

Телефон исполнителя +7 (717) 295 56 56

Отчет о прибылях и убытках  
АО "Экспортная страховая компания "KazakhExport"  
(полное наименование страховой (перестраховочной) организации, исламской страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера)  
на "1" января 2019 года

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи                                                                                                                                            | Код строки | за отчетный период | за период с начала текущего года (с нарастающим итогом) | за аналогичный период предыдущего года | за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                              | 2          | 3                  | 4                                                       | 5                                      | 6                                                                      |
| <b>Доходы</b>                                                                                                                                                  |            |                    |                                                         |                                        |                                                                        |
| Доходы от страховой деятельности                                                                                                                               |            | 118 961,00         | 1 049 456,00                                            | 77 746,00                              | 717 004,00                                                             |
| Страховые премии, принятые по договорам страхования                                                                                                            | 1          | 867 573,00         | 2 119 505,00                                            | 134 040,00                             | 1 060 268,00                                                           |
| Страховые премии, принятые по договорам перестрахования                                                                                                        | 2          | 6 260,00           | 563 275,00                                              | 102 390,00                             | 845 276,00                                                             |
| Страховые премии, переданные на перестрахование                                                                                                                | 3          | -3,00              | 562 370,00                                              | 90 952,00                              | 571 988,00                                                             |
| Чистая сумма страховых премий                                                                                                                                  | 4          | 873 836,00         | 2 120 410,00                                            | 145 478,00                             | 1 333 556,00                                                           |
| Изменение резерва незаработанной премии                                                                                                                        | 5          | 710 985,00         | 707 365,00                                              | 80 976,00                              | 904 701,00                                                             |
| Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям                                                                                                    | 6          | -43 890,00         | -366 915,00                                             | -11 421,00                             | 219 335,00                                                             |
| Чистая сумма заработанных страховых премий                                                                                                                     | 7          | 118 961,00         | 1 046 130,00                                            | 53 081,00                              | 648 190,00                                                             |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности                                                                                           | 8          | 0,00               | 3 326,00                                                |                                        |                                                                        |
| Прочие доходы от страховой деятельности                                                                                                                        | 9          | 0,00               |                                                         | 24 665,00                              | 68 814,00                                                              |
| Доходы от инвестиционной деятельности                                                                                                                          |            | 412 532,00         | 3 643 942,00                                            | 264 608,00                             | 3 022 860,00                                                           |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения                                                                                                                  | 10         | 87 849,00          | 1 141 184,00                                            | 80 231,00                              | 889 472,00                                                             |
| в том числе:                                                                                                                                                   |            | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам                                                                                           | 10,1       | 40 050,00          | 486 791,00                                              | 41 351,00                              | 523 863,00                                                             |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам                                                                                                            | 10,2       | 47 799,00          | 654 393,00                                              | 38 880,00                              | 365 609,00                                                             |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)                                                                                                   | 11         | 20 952,00          | 50 033,00                                               | 11 907,00                              | 91 050,00                                                              |
| в том числе:                                                                                                                                                   |            | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)                                                                                                         | 11,1       | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| доходы (расходы) от операций <<РЕПО>> (нетто)                                                                                                                  | 11,2       | 20 952,00          | 50 033,00                                               | 11 907,00                              | 91 050,00                                                              |
| доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами                                                                                          | 11,3       | 0,00               | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                                   |
| доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами                                                                                          | 11,4       | 0,00               | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                                   |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто)                                                                                                                         | 12         | 182 219,00         | 673 385,00                                              | 46 964,00                              | 64 547,00                                                              |
| в том числе:                                                                                                                                                   |            | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 12,1       | 41 047,00          | 61 006,00                                               | 0,00                                   | 0,00                                                                   |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                                          | 12,2       | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)                                                                                                      | 12,3       | 141 172,00         | 612 379,00                                              | 46 964,00                              | 64 547,00                                                              |
| доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов                                                                                             | 12,4       | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов                                                                                             | 12,5       | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                            | 13         | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности                                                                                                                   | 14         | 121 512,00         | 1 779 340,00                                            | 125 506,00                             | 1 977 791,00                                                           |
| Доходы от иной деятельности                                                                                                                                    |            | 0,00               | 4 465,00                                                | 8 808,00                               | 8 808,00                                                               |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов                                                                                          | 15         | 0,00               | 4 465,00                                                | 8 808,00                               | 8 808,00                                                               |
| Прочие доходы от иной деятельности                                                                                                                             | 16         | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| Прочие доходы                                                                                                                                                  | 17         | 8,00               | 8,00                                                    |                                        |                                                                        |
| Итого доходов                                                                                                                                                  | 18         | 531 501,00         | 4 697 871,00                                            | 351 162,00                             | 3 748 672,00                                                           |
| <b>Расходы</b>                                                                                                                                                 |            | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования                                                                                             | 19         | 0,00               | 21 543,00                                               | 2 540,00                               | 1 246 886,00                                                           |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование                                                                            | 20         | 0,00               | 90 717,00                                               | 3 057,00                               | 71 270,00                                                              |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование                                                                                                   | 21         | 502,00             | 56 443,00                                               | 1 064,00                               | 8 486,00                                                               |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто)                                                                                                                   | 22         | 0,00               | 450,00                                                  |                                        | 1 171 584,00                                                           |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат                                                                                                               | 23         | -502,00            | 55 367,00                                               | 4 533,00                               | 138 086,00                                                             |
| Расходы по урегулированию страховых убытков                                                                                                                    | 24         | 0,00               |                                                         |                                        | 64 032,00                                                              |
| Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни                                                                        | 25         | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни                                                     | 26         | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета                                                                                                  | 27         | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета                                                                               | 28         | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков                                                                                                        | 29         | 197 719,00         | 761 518,00                                              | -5 435,00                              | 213 357,00                                                             |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам                                                                                     | 30         | 10 133,00          | 20 214,00                                               | 8 104,00                               | 77 225,00                                                              |
| Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков                                                                                                     | 31         | 10 590,00          | 10 285,00                                               | -30 066,00                             | -37 551,00                                                             |
| Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам                                                                                  | 32         | 3 729,00           | 21 375,00                                               | -7 732,00                              | 6 626,00                                                               |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности                                                                                      | 33         | 939,00             | 1 191,00                                                |                                        | 408,00                                                                 |
| Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)                                                                                       | 34         | 0,00               | 3 717,00                                                | 52,00                                  | 82,00                                                                  |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения                                                                                                                   | 35         | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| в том числе:                                                                                                                                                   |            | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| расходы в виде премии по ценным бумагам                                                                                                                        | 35,1       | 0,00               | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                                   |
| Расходы на резервы по обесценению                                                                                                                              | 36         | 618 580,00         | 781 114,00                                              |                                        | 2 229,00                                                               |
| Восстановление резервов по обесценению                                                                                                                         | 37         | 0,00               | 89 055,00                                               |                                        | 1 956,00                                                               |
| Чистые расходы на резервы по обесценению                                                                                                                       | 38         | 618 580,00         | 692 059,00                                              | 0,00                                   | 273,00                                                                 |
| Общие и административные расходы                                                                                                                               | 39         | 240 079,00         | 1 162 595,00                                            | 298 308,00                             | 891 030,00                                                             |
| в том числе:                                                                                                                                                   |            | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| расходы на оплату труда и командировочные                                                                                                                      | 39,1       | 152 488,00         | 709 735,00                                              | 79 137,00                              | 459 489,00                                                             |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога                                                        | 39,2       | 4 856,00           | 54 157,00                                               | 3 038,00                               | 37 213,00                                                              |
| расходы по текущей аренде                                                                                                                                      | 39,3       | 10 473,00          | 108 887,00                                              | 3 232,00                               | 38 789,00                                                              |
| Амортизационные отчисления и износ                                                                                                                             | 40         | 1 014,00           | 15 680,00                                               | 1 218,00                               | 11 744,00                                                              |
| Прочие расходы                                                                                                                                                 | 41         | 0,00               | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                                   |
| Итого расходов                                                                                                                                                 | 42         | 1 053 543,00       | 2 645 143,00                                            | 267 020,00                             | 1 185 866,00                                                           |
| Прибыль (убыток) за период                                                                                                                                     | 43         | -522 042,00        | 2 052 728,00                                            | 84 142,00                              | 2 562 806,00                                                           |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                  | 44         | 0,00               | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                                   |
| Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога                                                                                            | 45         | -522 042,00        | 2 052 728,00                                            | 84 142,00                              | 2 562 806,00                                                           |
| Корпоративный подоходный налог                                                                                                                                 | 46         | 119 460,00         | 467 176,00                                              | 123 103,00                             | 454 275,00                                                             |
| в том числе:                                                                                                                                                   |            | 0,00               |                                                         |                                        |                                                                        |
| от основной деятельности                                                                                                                                       | 46,1       | 119 460,00         | 467 176,00                                              | 123 103,00                             | 454 275,00                                                             |
| от иной деятельности                                                                                                                                           | 46,2       | 0,00               |                                                         | 0,00                                   | 0,00                                                                   |
| Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов                                                                                                             | 47         | -641 502,00        | 1 585 552,00                                            | -38 961,00                             | 2 108 531,00                                                           |

Первый руководитель  
(на период его отсутствия - лицо, его замещающее) Исмаков Р.Б.  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Сарткожинова Ж.К.  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_

Исполнитель Тажежанова Б.К.  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_

Телефон исполнителя +7 (717) 295 56 56

**Пояснительная записка к финансовой отчетности**  
**АО "Экспортная страховая компания «KazakhExport»**  
**по состоянию на 01 января 2019 года**  
**(Лицензия от 21.05.2018 года № 2.1.55 на право осуществления**  
**страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование")**

Активы Бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2019 года по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2018 года увеличились на сумму 2 482 699 тыс. тенге, по статьям «Страховые премии к получению» на сумму 62 641 тыс. тенге, «Вклады размещенные» на сумму 2 662 414 тыс. тенге, «Активы перестрахования по РПНУ» на сумму 20 214 тыс. тенге, «Активы перестрахования по РЗНУ» на сумму 21 375 тыс. тенге, «Операции обратное РЕПО» на сумму 3 870 251 тыс. тенге, «Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости» на сумму 1 511 226 тыс.тенге в связи с реклассификацией со статьи «Ценные бумаги, имеющиеся для продажи», «Отложенный налоговый актив» на сумму 18 094 тыс. тенге, «Основные средства и НМА» на сумму 23 170 тыс. тенге.

Уменьшение активов произошли по статьям «Деньги и денежные эквиваленты» на 4 044 172 тыс. тенге в связи размещением условных вкладов в банках второго уровня, «Ценные бумаги, имеющиеся для продажи» на сумму 1 140 572 тыс. тенге в связи с реклассификацией на статью «Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости», «Активы перестрахования по незаработанным премиям» на сумму 366 915 тыс. тенге, «Расходы будущих периодов» на сумму 684 тыс. тенге, «Запасы» на сумму 2 715 тыс. тенге, «Текущий налоговый актив» на сумму 123 483 тыс.тенге., «Прочая дебиторская задолженность» на сумму 28 145 тыс. тенге, в том числе:

- уменьшение регрессного требования на сумму 5 131 тыс. тенге;
- уменьшение прочей краткосрочной задолженности в связи с оплатой на 24 665 тыс. тенге;
- увеличение краткосрочной дебиторской задолженности на 856 тыс.тенге;
- увеличение краткосрочных авансов, выданные на сумму 336 тыс. тенге;
- увеличение прочей краткосрочной задолженности на сумму 501 тыс. тенге
- уменьшением краткосрочной задолженности подотчетных лиц на сумму 42 тыс.тенге.

Обязательства увеличились на сумму 1 361 191 тыс. тенге, за счет увеличения по статьям: «РНП» на сумму 707 365 тыс. тенге, «РПНУ» на сумму 761 518 тыс. тенге, «РЗНУ» на сумму 10 285 тыс. тенге, «Текущее налоговое обязательство» на сумму 9 313 тыс. тенге, «Прочая кредиторская задолженность» на 60 221 тыс. тенге, в том числе:

- увеличение краткосрочной задолженности резерва по отпускам и оплате труда на сумму 59 836 тыс. тенге;
- увеличение по авансам полученным на 4 562 тыс.тенге;
- увеличение обязательства по другим обязательным платежам на сумму 5 156 тыс. тенге.
- увеличение задолженности перед подотчетными лицами на сумму 62 тыс. тенге;
- увеличение прочей краткосрочной задолженности на сумму 1 182 тыс.тенге;
- уменьшение краткосрочной задолженности поставщикам на сумму 9 715 тыс. тенге;
- уменьшение краткосрочных гарантийных обязательств на сумму 862 тыс. тенге.

Уменьшение обязательств произошли по статьям «Займы полученные» на 64 061 тыс. тенге, «Доходы будущих периодов» на сумму 4 047 тыс. тенге, «Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)» на сумму 187 тыс. тенге, Расчеты с перестраховщиками» на сумму 119 216 тыс. тенге.

Собственный капитал увеличился на сумму 1 121 508 тыс. тенге, за счет увеличения по статьям «Нераспределенная прибыль» на сумму 83 223 тыс. тенге, «Результаты отрицательной переоценки» на сумму 581 553 тыс. тенге, «Резерв непредвиденных рисков» на сумму 510 942, уменьшение произошло по статье «Стабилизационный резерв» на сумму 54 210 тыс. тенге.

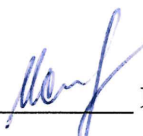
Уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет с 6 142 446 тыс.тенге до 4 640 117 тыс.тенге на общую сумму 1 502 329 тыс.тенге произошло за счет начисления и выплаты дивидендов материнской компании АО НУХ «Байтерек» в размере 639 389 тыс.тенге, корректировкой в связи с переходом на МСФО 9 по рекомендациям внешнего аудитора на сумму 406 208 тыс.тенге, начисления резерва непредвиденных рисков на сумму 510 942 тыс.тенге и снижения стабилизационного резерва на суму 54 210 тыс.тенге.

Согласно форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках», доход от страховой деятельности Общества составил 1 049 456 тыс. тенге, доход от инвестиционной деятельности 3 643 942 тыс. тенге, прочие доходы 4 473 тыс. тенге.

Итого расходы составили 2 645 143 тыс. тенге, из них общие и административные расходы 1 162 595 тыс. тенге. Расходы по КПП составили 467 176 тыс. тенге. Чистая прибыль по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 1 585 552 тыс. тенге.

В целях составления консолидированной финансовой отчетности в рамках одной группы компаний АО «НУХ» Байтерек» Общество применяет МСФО 9 с 01 января 2018 года. Обществом в предоставленных отчетах учет финансовых активов ведется в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**Председатель Правления**

  
Искаков Р.В.

**Главный бухгалтер**

  
Сарткожинова Ж.К.

