 (Нур-Султан);  
104, 117, 200 (Алматы)

**E-mail:** [info@keg.kz](mailto:info@keg.kz), [export@keg.kz](mailto:export@keg.kz)

Н.

## Приложение. Финансовая отчетность

(отдельный файл)

С полным финансовым отчетом Компании, включая заключение аудитора, можно ознакомиться на корпоративном сайте:

[https://keg.kz/rubric/o\\_nas/otchetnost/finansovaya\\_otchetnost](https://keg.kz/rubric/o_nas/otchetnost/finansovaya_otchetnost)

**АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»**  
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	6	2,324,296	2,679,063
Начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(44,811)	(562,370)
<b>Начисленные страховые премии, нетто</b>		<b>2,279,485</b>	<b>2,116,693</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	6	(569,908)	(707,365)
Доля перестраховщиков в изменении резерва по незаработанным премиям, брутто	6	(139,797)	(366,915)
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>		<b>1,569,780</b>	<b>1,042,413</b>
Претензии оплаченные	7	(240,262)	(55,817)
Возмещение по регрессному требованию	7	6,802	450
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	7	(2,988,533)	(771,803)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7	(50,501)	41,589
<b>Претензии оплаченные, нетто</b>		<b>(3,272,494)</b>	<b>(785,581)</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	4,786,889	2,896,843
Прочие процентные доходы	8	69,489	102,896
Процентные расходы	8	(24,877)	(29,185)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		73,437	61,006
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		619,708	612,379
Чистые комиссионные (расходы)/доходы		(4,496)	2,135
Общие административные расходы	9	(1,647,296)	(1,162,595)
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения долговых финансовых активов		662,640	(691,790)
Прочий операционный (расход)/доход, нетто		(134,280)	4,207
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>		<b>2,698,500</b>	<b>2,052,728</b>
Расход по подоходному налогу	10	(342,916)	(467,176)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2,355,584</b>	<b>1,585,552</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		(1,303)	239,197
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		5,200	(1,435)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>3,897</b>	<b>237,762</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>2,359,481</b>	<b>1,823,314</b>

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 69, была утверждена руководством Компании 28 февраля 2020 года, и подписана от его имени:

Искаков Р. В.  
Председатель Правления



Сарткожинова Ж. К.  
Главный бухгалтер

*АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года*

	Примечание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	17,655,699	26,871,413
Депозиты в банках	12	46,574,121	11,099,359
Инвестиционные ценные бумаги:			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	10,224,696	7,435,977
- оцениваемые по амортизированной стоимости	13	10,682,611	-
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	660,849	1,511,226
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	1,391,256	1,014,713
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	15	318,795	509,093
Основные средства		87,645	71,662
Текущий налоговый актив		328,773	92,632
Отложенные налоговые активы	10	36,951	24,455
Прочие активы		237,245	15,726
<b>Всего активов</b>		<b>88,198,641</b>	<b>48,646,256</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Резервы по договорам страхования	15	8,444,237	4,885,796
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		65,708	36,764
Заем, полученный от АО «Самрук-Казына»		144,388	212,512
Прочие обязательства		350,823	201,514
<b>Всего обязательств</b>		<b>9,005,156</b>	<b>5,336,586</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16(a)	71,100,000	37,100,000
Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»		732,819	732,819
Стабилизационный резерв		65,919	7,904
Резерв непредвиденных рисков		2,555,200	510,942
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(1,263,767)	(1,267,664)
Нераспределенная прибыль		6,003,314	6,225,669
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>79,193,485</b>	<b>43,309,670</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>88,198,641</b>	<b>48,646,256</b>

Мин.

Й

);

Г

:

Г

1

Г

Г

Г

Г

Г

Г

Г

Г

*АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Прибыль до вычета подоходного налога	2,698,500	2,052,728
<i>Корректировки:</i>		
Изменения в резервах, за вычетом доли перестраховщика	3,748,739	1,804,494
Амортизация дисконта и премий	(307,360)	66,729
Износ и амортизация	16,970	15,681
Процентный расход по займу, полученному от АО «Самрук-Казына»	24,877	29,185
(Восстановление убытков)/убытки от обесценения долговых финансовых активов	(662,640)	691,790
Чистый доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(73,437)	(61,006)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(4,479,529)	(2,963,572)
Прочие процентные доходы	(69,489)	(102,896)
Нереализованная курсовая разница	(619,708)	(601,197)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>	<b>276,923</b>	<b>931,936</b>
Депозиты в банках	(32,912,669)	(2,501,958)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(385,673)	(59,298)
Прочие активы	(255,026)	26,771
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	28,944	(118,220)
Прочие обязательства	145,715	63,186
<b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога</b>	<b>(33,101,786)</b>	<b>(1,657,583)</b>
Подоходный налог уплаченный	(588,308)	(367,057)
Вознаграждение полученное	3,486,196	2,513,306
Вознаграждение уплаченное	(541)	(786)
<b>(Использование)/воступление денежных средств (в)/от операционной деятельности</b>	<b>(30,204,439)</b>	<b>487,880</b>

млн.

*АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

	<u>2019 г.</u> тыс. тенге	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1,062,500	-	МИН.
Приобретение долговых ценных бумаг	(13,284,230)	-	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(30,218)	(31,183)	Й
<b>Потоки денежных средств использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(12,251,948)</b>	<b>(31,183)</b>	): Т
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Выпуск акций	34,000,000	-	):
Погашение займа, полученного от АО «Самрук-Казына»	(92,460)	(92,460)	Т
Дивиденды уплаченные	(475,666)	(639,389)	
<b>Потоки денежных средств от/(использованных в) финансовой деятельности</b>	<b>33,431,874</b>	<b>(731,849)</b>	
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(9,024,513)</b>	<b>(275,152)</b>	а
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(191,201)	101,231	
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	26,871,413	27,045,334	И
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)</b>	<b>17,655,699</b>	<b>26,871,413</b>	М Й за  ая К  ая Ы,  ра



АО «Экспортная страховая компания «КазакЪЕуропЪ»  
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2018 года	37,100,000	732,819	62,114	-	(1,849,217)	6,142,446	42,188,162
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	343,791	(406,208)	(62,417)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	37,100,000	732,819	62,114	-	(1,505,426)	5,736,238	42,125,745
Общий совокупный доход	-	-	-	-	-	1,585,552	1,585,552
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть внеследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	237,762	-	237,762
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	237,762	-	237,762
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	237,762	-	237,762
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	1,585,552	-	1,585,552
Дивиденды выплаченные (Примечание 16 (в))	-	-	-	-	-	(639,389)	(639,389)
Перевод в резерв непредвиденных рисков (Примечание 16 (г))	-	-	-	510,942	-	(510,942)	-
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	(54,210)	-	-	54,210	-
Всего операций с собственниками	-	-	(54,210)	510,942	-	(1,096,121)	(639,389)
Остаток на 31 декабря 2018 года	37,100,000	732,819	7,904	510,942	(1,267,664)	6,225,669	43,309,670

ВЫПИСАНА НА ПОДПИСИ  
ПРОЦЕДУРА  
НА ЛИСТАХ

Секретарь Правления  
Галымжанова А.Г.

