

Содержание

Обращение Председателя Совета директоров.....	4
Обращение Председателя Правления.....	6
Ключевые события 2017 года.....	8
Ключевые показатели деятельности по итогам 2017 года.....	9
1. Информация об Обществе.....	10
2. Стратегия развития.....	12
3. Продукты и услуги Общества.....	12
4. Обзор результатов деятельности в динамике.....	15
5. Рыночная доля по основным видам деятельности.....	17
6. Сбыт продукции/Сектор услуг.....	20
7. Общая информация о планах на будущие периоды.....	24
8. Корпоративное управление.....	25
9. Отчет о деятельности Совета директоров.....	32
10. Отчет о деятельности Правления.....	36
11. Система вознаграждения членов Правления и Совета директоров.....	36
12. Внутренний контроль, управление рисками и внутренний аудит.....	37
13. Кадровая политика.....	40
14. Годовая финансовая отчетность.....	42



Обращение **Председателя Совета директоров**

Уважаемые дамы и господа!

Стратегический курс развития страны, определенный Президентом Республики Казахстан Назарбаевым Н. А. в Послании «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», направлен на диверсификацию экономики и масштабную индустриализацию с упором на развитие конкурен-

тоспособных экспортных производств в приоритетных отраслях.

Сегодня казахстанская продукция экспортируется в 123 страны мира.

Для обеспечения дальнейшего роста объема несырьевого экспорта Правительством предполагается комплексное решение задач, направленных на

совершенствование институциональных основ поддержки казахстанских экспортеров.

В этой связи ключевым шагом стало создание института развития экспорта в соответствии с лучшими мировыми практиками. В феврале 2017 года АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант» было преобразовано в АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» и в марте 2017 года постановлением Правительства включено в перечень национальных компаний.

Утверждена Национальная экспортная стратегия РК на 2018–2022 годы, целью которой является создание условий для увеличения объема несырьевого экспорта в 1,5 раза до 1 млрд. долларов США к 2022 году, а также диверсификация рынков сбыта и экспорта товаров и услуг.

Актуализирована Государственная программа индустриально-инновационного развития РК на 2015–2019 годы, в рамках которой акцент поставлен на развитие национального экспорта, в том числе создание полноценного экспортно-кредитного агентства.

В 2017 году Казахстан занял 51-е место в мире по экспорту товаров.

Экспорт преимущественно представлен сырьевыми продуктами, а также несырьевыми товарами низкого передела. В то же время за последние 10 лет экспорт услуг, в числе которых транспортные, туристические услуги, услуги в области строительства и машиностроения, увеличился почти вдвое, достигнув 6,4 млрд. долларов США в 2017 году.

Намечается устойчивая тенденция расширения экспортной географии.

Внешнеторговый оборот Казахстана по сравнению с 2016 годом увеличился на 25% до 77,6 млрд. долларов США, экспорт вырос на 32% и составил 48,3 млрд. долларов США. Также доля экспорта обрабатывающей промышленности, где преобладают продажи товаров металлургической и нефтеперерабатывающей промышленности, в общем объеме экспорта Казахстана за последние четыре года увеличилась с 23% до 32%.

В 2017 году KazakhExport поддержал более 40 казахстанских предприятий экспортеров. Было заключено более 200 договоров страхования, в рамках которых поддержано экспортных контрактов на сумму более 550 млн. долларов США.

Застраховано 1 859 экспортных отгрузок казахстанской продукции пищевой, химической, металлургической промышленности и машиностроения в такие страны, как Азербайджан, Беларусь, Германия, Чехия, Грузия, Китай, Монголия, Кыргызстан, Россия, Таджикистан и Узбекистан.

Учитывая задачи, возложенные на АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», актуализирована Стратегия развития Общества до 2023 года, осуществлена капитализация KazakhExport на сумму 13,9 млрд. тенге, внедрены новые инструменты поддержки несырьевого экспорта.

Рейтинг финансовой надежности Общества от агентства «Moody's Investors Service» подтвержден на уровне «Baa3», прогноз по рейтингу финансовой надежности улучшен с «негативного» на «стабильный». Важно отметить, что рейтинговое агентство «Moody's» уже не первый год подтверждает рейтинг Общества на уровне суверенного рейтинга Республики Казахстан.

KazakhExport является полноправным членом таких международных ассоциаций, как «Праздский клуб Бернского союза» и «Aman Union», в которые входят крупнейшие экспортно-кредитные агентства мира. Общество имеет обширную партнерскую сеть в России, Узбекистане, Таджикистане и других государствах.

Планируемые и уже внедренные системные и операционные меры позволят повысить эффективность работы Национальной компании «KazakhExport» и обеспечить принятие страховых обязательств в 2018 году в 3 раза больше к уровню 2017 года.

Председатель Совета директоров,
Заместитель Премьер-министра
Республики Казахстан
Досаев Е. А.



Обращение **Председателя Правления**

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Представляем вашему вниманию Годовой отчет по результатам деятельности АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» за 2017 год. Этот год стал особенным для нас, мы не только поменяли название и получили

статус Национальной компании, но и пересмотрели наши цели и задачи, сфокусировались на предприятиях обрабатывающего сектора экономики.

В этом году мы сосредоточили усилия на развитии современных и

актуальных финансовых инструментов поддержки несырьевого экспорта, благодаря чему сегодня KazakhExport способен поддержать экспортные контракты на всех стадиях реализации, начиная от формирования основных фондов, заканчивая поиском рынков сбыта и структурирования крупных экспортных сделок.

Сегодня нашими партнерами во всех регионах Казахстана являются как представители малого и среднего бизнеса, так и производственные гиганты – АО «Рахат», АО «Кентауский трансформаторный завод», ТОО «Уральский трансформаторный завод», ТОО «Hyundai Trans Auto», ТОО «RG Brands Kazakhstan», ТОО «Хлопкопром-Целлюлоза», ТОО «Raimbek Bottlers», Костанайская кондитерская фабрика АО «Баян Сулу», ГК «Агропродукт» и многие другие.

В 2017 году мы выработали комплекс инструментов по поддержке отечественных экспортеров услуг и реализовали пилотный проект. Уверены, что данное направление деятельности KazakhExport предоставит много возможностей для отечественных предприятий, накопивших за годы независимости Казахстана колоссальный опыт по инжинирингу и строительству инфраструктурных и промышленных объектов.

Расширение сотрудничества с национальными институтами развития, а также международными финансовыми институтами и банками второго уровня является шагом к достижению цели по оказанию всесторонней, максимально доступной и прозрачной поддержки казахстанским экспортерам.

В 2017 году мы реализовали первые сделки с новыми партнерами, такими как Евразийский Банк Развития и АО «Аграрная Кредитная Корпорация». Мы надеемся, что с помощью наших инструментов сможем упростить доступ к дешевым и долгосрочным кредитным ресурсам институтов развития, открыв новые пути развития отечественных экспортеров.

В 2018 году мы продолжим работу по институциональному развитию KazakhExport, увеличению объемов

поддержки экспортеров и количества предприятий, увеличивших экспорт с помощью наших инструментов!

Благодарю всех клиентов и партнеров KazakhExport за эффективное и взаимовыгодное сотрудничество.

Председатель Правления
Искаков Р. В.

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2017 ГОДА

КАПИТАЛИЗАЦИЯ НА СУММУ 13,9 МЛРД. ТЕНГЕ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И УВЕЛИЧЕНИЯ ОБЪЕМОВ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ ПОДДЕРЖКИ

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

ЗАПУСК ИНСТРУМЕНТОВ ПОДДЕРЖКИ ЭКСПОРТА УСЛУГ В КАЧЕСТВЕ ПИЛОТНОГО ПРОЕКТА

РЕАЛИЗАЦИЯ СДЕЛКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗАЙМА С ЕВРАЗИЙСКИМ БАНКОМ РАЗВИТИЯ, ОСУЩЕСТВЛЕННАЯ В РАМКАХ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ В СФЕРЕ СОДЕЙСТВИЯ ЭКСПОРТУ ОБРАБОТАННЫХ ТОВАРОВ И УСЛУГ

ПОДПИСАНИЕ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С АО «АГРАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ», В РАМКАХ КОТОРОГО ПОКРЫТИЕ KAZAKHEXPORT ПРИНИМАЕТСЯ КАК ВЫСОКОЛИКВИДНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ЗАПУСК ИНСТРУМЕНТА ЭКСПОРТНОГО ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ, НАПРАВЛЕННОГО НА СТИМУЛИРОВАНИЕ ЭКСПОРТА НА ТЕРРИТОРИЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, С УЧАСТИЕМ КРУПНЫХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ», АКБ «АБСОЛЮТБАНК», ПАО «АК БАРС БАНК», АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК», АО «АЛЬФА БАНК»). РЕАЛИЗАЦИЯ ДАННОГО ИНСТРУМЕНТА ПОЗВОЛИЛА КАЗАХСТАНСКИМ ПРОИЗВОДИТЕЛЯМ УВЕЛИЧИТЬ ОБЪЕМЫ ПОСТАВОК ФЕРРОСИЛИКОМАРГАНЦА, ПОВАРЕННОЙ СОЛИ, АККУМУЛЯТОРОВ, КОНДИТЕРСКИХ ИЗДЕЛИЙ НА ТЕРРИТОРИЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСШИРЕНИЕ СЕТИ БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ВОЗМЕЩЕНИЕ ОТ ОАО «ТОДЖИКСОДИРОТБАНК» ПО НЕИСПОЛНЕННЫМ АККРЕДИТИВАМ В ПОЛЬЗУ KAZAKHEXPORT В РАЗМЕРЕ 3,5 МЛН. ДОЛЛ. США

УЛУЧШЕНИЕ ПРОГНОЗА ПО РЕЙТИНГУ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ «ВААЗ» ОТ MOODY'S С «НЕГАТИВНОГО» НА «СТАБИЛЬНЫЙ»

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИТОГАМ 2017 ГОДА

Показатель	2017 год
Первоочередные задачи Общества	
ROE, (%)	5,69
ROA (%)	6,26
Рейтинг финансовой надежности	не ниже текущего (Баа3)
Доходы от основной деятельности (тыс. тг.)	2 047 955
Долг/ Собственный капитал	0,09
Объем активов к ВВП, (%)	0,09
Производительность труда (тыс. тг.)	52 512
Доля местного содержания в закупках товаров, работ и услуг (%)	83
Стратегическое направление 1: Развитие финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта	
Увеличение объема принятых обязательств (млн. тг.)	40 087
Объем премий по договорам страхования (млн. тг.)	1 060
Доля покрытия несырьевого экспорта (%)	3,9
Увеличение объема предоставленного торгового финансирования (млн. тг.)	2 454
Объем предоставленного предэкспортного финансирования (млн. тг.)	4 803
Стратегическое направление 2: Нефинансовая поддержка экспортной деятельности казахстанских предприятий	
Доля экспортоориентированных предприятий, которым оказаны консультационные услуги (%)	10,2
Стратегическое направление 3: Перестрахование	
Объем по сбору перестраховочных нетто-премий (млн. тг.)	281,8

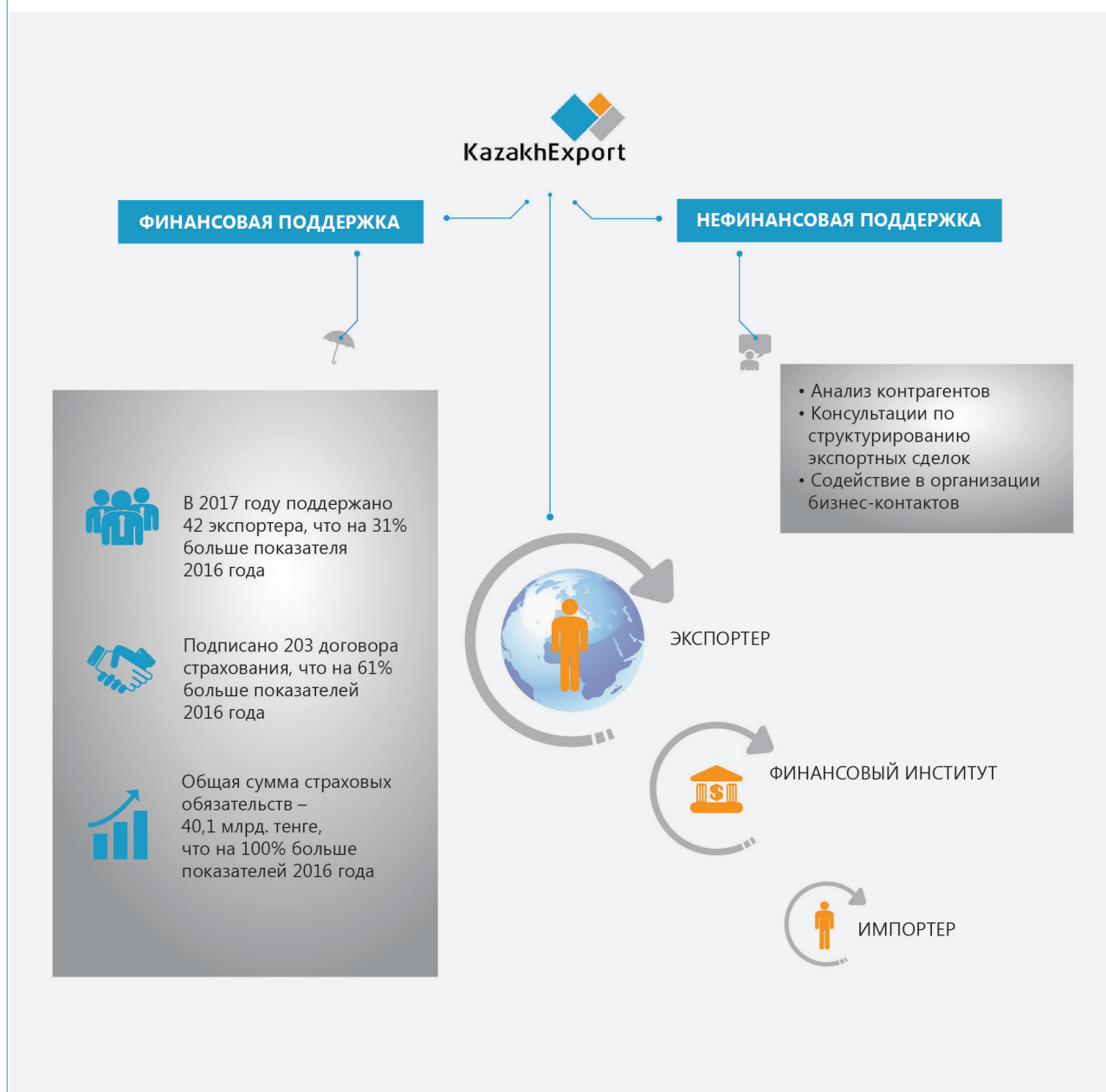
1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Акционерное общество Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее – Общество) – национальный институт развития, созданный для поддержки казахстанского экспорта посредством реализации страхового инструментария защиты экспортных операций. Общество 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.

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ ОБЩЕСТВА



ИСТОРИЯ И ДОСТИЖЕНИЯ ОБЩЕСТВА

- 2003** Создание Общества (Постановление Правительства Республики Казахстан № 442)
- 2004** Вступление в Пражский клуб Бернского союза – Ассоциацию крупнейших международных экспортно-кредитных агентств (37 агентств, 34 страны и 3 транснациональные организации)
- 2004** Присвоение международного рейтинга финансовой устойчивости от рейтингового агентства «Moody's Investors Service»
- 2005–
по
настоящее
время** Оперирование на страховом рынке в качестве перестраховочной компании как на пропорциональной, так и на непропорциональной основе
- 2010** Увеличение уставного капитала с целью поддержки операций по экспортному торговому финансированию
- 2012** Впервые в истории Казахстана при финансово-страховой поддержке Общества осуществлен экспорт отечественных локомотивов в Республику Таджикистан
- 2013** Вхождение в состав АО «НУХ «Байтерек» (Единственный акционер)
- 2014** Вступление в Aman Union – Ассоциацию крупнейших экспортно-кредитных агентств Исламских государств и арабского мира
- 2015** Присвоение статуса Наблюдателя Бернского союза, созданного в 1934 году и представляющего собой неофициальное объединение страховых компаний, занимающихся страхованием экспортных кредитов и инвестиций
- 2015** Впервые в истории Казахстана при участии Общества заключена первая экспортная сделка международного уровня по схеме лизингового финансирования по поставке 10 отечественных локомотивов в Республику Азербайджан
- 2016** Расширение линейки инструментов страховой поддержки: добровольное страхование займов, страхование авансового платежа, торговое финансирование в национальной валюте и российских рублях, а также страхование финансового лизинга
- 2016** Капитализация Общества на сумму 14 млрд. тенге, финансовые средства предназначены для оказания мер поддержки экспортерам посредством реализации инструментов предэкспортного и экспортного торгового финансирования
- 2016** Реализованы совместные кредитные сделки с АО «Банк Развития Казахстана», в рамках которых Обществом была предоставлена страховая защита через продукт страхования займа. Общая сумма предоставленного финансирования составила 7,2 млрд. тенге и направлена на развитие экспорта продукции химической промышленности (аммиачной селитры, азотных удобрений и цианида натрия). Часть рисков по данным сделкам была передана на перестрахование профессиональным участникам страхового рынка Казахстана, что позволило привлечь капитал частных страховых компаний в инструменты поддержки
- 2016** Получены лицензии Национального Банка Республики Казахстан по дополнительным классам страхования «Страхование займов», «Страхование ГПО», а также разработаны правила и внедрены новые инструменты поддержки экспорта, среди которых добровольное страхование займов, страхование авансового платежа, предэкспортное финансирование, страхование лизинга

2. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

ВИДЕНИЕ

Видение Общества к 2023 году – ключевой институт развития в реализации государственной внешне-экономической политики Республики Казахстан в Центрально-Азиатском регионе и странах Евразийского экономического союза.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДО 2023 ГОДА

Перед Обществом поставлены амбициозные цели по увеличению объемов поддержки экспорта согласно Национальной экспортной стратегии Республики Казахстан на 2018–2022 годы, целью которой является создание условий для увеличения объема несырьевого экспорта в 1,5 раза к 2022 году. Для наращивания и диверсификации казахстанского экспорта принят курс на институциональное укрепление Общества, в том числе по дальнейшей капитализации, получению государственной гарантии и развитию человеческого капитала.

3. ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ОБЩЕСТВА

Общество 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.

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

№	Наименование продукта	Краткое описание продукта	Покрываемые риски
Продукты для экспортеров			
1	Страхование кредита экспортера	Защита экспортера от риска неисполнения финансовых обязательств иностранным контрагентом при реализации своего товара/работы/услуги на экспорт с условием отсрочки платежа	Коммерческие и политические
2	Предэкспортное финансирование	Финансирование экспортера на пополнение оборотных средств с целью производства экспортной продукции или выполнения работ/услуг, ориентированных на экспорт	Коммерческие и политические



3	Страхование авансов	Получение альтернативного финансирования в виде авансовых платежей от зарубежных контрагентов, необходимого для пополнения оборотных средств с целью производства экспортной продукции или выполнения работ/услуг, ориентированных на экспорт	Коммерческие и политические
4	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортеров по облигациям	Защита держателей облигаций, выпущенных экспортерами с целью выполнения экспортных контрактов, от риска дефолта	Коммерческие и политические
Продукты для банков и факторинговых компаний			
5	Страхование документарных аккредитивов	Защита банка экспортера (подтверждающего банка) от риска неисполнения финансовых обязательств банком-эмитентом, открывшим по поручению покупателя казахстанских товаров документарный аккредитив в пользу экспортера	Коммерческие и политические
6	Экспортное торговое финансирование	Финансирование импортеру казахстанских товаров предоставляется опосредованно через банки второго уровня в рамках аккредитивной формы расчетов	Коммерческие и политические
7	Страхование займов	Возможность получения доступа к заемному капиталу для развития экспорта при условии недостаточного залогового обеспечения и/или неготовности кредитора принять на себя риск по сделке в полном объеме.	Коммерческие и политические
8	Страхование финансового лизинга	Получение доступа к лизинговым продуктам для приобретения оборудования при условии недостаточного залогового обеспечения и/или неготовности лизингодателя принять на себя риск по сделке в полном объеме. Международный лизинг продукции казахстанских машиностроителей	Коммерческие и политические
9	Страхование банковской платежной гарантии	Продукт предоставляет возможность участникам международных тендеров предоставлять банковские гарантии, выпущенные банками второго уровня Республики Казахстан, без условия подтверждения со стороны зарубежных финансовых институтов	Коммерческие и политические
10	Страхование банковских гарантий	Защита финансовых институтов от риска неисполнения обязательств иностранным банком	Коммерческие и политические
11	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам	Продукт направлен на хеджирование валютных рисков экспортеров	Коммерческие и политические
12	Страхование международного факторинга	Страховая защита финансовой организации по факторинговым операциям от риска невыполнения покупателями казахстанских товаров своих контрактных обязательств	Коммерческие и политические
Продукты для инвесторов			
13	Страхование казахстанских инвестиций за рубежом	Защита казахстанского инвестора от риска убытка вследствие политических рисков в стране инвестирования	Политические

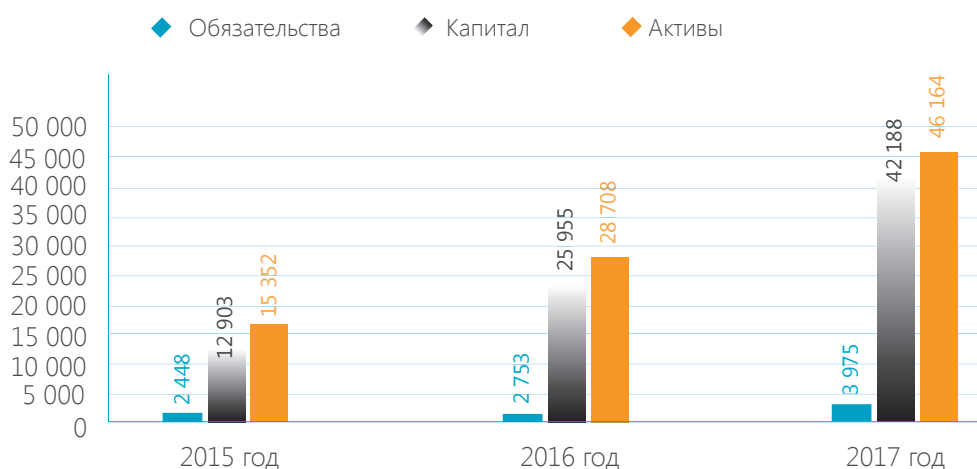
4. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ДИНАМИКЕ

Активы Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года составили 46 164 млн. тенге. Увеличение

произошло за счет капитализации на сумму 13,9 млрд. тенге в 2017 году.

Динамика обязательств, капитала и активов за 2015–2017 годы:

(млн. тенге)

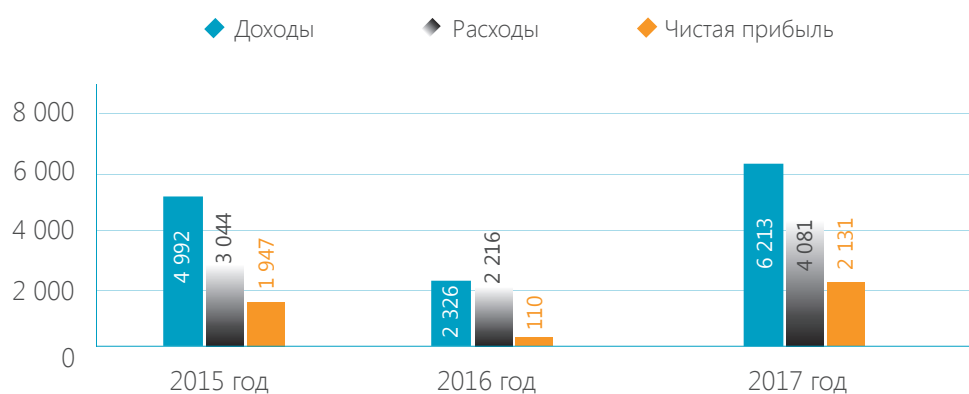


Собственный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 42 188 млн. тенге.

Обязательства по итогам 2017 года составили 3 975 млн. тенге.

Динамика доходов и расходов за 2015–2017 годы:

(млн. тенге)



Совокупные доходы по итогам 2017 года составили 6 213 млн. тенге, в том числе:

- 1) страховые премии – 1 060 млн. тенге;
- 2) доходы от перестрахования – 846 млн. тенге;
- 3) доходы по обусловленным вкладам – 141 млн. тенге;

4) доходы по финансовым инструментам – 2 849 млн. тенге, в том числе:

- вознаграждение по банковским вкладам – 2 234 млн. тенге;
- доходы по операциям РЕПО – 91 млн. тенге;
- доходы по ценным бумагам – 524 млн. тенге;

5) сложилось положительное значение курсовой разницы в размере 65 млн. тенге;

6) общий размер возмещенных страховых выплат составил 1 251 млн. тенге.

Совокупные расходы за 2017 год, включая КПН, составили 4 081 млн. тенге, в том числе:

1) Расходы по основной деятельности – 2 725 млн. тенге. Общая сумма выплат по страхованию, перестрахованию и урегулированию претензий за 2017 год составила 1 375 млн. тенге, в том числе по неисполненным обязательствам ОАО «Тоджиксодиротбанк» выплачено 1 244 млн. тенге.

Сумма премий, переданных на перестрахование и комиссии, составила 572 млн. тенге. Чистая сумма резервов составила 775 млн. тенге.

2) Общая сумма административных расходов – 891 млн. тенге.

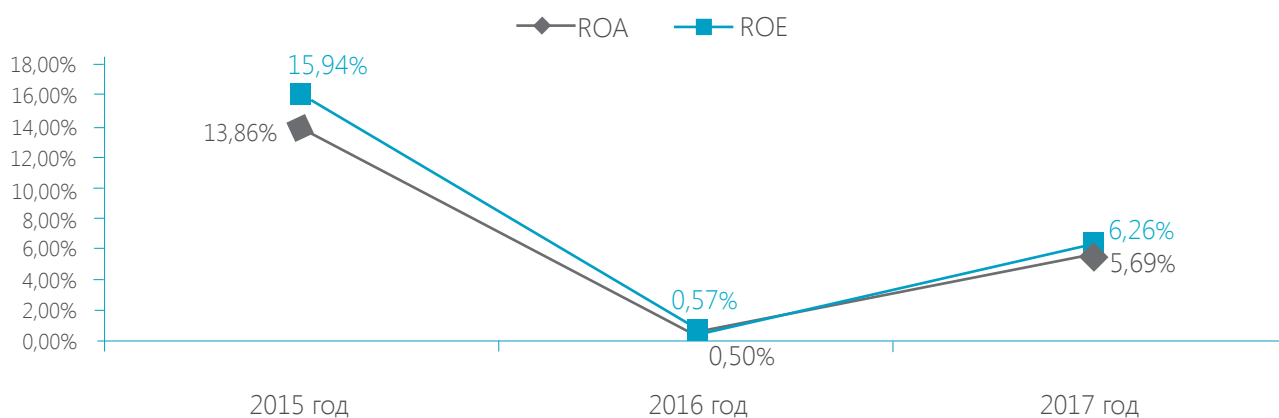
3) Расходы от финансирования – 33 млн. тенге.

4) Сумма КПН составила 432 млн. тенге.

Финансовый результат по итогам 2017 года составил 2 131 млн. тенге.

Показатели рентабельности активов (ROA) и рентабельности капитала (ROE) составили 5,69% и 6,26%.

Динамика финансовых КПД за 2015–2017 годы:



Активы Общества
по состоянию на 31 декабря

2017 года
составили



46 164 млн. тг.

Собственный капитал
Общества по состоянию

на 31 декабря 2017 года
составил



42 188 млн. тг.

Увеличение
произошло за счет
капитализации
на сумму



13 900 млн. тг.

в 2017 году.

Обязательства по итогам

2017 года
составили



3 975 млн. тг.

5. РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

СТРАХОВАНИЕ

Страховую деятельность в Республике Казахстан осуществляют юридические лица, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществ-

ление страховой деятельности.

По состоянию на 1 января 2018 года структура страхового рынка представлена 32 компаниями¹.

Структура страхового рынка Республики Казахстан за 2015–2018 годы:

Институциональная структура страхового сектора	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Количество страховых организаций (перестраховочных)	34	33	32	32
<i>В том числе по страхованию жизни</i>	7	7	7	7
Количество страховых брокеров	15	15	15	15
Количество актуариев	71	61	59	58
Количество страховых (перестраховочных) организаций, являющихся участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	30	30	22	22
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан	3	3	3	3

При этом, несмотря на то, что многие страховые организации имеют лицензии практически по всем классам страхования в отрасли «Общее страхование», страхование экспортных кредитов и инвестиций за рубеж от рисков неплатежа ими не осуществляется. Данные функции на рынке Казахстана осуществляются исключительно Обществом.

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

Структура казахстанского экспорта свидетель-

ствует о том, что Казахстан экспортирует преимущественно сырьевые товары. Рост в 2017 году общего объема национального экспорта связан, прежде всего, с падением цен на энергоресурсы в рассматриваемый период, поскольку поставки нефти составляют значительную долю казахстанского экспорта.

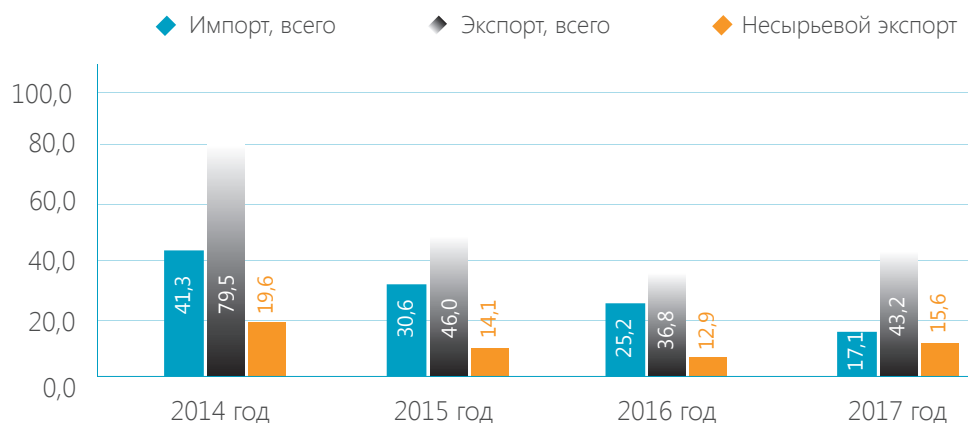
Доля несырьевого экспорта в 2017 году в структуре всего экспорта составила 36%² (в 2016 году – 35%), соответственно, сырьевой объем составил 64% (в 2016 году – 65%). По сравнению с 2016 годом доля несырьевого экспорта в 2016 году выросла на 1%, хотя общие объемы несырьевого экспорта в стоимостном выражении выросли на 20%.

¹По данным отчета Национального банка Республики Казахстан «Текущее состояние страхового сектора»

²По данным АО «Национальная компания «Kazakh Invest»

Динамика внешнеторгового оборота и объемов несырьевого экспорта за 2014–2017 годы:

(в млрд. долларов США)



Несмотря на общее снижение экспорта с 2014 года, в 2017 году наблюдается положительная динамика роста объема экспорта, а также объема

страхового покрытия за счет поэтапной активизации основной деятельности Общества.

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

В период с 2015 по 2017 год расчетная емкость (доля) рынка перестрахования для Общества оценивается исходя из суммы перестраховочной премии, передаваемой в перестрахование резидентам.

При этом Общество не принимает риски в

перестрахование по высокоубыточным классам страхования, таким как «страхование автомобильного транспорта», «аннуитетное страхование», «медицинское перестрахование» и некоторых видов страхования гражданско-правовой ответственности.



**Расчетная емкость (доля) рынка перестрахования за 2015–2017 годы:**

(в млн. тенге)

Показатели	Период		
	2015 год	2016 год	2017 год
Общий объем страховых премий	288 272	356 903	370 173
Передано в перестрахование, всего	89 883	131 580	129 736
(в %)	31,18%	36,87%	35,05%
Из них передано резидентам в перестрахование	14 614	18 327	20 668
(в %)	5,07%	5,14%	5,58%
Сбор по нетто-перестраховочным премиям Общества	492	297	281
Доля Общества в % от премий рынка, переданных резидентам	3,37%	1,62%	1,36%

Общество фокусируется на основной деятельности и не планирует увеличивать объем бизнеса в перестраховании на общий рынок.

6. СБЫТ ПРОДУКЦИИ/ СЕКТОР УСЛУГ

СТРАХОВАНИЕ

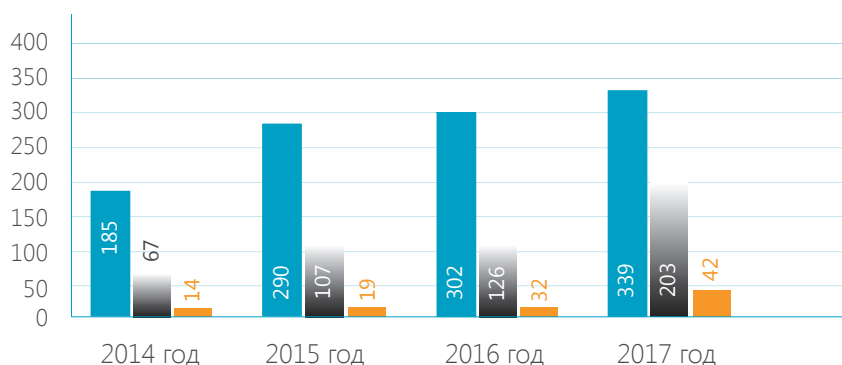
По итогам 2017 года Обществом поддержано 42 отечественных экспортера, задействованных в сфере обрабатывающей промышленности, и подписано 203 договора страхо-

вания (в 2016 году поддержано 32 отечественных экспортера и подписано 126 договоров страхования) на общую сумму 40,1 млрд. тенге страховых обязательств.

Динамика по количеству поступивших заявлений, заключенных договоров страхования и экспортеров за 2014–2017 годы:

(в шт.)

◆ Количество заявлений ◆ Количество договоров ◆ Количество экспортеров-производителей



Основными причинами отказа по поступившим заявлениям послужили следующие факторы:

- невозможность идентификации контрагента;
- отсутствие финансовой отчетности, неклассифицированный риск;
- неудовлетворительные показатели финансовой отчетности;
- новообразованность контрагента;
- зарегистрированные судебные иски и т. д.

В 2017 году проведена работа по актуализации действующих инструментов, а также запущены три новых инструмента страхования:

- страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям;
- страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам;
- страхование международного факторинга.

Благодаря новым инструментам поддержки экспорта, а также в целях максимального удовлетворения потребностей отечествен-

ных экспортеров на всех этапах сделки появились следующие возможности:

- получение казахстанскими экспортерами доступа к кредитованию и лизингу при недостаточности залогов, а также привлечение авансовых платежей от зарубежных покупателей для производства экспортной продукции или финансирования предэкспортного закупа за счет доступного финансирования от Общества;
- сервисные компании (экспортеры услуг) имеют возможность участвовать в международных тендерах под гарантии, выпущенные под страховое покрытие Общества;
- зарубежные покупатели казахстанских товаров имеют возможность приобретать необходимый объем товаров за счет доступного экспортного финансирования от Общества.

СТРАХОВАНИЕ КРЕДИТА ЭКСПОРТЕРА

Кондитерская фабрика «Баян Сулу» пользуется страхованием с 2009 года. При поддержке Общества более трети своей продукции экспортирует в Российскую Федерацию, Германию, Азербайджан. Более 40 российских компаний заключили договоры и продают казахстанские конфеты на территории от Калининграда до Владивостока. Всего заключено 55 экспортных контрактов, доля экспортной выручки компании достигла 40% от общего объема выручки за 2017 год.

СТРАХОВАНИЕ АККРЕДИТИВА

ТОО «Сарыаркаавтопром» благодаря поддержке Общества заключило контракт на поставку 1 000 автомобилей JAC S3 в Таджикистан. Общая стоимость проекта составила 10,5 млн. долл. США. В октябре 2017 года первая партия из 55 автомобилей казахстанского производства передана таксопарку г. Душанбе. Последующие поставки автомо-

билей будут осуществляться по мере потребностей импортера до полного исполнения обязательств по контракту.

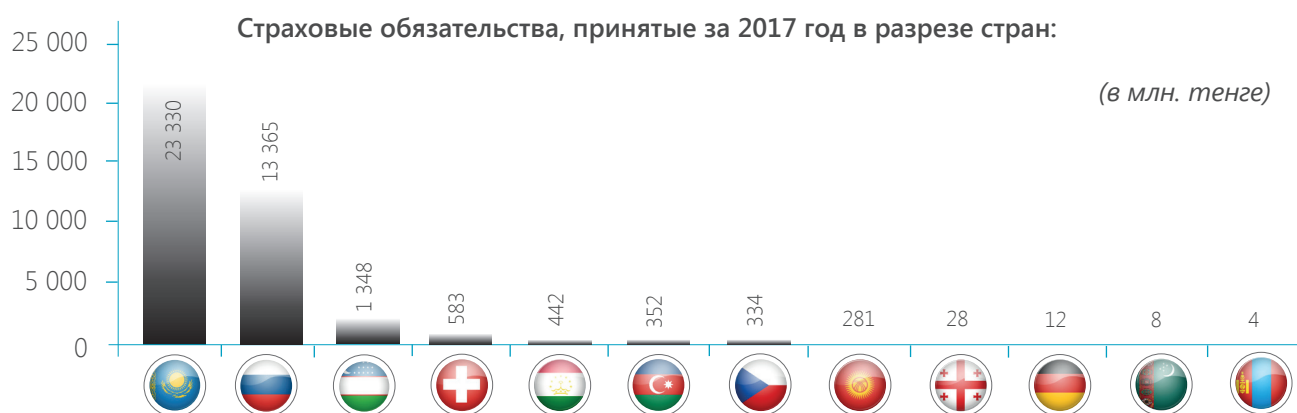
СТРАХОВАНИЕ ЗАЙМОВ

Страховое покрытие Общества решило проблему недостаточности залогового обеспечения ТОО «RG Brands Kazakhstan». Заемный капитал, полученный компанией в Евразийском Банке Развития под страховую защиту, позволил предприятию увеличить оборотные средства и получить возможность повысить объемы экспорта. В рамках данного проекта планируется довести ежегодный экспорт продукции на сумму свыше 10 млрд. тенге в Российскую Федерацию, Кыргызстан, Туркменистан, Таджикистан.

Посредством инструмента добровольного страхования займа поддержано 9 экспортоориентированных предприятий, среди которых ТОО «Молпродукт» (молочная продукция), ТОО «АкОрда Capital» (пищевая продукция), ТОО «RG Brands Kazakhstan» (напитки), ТОО «Хлопкопром-Целлюлоза» (целлюлоза), АО «Баян Сулу» (кондитерская продукция), ТОО «Kaz-Ir Agro (Каз-Ир Agro)» (сафлоровое масло), ТОО «ПК «АГФ групп» (текстиль), ТОО «Integra Construction KZ» (строительство авто- и ж/д дорог).

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ГАРАНТИИ

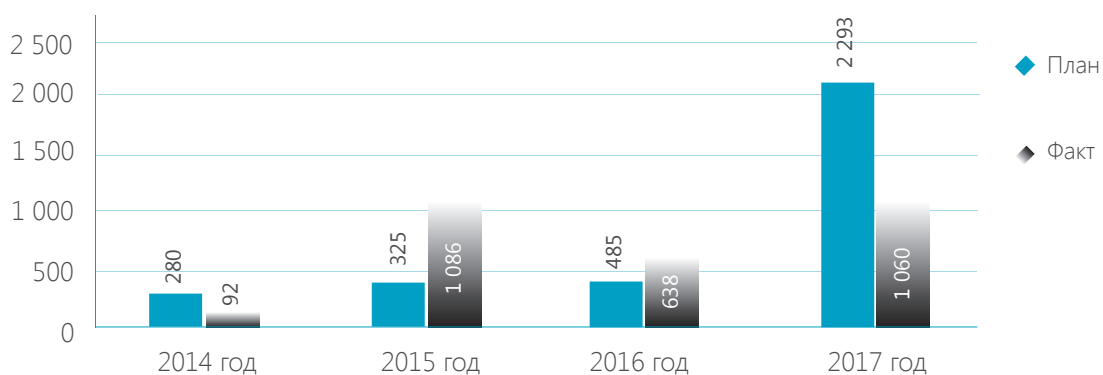
В 2017 году Обществом поддержана компания ТОО «Integra Construction KZ» (ранее – ТОО «Жол жөндеуші») путем предоставления страховой защиты в пользу выпущенной банковской гарантии, что способствовало экспорту услуг по строительству железнодорожных и автомобильных дорог на общую сумму 46,5 млн. евро по проектам, реализуемым казахстанской компанией на территории Грузии.



За отчетный период начислено страховых премий на общую сумму 1 060 млн. тенге.

Динамика начисленных страховых премий за 2014–2017 годы:

(в млн. тенге)



Данные об экспортерах, получивших финансово-страховую поддержку в 2017 году (в разрезе регионов РК и отраслей промышленности):



Произведены качественные изменения в структуре поддержанного экспорта. Ранее большую часть поддержанных экспортеров составляли трейдинговые компании, как правило, экспортеры сельскохозяйственного сырья, в 2017 году все под-

держанные экспортеры и, соответственно, экспортные контракты относятся к сектору обрабатывающей промышленности и услуг.

В 2017 году Общество заключило совместные сделки по страхованию займов с дочерней орга-

низацией АО «НУХ «Байтерек» (АО «Банк Развития Казахстана»), в рамках которых экспортеры (ТОО «КазАзот», ТОО «Talas Investment Company», ТОО «Молпродукт», АО «Баян Сулу») получили доступ к предэкспортному финансированию на общую сумму 12,8 млрд. тенге, что позволило поддержать экспортные контракты на поставку химической продукции (аммиачной селитры и азотных удобрений, а также цианида натрия) на общую сумму более 16,3 млрд. тенге.

Кроме того, перестрахованы риски на сумму 2,8 млрд. тенге на внутреннем страховом рынке Республики Казахстан, согласно договорам перестрахования.

В рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы (далее – ГПИИР) 27 октября 2016 года капитал Общества увеличен на 14 млрд. тенге. Капитализация Общества направлена на оказание мер поддержки экспортерам через инструменты предэкспортного и экспортного торгового финансирования.

Финансирование по данным инструментам предоставляется опосредованно, через банки второго уровня Республики Казахстан, путем размещения условного вклада. Денежные средства используются на револьверной основе.

ПРЕДЭКСПОРТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

В рамках ГПИИР за 2017 год объем предоставленного предэкспортного финансирования составил 4 803 млн. тенге, при этом были поддержаны экспортные контракты на поставку экспортной продукции общего и тяжелого машиностроения, пищевой (кондитерские изделия, соль, напитки), сельскохо-

зяйственной и химической промышленности.

В 2017 году по продукту предэкспортное финансирование Обществом поддержана группа компаний АО «Alageum Electric» (Кентауский трансформаторный завод и Уральский трансформаторный завод). Группа получила финансирование на общую сумму 1,5 млрд. тенге. Застрахованы экспортные поставки трансформаторов на сумму свыше 2,5 млрд. тенге благодаря чему вырос объем производства и, соответственно, экспорт продукции (трансформаторы) в страны СНГ: Российская Федерация, Таджикистан, Кыргызстан.

ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Объем предоставленного торгового финансирования за 2017 год составил 2 454 млн. тенге. При участии банков-партнеров (АО «Евразийский банк», ДБ АО «Сбербанк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Цеснабанк») были поддержаны экспортные контракты на поставку экспортной продукции машиностроения (аккумуляторы), пищевой (кондитерские изделия, соль) и химической промышленности.

ТОО «Кайнар АКБ», являющийся ведущим производителем аккумуляторов в Казахстане, экспортирует свою продукцию в Российскую Федерацию с привлечением торгового финансирования Общества. В 2017 году общая стоимость экспорта с данной поддержкой составила более 1 млрд. тенге.

18 марта 2017 года осуществлена капитализация Общества на 13,9 млрд. тенге для поддержания финансовой стабильности Общества и увеличения емкости финансово-страховой поддержки по экспортным контрактам. Освоение средств произведено в полном объеме.

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

За 2017 год заключено 382 договора по входящему перестрахованию на общую сумму начисленных брутто-премий 845 млн. тенге и 24 договора

по исходящему перестрахованию на общую сумму начисленных премий 572 млн. тенге.

Сведения по перестраховочной деятельности за 2015–2017 годы:

(в млн. тенге)

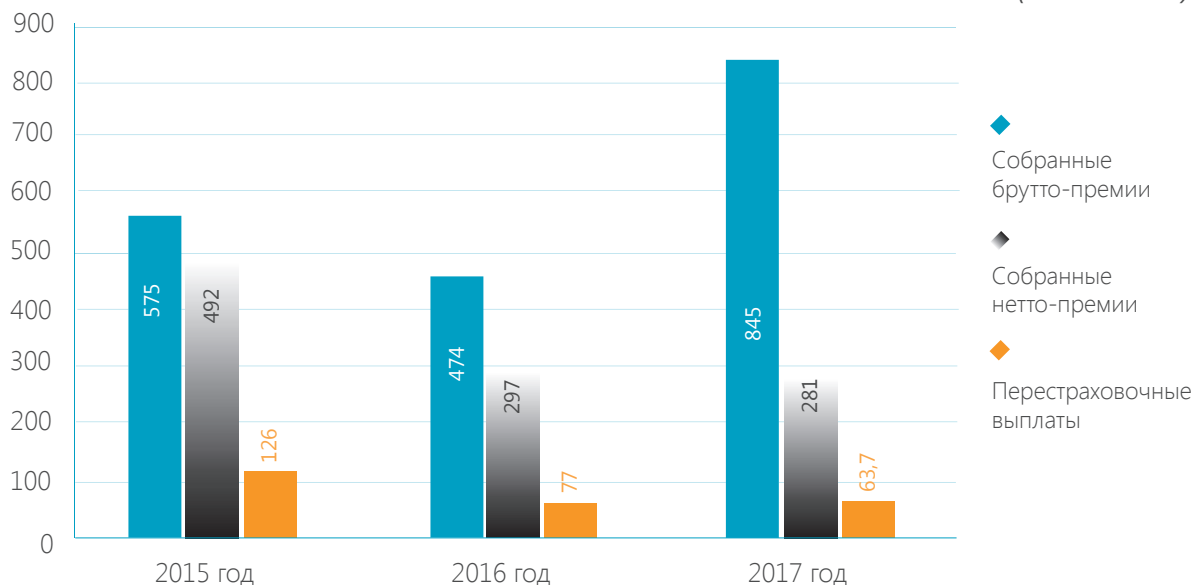
Показатели	Период		
	2015 год	2016 год	2017 год
Брутто-входящая перестраховочная премия	575	474	845
Осуществленные выплаты	170	77	63,70
Уровень выплат с учетом возмещения (в %)	29,62	16,24	7,54

Благодаря взвешенной политике по перестрахованию, качественному андеррайтингу перестра-

ховочных рисков, уровень выплат ниже среднего уровня выплат по рынку на 20%.

Динамика собранных премий и перестраховочных выплат за 2015–2017 годы:

(в млн. тенге)



7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНАХ НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ

Предполагается, что на следующем этапе развития финансовой поддержки несырьевого экспорта ключевым вызовом, стоящим перед Обществом, будет являться увеличение масштабов поддержки экспортных операций, количества поддержанных экспортеров и субъектов предпринимательства, планирующих выход на зарубежные рынки.

В предстоящем году планируется ряд инициатив, направленных на повышение степени надежности и доверия к Обществу со стороны предприятий-экспортеров, казахстанских и международных финансовых институтов и экспортно-кредитных агентств мира.

В рамках планируемых мероприятий ожидается:

- внедрение государственной гарантии по обязательствам Общества;
- дальнейшее увеличение уставного капитала Общества;
- внедрение новых инструментов поддержки национального экспорта;
- внесение изменений в ряд нормативных актов для возможности оказания более эффективной поддержки в вопросе развития экспорта по принципу единого окна;
- развитие сети зарубежных представительств.





8. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Общество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение ими 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.

В своей деятельности Общество стремится следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, постоянно совершенствуя и развивая свою систему корпоративного управления.

Корпоративное управление в Обществе строится на следующих основных принципах:

- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- принцип эффективного управления Обществом Советом директоров;
- принцип эффективного управления Обществом Правлением;
- принцип самостоятельной деятельности Общества;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;

- принципы эффективной кадровой политики;
- принцип охраны окружающей среды;
- принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принцип ответственности.

Контроль за исполнением Обществом Кодекса возлагается на Совет директоров Общества. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует Совет директоров и Правление Общества по вопросам надлежащего соблюдения Кодекса, а также на ежегодной основе готовит отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений. В последующем данный отчет выносится на рассмотрение соответствующего комитета Совета директоров и утверждается Советом директоров.

В декабре 2017 года на заседании Совета директоров Общества был рассмотрен и утвержден Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления Общества в 2017 году.

Общество следует принципам и положениям корпоративного управления, изложенным в Кодексе, случаев несоблюдения принципов и положений Кодекса в 2017 году не имеется.

В целях соблюдения принципов корпоративного управления в Обществе действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие работу органов Общества, Кодекс деловой этики, Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества и другие внутренние документы, которые призваны сохранять основные принципы и систему корпоративного управления. Общество на постоянной основе разрабатывает мероприятия по совершенствованию системы корпоративного управления.

В рамках совершенствования системы корпоративного управления в период с 9 января по 10 февраля 2017 года Службой внутреннего аудита Общества была проведена аудиторская проверка по диагностике корпоративного управления согласно Методике диагностики корпоративного управления Общества. По итогам проведенных оценок результат соответствия лучшей практике корпоративного управления составил 80,1%, общий балл эффективности системы внутреннего контроля – 77,78% и эффективности корпоративной системы управления рисками – 67,67%.

По итогам проведенной Службой внутреннего аудита Общества аудиторской проверки в соответствии

с решением Совета директоров Общества утвержден План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Общества на 2017–2018 годы (протокол от 24 апреля 2017 года № 3).

СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРЕ И ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества.

Структура корпоративного управления предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Общества, компетенции органов Общества закреплены соответствующими внутренними документами об органах Общества.

Система корпоративного управления Обществу выстроена с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и включает в себя следующие органы Общества:

- высшим органом Общества является Единственный акционер – Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- органом управления Общества является Совет директоров, осуществляющий реализацию интересов и защиту прав Единственного акционера, а также общее руководство деятельностью Общества и контроль над деятельностью Правления Общества в пределах своей компетенции;
- исполнительным органом Общества является Правление, возглавляемое Председателем Правления. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Единственный акционер	Совет директоров	Правление
Единственный акционер является высшим органом Общества, участвуя в котором акционер реализует свое право по управлению Обществом. Права и обязанности акционера, компетенция и иные вопросы определены законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества.	Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью Правления. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений Кодекса. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества. При этом Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по: 1) определению Стратегии развития (направления и результаты); 2) постановке и мониторингу КПД, устанавливаемым в стратегии развития и/или плане развития; 3) организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; 4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции Совета директоров; 5) избранию (переизбранию) членов Правления, за исключением Председателя Правления, вознаграждению, планированию преемственности и контролю за деятельностью Правления; 6) корпоративному управлению; 7) соблюдению в Обществе положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики (Кодекса деловой этики).	Правление подотчетно Совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию стратегии развития и/или плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.

В целях эффективной системы корпоративного управления в Обществе функционирует Корпоративный секретарь, подотчетный Совету директоров, непосредственно координирующий работу в рамках корпоративных структур, обеспечивающий эффективное взаимодействие между Единственным акционером, Советом директоров и Правлением Общества.

С целью представления Совету директоров Общества независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного управления Общества путем привнесения системного подхода в совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, в Обществе создана (действует) Служба внутреннего аудита, которая непосредственно подчинена и подотчетна Совету директоров Общества. Деятельность Службы внутреннего аудита курирует Комитет по аудиту Совета директоров Общества.

В Обществе функционирует система комплаенс, цель которой – обеспечение эффективного управления комплаенс-рисками. В частности, такими рисками, как:

- риск возникновения ущербов вследствие несоблюдения Обществом требований законодательства Республики Казахстан, а также внутренних правил и процедур Общества;
- риск применения ограниченных мер

воздействия и санкций уполномоченного органа, существенного убытка или потери репутации в результате несоблюдения Обществом законодательства Республики Казахстан в части урегулирования страховой деятельности;

- риск упущенной прибыли вследствие возникновения конфликтов интересов либо несоответствия действий работников внутренним и внешним нормативным документам.

Соблюдение принципов деловой этики и оптимальное регулирование споров по нарушению положений Кодекса корпоративной этики Общества возлагаются на комплаенс-контролера.

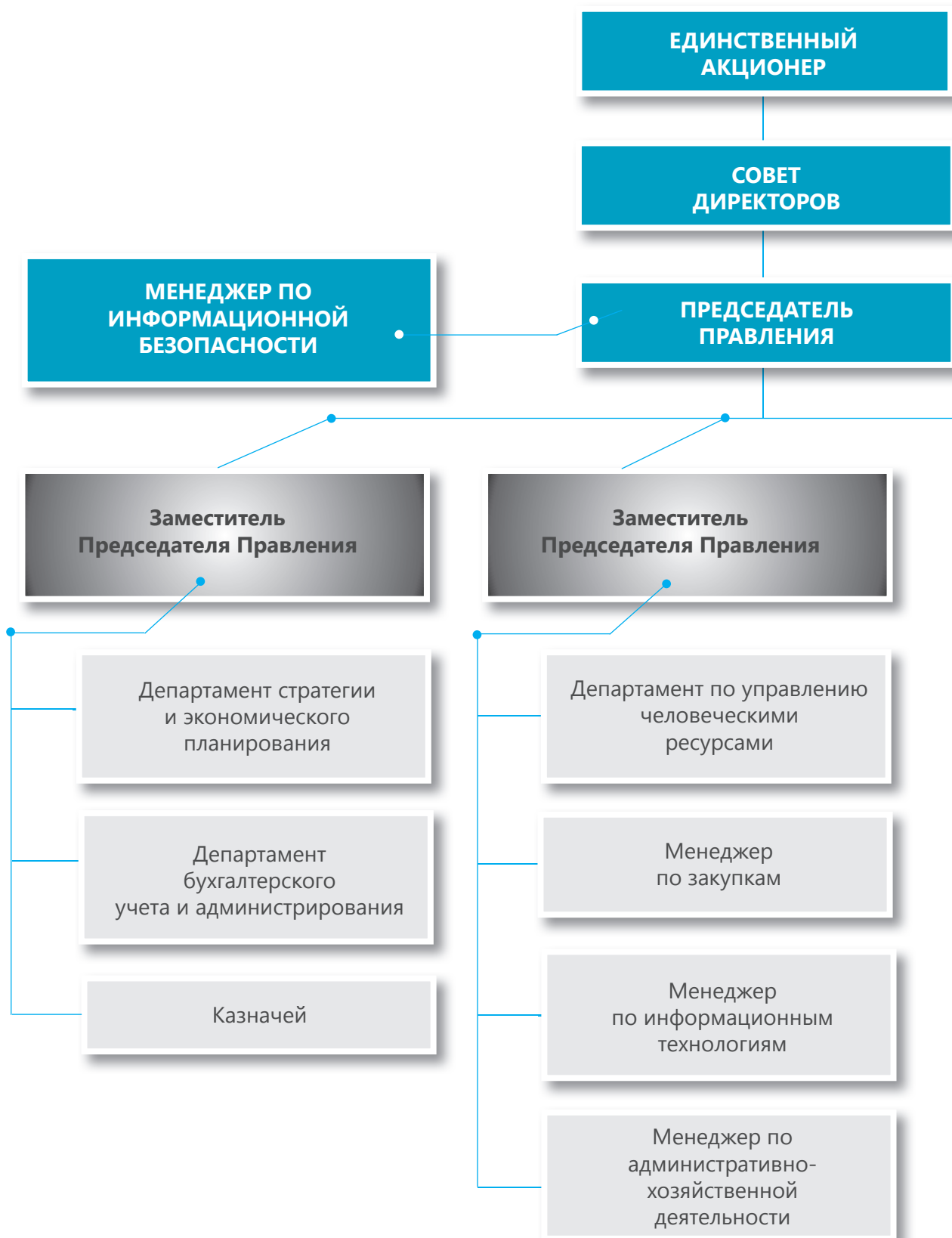
В целях реализации требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Общества по противодействию коррупции, урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов в Обществе внедрен институт Омбудсмана.

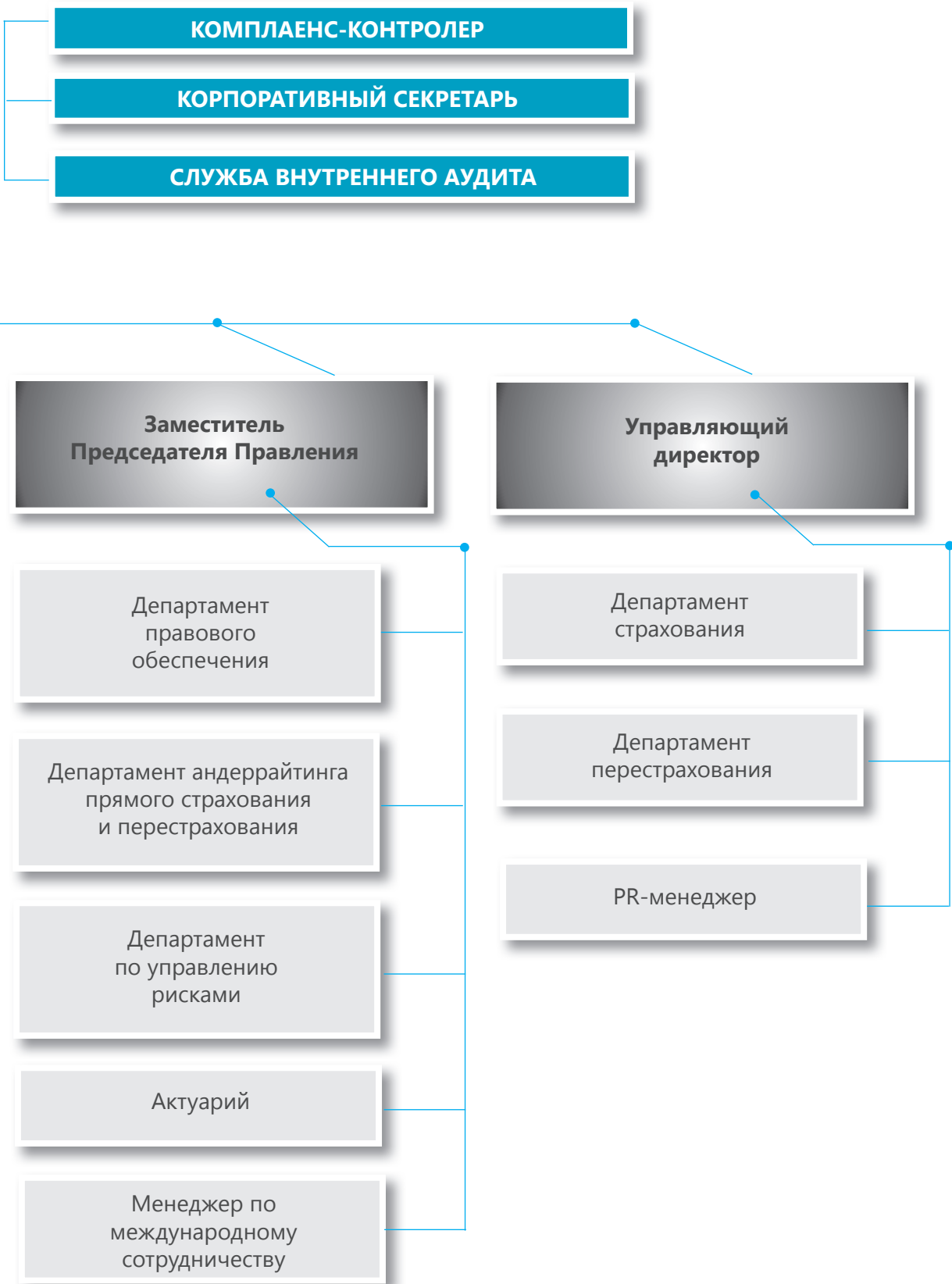
В задачи Омбудсмана входит сбор сведений, жалоб и иных обращений от физических и юридических лиц на действия (бездействие) должностных лиц и работников Общества, обеспечение их рассмотрения, а также организация рассмотрения возникающих споров по применению деловой этики, урегулирования конфликта интересов.

Все работники Общества, клиенты, партнеры и иные заинтересованные лица вправе обратиться к Омбудсмену.



ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА





СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

В течение 2017 года в состав Совета директоров Общества входили следующие лица:



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Председатель Совета директоров

ДОСАЕВ ЕРБОЛАТ АСКАРБЕКОВИЧ

Заместитель Премьер-министра Республики Казахстан
(дата избрания членом Совета директоров –
1 июня 2016 года, дата избрания Председателем
Совета директоров – 12 июля 2016 года)

Член Совета директоров



ИБРАГИМОВА ЛЯЗЗАТ ЕРКЕНОВНА

В настоящее время занимает должность Председателя
Правления АО «Жилищный строительный сберегательный
банк Казахстана» (дата досрочного прекращения
полномочий в качестве члена Совета директоров –
8 февраля 2017 года)

Член Совета директоров



АРИФХАНОВ АЙДАР АБДРАЗАХОВИЧ

Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»
(дата избрания в Совет директоров –
8 февраля 2017 года)

Член Совета директоров – Представитель Единственного
акционера



ИСКАКОВ РУСЛАН ВИКТОРОВИЧ

Председатель Правления АО «ЭСК «KazakhExport»
(дата избрания в Совет директоров – 1 июня 2016 года)

Член Совета директоров

**СУЕНТАЕВ ДАМИР СЕРКБАЕВИЧ**

(дата избрания в Совет директоров – 1 июня 2016 года)

Член Совета директоров – независимый директор

**САМАКОВА АЙТКУЛЬ БАЙГАЗИЕВНА**

(дата избрания в Совет директоров –
13 сентября 2016 года)

Член Совета директоров – независимый директор

**ДИЛЬДЯЕВ ЯРОСЛАВ ГРИГОРЬЕВИЧ**

(дата избрания в Совет директоров –
13 сентября 2017 года)

Член Совета директоров – независимый директор

 ПРАВЛЕНИЕ

Правление Общества возглавляет Председатель Правления. В соответствии с Уставом Общества решение об избрании и досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Общества принимается Единственным акционером Общества.

В соответствии с Уставом Общества Совет директоров Общества определяет количественный состав Правления, срок его полномочий, порядок работы, избрание его членов, за исключением Председателя Правления Общества, а также досрочное прекращение их полномочий, за исключением Председателя Правления Общества.

Согласно решениям Совета директоров Общества, в 2017 году Правление Общества состояло из следующих лиц:

ИСКАКОВ РУСЛАН ВИКТОРОВИЧ – Председатель Правления с 15 февраля 2016 года по настоящее время;

БЕКХОЖИН ЕРДАН ЕРЛАНОВИЧ – Заместитель Председателя Правления – член Правления с 2 октября 2014 года по настоящее время;

ЖАКСЫБАЕВ РАУАН ОМИРБЕКОВИЧ – Заместитель Председателя Правления – член Правления с 12 июля 2016 года по настоящее время;

ЖОЛДЫБЕКОВ КУАТ ТОЛЕГЕНОВИЧ – Заместитель Председателя Правления – член Правления с 17 октября 2016 года по настоящее время.

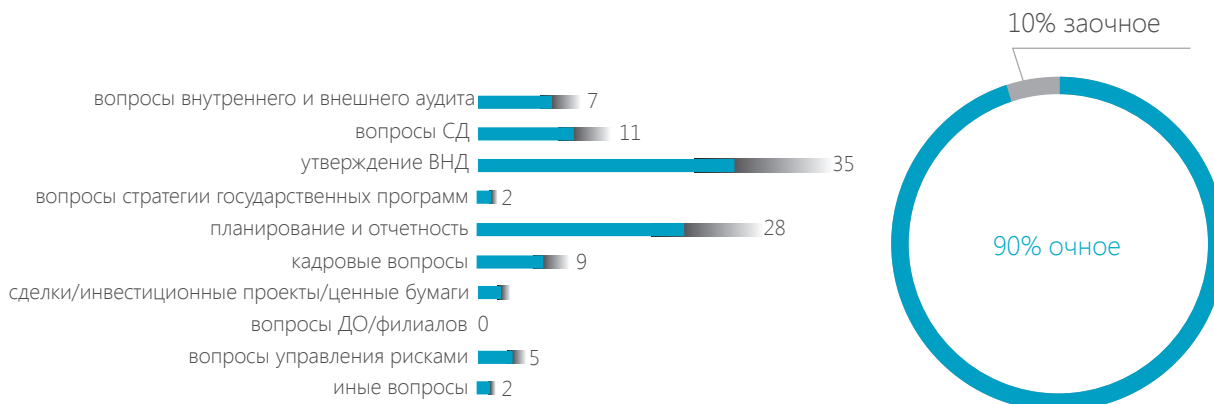
9. ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В соответствии с Положением о Совете директоров Общества, на ежеквартальной и ежегодной основе составляются, выносятся на рассмотрение и

утверждаются Советом директоров Общества отчеты о деятельности Совета директоров за отчетный период.

ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2017 ГОДУ

В течение 2017 года было проведено 10 заседаний Совета директоров Общества (9 – в очной форме, 1 – в заочной форме), было рассмотрено 102 вопроса, относящихся к компетенции Совета директоров Общества.



В течение 2017 года Председатель и члены Совета директоров Общества надлежащим образом посещали заседания Совета директоров Общества и активно участвовали в его работе.

Ф. И. О.	Очная форма	Заочная форма
Досаев Ерболат Аскарбекович	8*/9**	1*/1**
Искаков Руслан Викторович	9*/9**	1*/1**
Суентаев Дамир Серкбаевич	9*/9**	1*/1**
Самакова Айткуль Байгазиевна	9*/9**	1*/1**
Арифханов Айдар Абдразахович	9*/9**	1*/1**
Дильдяев Ярослав Григорьевич	2*/2**	0*/0**

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

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

Посещение заседаний Совета директоров Общества в течение отчетного периода (в процентном выражении) членами Совета директоров Общества составляет 100%, Председателем Совета директоров Общества – 90%.

Наиболее важные решения, принятые Советом директоров:

- 1) осуществлена капитализация на сумму 13,9 млрд. тенге для поддержания финансовой устойчивости и увеличения объемов предоставляемой поддержки;
- 2) реализована первая совместная сделка с Евразийским Банком Развития;
- 3) утвержден План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Общества на 2017–2018 годы;
- 4) утверждена Стратегия развития Общества на 2014–2023 годы в новой редакции.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

При Совете директоров функционируют 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 Общества.

№	Название Комитета Совета директоров	Функции
1	Комитет по аудиту	Подготовка рекомендаций Совету директоров по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества (в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров
2	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	Выработка всесторонне-обоснованных рекомендаций Совету директоров в отношении мотивации, кадровой и социальной политики, а также осуществление контроля за исполнением таких решений, принятых Советом директоров Общества
3	Комитет по стратегическому планированию	Подготовка Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Общества, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества в средней и долгосрочной перспективе.

СОСТАВ КОМИТЕТОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Комитетов Совета директоров был сформирован следующим образом:

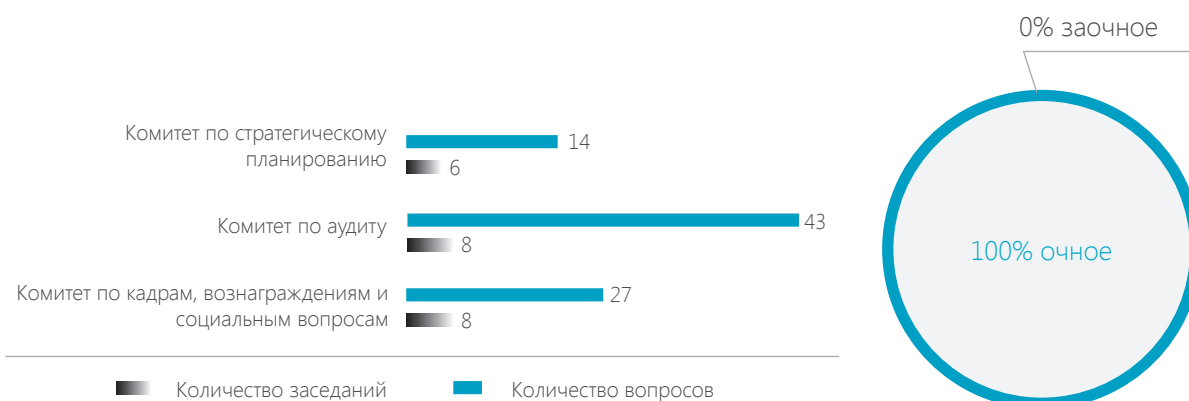
№	Комитет по аудиту	Ф. И. О.	Должность
1	Председатель Комитета	Суентаев Д. С.	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Арифханов А. А.	Член Совета директоров – представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Самакова А. Б.	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Дильдяев Я. Г.	Член Совета директоров – независимый директор
5	Эксперт без права голоса	Жапарова А. Е.	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

№	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	Ф. И. О.	Должность
1	Член Комитета	Самакова А. Б.	Член Совета директоров – независимый директор
2	Председатель Комитета	Дильдяев Я. Г.	Член Совета директоров – независимый директор
3	Член Комитета	Арифханов А. А.	Член Совета директоров – представитель Единственного акционера
4	Член Комитета	Суентаев Д. С.	Член Совета директоров – независимый директор
5	Эксперт без права голоса	Мамеков М. М.	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

№	Комитет по стратегическому планированию	Ф. И. О.	Должность
1	Председатель Комитета	Дильдяев Я. Г.	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Арифханов А. А.	Член Совета директоров – представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Самакова А. Б.	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Суентаев Д. С.	Член Совета директоров – независимый директор
5	Эксперт без права голоса	Мамеков М. М.	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

За отчетный период Комитетами Совета директоров Общества было рассмотрено в очной форме 84 вопроса, из них:

- 1) Комитетом по аудиту – 43 вопроса (51,19%), из них 24 внеплановых вопроса, 19 – плановых;
- 2) Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам – 27 вопросов (32,14%), из них 19 внеплановых вопросов, 8 – плановых;
- 3) Комитетом по стратегическому планированию – 14 вопросов (16,66%), из них 6 внеплановых вопросов, 8 – плановых.



Посещение заседаний Комитетов Совета директоров Общества в течение отчетного периода:

Ф. И. О. Председателя/члена Комитета	Очная форма	Заочная форма
Самакова А. Б.	22*/22**	0*/0**
Суентаев Д. С.	22*/22**	0*/0**
Арифханов А. А.	16*/22**	0*/0**
Дильдяев Я. Г.	3*/3**	0*/0**

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

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

Посещение заседаний Комитетов Совета директоров Общества в течение отчетного периода в процентном выражении составляет:

- членом Комитетов Совета директоров Общества Арифхановым А. А. – 73%;
- остальными председателями, членами Комитетов Совета директоров Общества – 100%.

ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В соответствии с Кодексом корпоративного управления, Положением об оценке деятельности Совета директоров Общества, Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе до 1 июня года, следующего за отчетным.

Решение о проведении оценки деятельности Совета директоров (далее – Оценка СД) принимает Совет директоров.

Оценка СД позволяет определять вклад Совета директоров и каждого из его членов в достижение стратегических задач развития Общества, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений. Результаты Оценки СД принимаются во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

Оценка СД проводится в целях получения комплексного анализа основных сфер деятельности Совета директоров и позволяет Совету директоров Общества:

- провести анализ и определить сильные и слабые стороны (преимущества и недостатки) деятельности Совета директоров Общества;
- внести коррективы в работу и скорректировать целевые направления деятельности Совета директоров Общества;
- определить, насколько структура и состав Совета директоров Общества способствуют решению стратегических задач Общества;
- определить эффективность работы Председателя Совета директоров и каждого члена Совета директоров;
- определить эффективность системы вознаграждения членов Совета директоров;
- определить потребность в обучении членов Совета директоров.

Способами Оценки СД являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.

В 2017 году была проведена Оценка деятельности Совета директоров Общества за 2016 год собственными силами, методом анкетирования членов Совета директоров Общества без привлечения дополнительных ресурсов (независимой профессиональной организации).

По результатам Оценки СД Советом директоров

приняты меры по совершенствованию деятельности Совета директоров, выделены несколько главных направлений, по которым Совет директоров должен сосредоточить свои усилия в 2017 году:

- 1) усиление риск-менеджмента;
- 2) корпоративное управление;
- 3) кадры;
- 4) мотивация Правления;
- 5) информационные технологии.

Регулярная практика независимой оценки эффективности деятельности Совета директоров является одним из индикаторов приверженности Общества принципам лучшей практики корпоративного управления, в этой связи в Обществе в 2018 году была проведена оценка деятельности Совета директоров Общества за 2017 год с привлечением независимой профессиональной организации – IFC (International Finance Corporation, член Группы Всемирного Банка), Международная финансовая корпорация по корпоративному управлению в Республике Казахстан (Алматы).

По результатам Оценки СД Советом директоров приняты меры согласно рекомендации IFC по созданию эффективной системы обучения/повышения квалификации членов Совета директоров.

Кроме того, Общество осуществляет активную работу по исполнению рекомендаций IFC, отраженных в представленном Отчете об оценке деятельности Совета директоров Общества за 2017 год.

Целью Оценки СД было получение объективной информации о деятельности Совета директоров, анализ индивидуального вклада членов Совета директоров в работу Совета директоров, определение направлений дальнейшего развития практики работы Совета директоров. Методология оценки строилась на основе лучшей международной практики по вопросам корпоративного управления.

Задачи Оценки СД включали:

- получение объективной информации о деятельности Совета директоров, Комитетов и Корпоративного секретаря;
- оценку сильных и слабых сторон Совета директоров, Комитетов и Корпоративного секретаря, а также направление совершенствования планов и методов их работы;
- разработку рекомендаций, направленных на повышение эффективности деятельности Совета директоров, Комитетов и Корпоративного секретаря.

10. ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ

За отчетный период исполнительным органом Общества проведено 59 очных заседаний, на которых был рассмотрен 241 вопрос и утвержден 51 документ.

Статистика посещаемости очных заседаний Правления Общества его членами в 2017 году:

№	Ф. И. О.	Должность	Участие в заседаниях	в %
1.	Искаков Руслан Викторович	Председатель Правления	51 из 59	86,44
2.	Бекхожин Ердан Ерланович	Заместитель Председателя Правления	51 из 59	86,44
3.	Жаксыбаев Рауан Омирбекович	Заместитель Председателя Правления	56 из 59	94,92
4.	Жолдыбеков Куат Толегенович	Заместитель Председателя Правления	47 из 59	79,67

11. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Основные принципы вознаграждения членов Правления отражены и регулируются Правилами вознаграждения руководящих работников по итогам работы за год, утвержденными Советом директоров Общества.

Основные принципы:

- взаимосвязь вознаграждения с выполнением задач, отвечающих интересам Общества 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 Общества за исполнение ими своих обязанностей, включая независимых директоров, устанавливаются решением Единственного акционера Общества.

Вознаграждение не выплачивается члену Совета директоров, являющемуся государственным служащим, и членам Совета директоров, явля-

ющимся работниками Единственного акционера Общества.

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

Общество руководствуется Правилами отбора, выплаты вознаграждения и компенсации расходов независимых директоров дочерних организаций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденными решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 4 апреля 2014 года (протокол № 09/14).

Основной целью Правил является содействие достижению стратегических целей АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» посредством внедрения лучших практик корпоративного управления в части привлечения и удержания наиболее квалифицированных специалистов для работы в Советах директоров дочерних организаций.



12. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками является неотъемлемой составляющей деятельности Общества 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.

В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и лучшими практиками корпоративного управления внедрена регулярная отчетность по рискам, где Правление и Совет директоров Общества 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.

Общество на регулярной основе предоставляет Национальному Банку Республики Казахстан отчетность по рискам согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внут-

реннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях».

В Обществе функционирует Комитет по управлению рисками, созданный при Правлении Общества. Разработаны регламентирующие документы в области управления рисками, влияющие на улучшение деятельности управления рисками и повышение рейтинга корпоративного управления Общества.

По состоянию на 1 января 2018 года за отчетный период Департаментом по управлению рисками Общества совместно со структурными подразделениями была проведена комплексная идентификация и оценка рисков Общества. По итогам данной работы были разработаны и утверждены новый регистр рисков, матрица рисков и контролей, построена карта рисков и План мероприятий по управлению высокими и критическими рисками на 2018 год с закреплением сроков исполнения мероприятий и ответственных лиц.

Согласно Регистру рисков Общества, на конец 2017 года идентифицированы 49 рисков, из них 3 риска находятся в критической зоне, 36 – имеют высокий приоритет, 10 – третьи по приоритетности.

Информация по ключевым рискам представлена ниже:

Ключевые риски	Мероприятия по управлению ключевыми рисками
Риск неисполнения плана по финансовому экономическому обоснованию	- расширение базы данных по отечественным предприятиям, осуществляющим экспорт; - встречи с клиентами, зарубежными банками, потенциальными зарубежными партнерами, активные PR-мероприятия (на постоянной основе); - оптимизация внутренних бизнес-процессов по основной деятельности (на постоянной основе).
Риск неисполнения плановых показателей по поступлениям доходов (страховые премии по договорам страхования/перестрахования)	- расширение базы данных по отечественным предприятиям, осуществляющим экспорт; - быстрое реагирование на поступающие запросы по перестрахованию (на постоянной основе).
Риск применения Национальным Банком Республики Казахстан мер раннего реагирования, ограниченных мер воздействия (комплаенс-риск) либо санкций	осуществление надлежащего внутреннего контроля за соблюдением норм действующего законодательства, в том числе регулирующего страховую деятельность (на постоянной основе).
Валютный риск	- постоянный контроль валютных позиций; - проведение стресс-тестирования/чувствительности изменения валютных курсов (ежеквартально); - мониторинг соблюдения лимитов на валютную позицию (на ежемесячной основе).
Кредитный риск – риск потери денежных средств, размещенных в банках второго уровня ввиду дефолта	- контроль и мониторинг финансового состояния финансовых организаций – контрагентов Общества (на ежеквартальной основе); - размещение средств исключительно в банках второго уровня, соответствующих требованиям Регламента по управлению финансовыми активами и пассивами Общества (на постоянной основе); - мониторинг лимитов и процесса распределения временно свободной ликвидности в Обществе (на ежемесячной основе); - мониторинг отчетности временно-свободных денежных средств (на ежемесячной основе).
Риск, связанный со страхованием документарных аккредитивов	качественный первичный андеррайтинг, проведение мониторинга, ужесточение требований к банкам-эмитентам, внедрение инструментов переуступки прав требований и подсудности судебных споров
Риск, связанный со страхованием займов	качественный первичный андеррайтинг, проведение мониторинга
Риск обесценивания портфеля ценных бумаг	постоянный мониторинг финансового состояния эмитентов; эффективное управление казначейским портфелем; контроль Советом по управлению активами и пассивами.

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВЕДЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КОРПОРАТИВНОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования в разрезе классов (видов) страхования;
- утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам перестрахования в разрезе классов (видов) страхования;
- утверждена Инструкция на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества;
- утверждены Изменения в Политику управления рисками.

КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

В текущих экономических реалиях Общество сталкивается с рисками самого широкого спектра, в связи с чем возрастает важность роли внутреннего аудита в достижении стратегических целей Общества.

Организацию и осуществление внутреннего аудита в Обществе осуществляет Служба внутреннего аудита (далее – СВА), функционально подотчетная Совету директоров, административно – Правлению. Курирование деятельности СВА осуществляется Комитетом по аудиту Совета директоров Общества.

В 2017 году ТОО «KPMG» проведена независимая оценка эффективности и качества работы СВА, по результатам которой деятельность СВА признана соответствующей Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита.

Деятельность СВА нацелена на предоставление Совету директоров объективных и независимых гарантий и консультационных услуг о состоянии системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Руководитель и работники СВА назначаются Советом директоров Общества.

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

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

В соответствии с Годовым аудиторским планом СВА на 2017 год было предусмотрено и выполнено в полном объеме 13 аудиторских заданий, в том числе диагностика корпоративного управления, оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

Оценки диагностики корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками осуществлялись в соответствии с утвержденными Методика-

ми диагностики корпоративного управления, оценки эффективности системы внутреннего контроля и оценки эффективности корпоративной системы управления рисками, утвержденными Советом директоров 5 марта 2015 года (протокол № 89).

По итогам проведенных оценок
результат соответствия лучшей
практике корпоративного управ-

ления составил **80,1%**,

общий балл эффективности
системы внутреннего

контроля – **77,78%**,

общий балл эффективности кор-
поративной системы управления
рисками –

67,67%.

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

С целью совершенствования и повышения квалификации работники СВА проходят постоянное обучение.

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

Совет директоров ежегодно оценивает эффективность работы СВА и ее руководителя на основе утвержденных ключевых показателей деятельности. По итогам 2017 года деятельность СВА оценена как «эффективная».

13. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Человеческий капитал – это главный стратегический ресурс, качество которого имеет первостепенное значение для достижения стоящих перед Обществом целей и задач.

Политика управления человеческим капиталом в Обществе осуществляется по следующим стратегическим направлениям:

- формирование современной системы управления человеческими ресурсами;
- повышение эффективности труда;
- повышение качества человеческого капитала;
- развитие корпоративной культуры.

В Обществе проводится постоянная работа по укреплению и развитию человеческого капитала. Большое внимание уделяется созданию комфортных условий для трудовой деятельности, карьерного роста, самосовершенствования, а также материального и морального благополучия работников.

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала составила 51 штатную единицу (в 2016 году – 37 единиц). В сентябре 2017 года Советом директоров была утверждена новая организационная структура с увеличением численности на дополнительные 14 единиц.

Увеличение численности инициировано с целью совершенствования существующих бизнес-процессов и увеличения охвата экспорто-ориентированных субъектов предпринимательства в региональном разрезе реализуемыми мерами поддержки. В результате пересмотра организационной структуры исключено дублирование функций и снижен риск конфликта интересов между структурными подразделениями.

По итогам 2017 года коэффициент текучести кадров составил 7,32%.

ПОДБОР И АДАПТАЦИЯ ПЕРСОНАЛА

В Обществе осуществляется конкурсный отбор кандидатов на вакантные должности. Система подбора персонала нацелена на соблюдение равноправия при трудоустройстве и недопущение ограничения прав кандидатов.

Действует Программа адаптации новых работников для оказания поддержки по эффективной интеграции новых работников в производственную среду.

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

В Обществе действует система постоянного обучения и развития персонала с внедрением современных технологий. Обеспечен доступ к электронной библиотеке книг с помощью мобильного приложения, организованы языковые курсы.

Предоставлена возможность обмениваться лучшими мировыми практиками с международными экспортно-кредитными агентствами в рамках членства в Пражском клубе Бернского союза Международной ассоциации страховщиков, а также Aman Union, которая является ассоциацией крупнейших экспортно-кредитных агентств Исламских государств и Арабского мира.

В 2017 году работники Общества получили международное профессиональное развитие по актуальным темам в области оценки финансовых организаций, рейтингового моделирования и анализа финансовых институтов.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ

Для обеспечения согласованности стратегических целей с целями структурных подразделений и индивидуальными целями работников, в Обществе действует Система оценки эффективности деятельности работников.

Годовой цикл Системы оценки эффективности деятельности работников состоит из трех этапов:

- 1) ежегодная постановка целей на отчетный период с поквартальной разбивкой;
- 2) ежеквартальная оценка степени выполнения целей;
- 3) годовая оценка деятельности.

Действующая Система оценки эффективности деятельности работников в 2017 году позволила добиться следующих результатов:

- понимание работниками индивидуального вклада в Стратегию Общества и результатов, которые должны быть достигнуты;
- измерение индивидуальных результатов деятельности и оценка уровня профессиональной компетентности работников;
- развитие работников согласно стратегическим целям Общества;
- обеспечение непрерывной коммуникации в рамках реализуемых функций и развитие



культуры обратной связи между руководителем и работником;

- обеспечение привязки вознаграждения к результатам деятельности работников.

По результатам оценки эффективности деятельности работников за 2017 год приняты такие управленческие решения, как повышение в должности, изменение уровня должностного оклада, зачисление в кадровый резерв, также определены потребности в обучении и профессиональном развитии работников.

ОПЛАТА ТРУДА И МОТИВАЦИЯ РАБОТНИКОВ

В целях обеспечения справедливого вознаграждения труда в Обществе в 2017 году внедрена система грейдирования, разработанная совместно с внешними консультантами международной консалтинговой компании «Hay Group». Система грейдирования 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 политика является конкурентным преимуществом Общества, повышает ее привлекательность на рынке труда и направлена на привлечение и долгосрочное удержание высококвалифицированных работников. Основные направления социального обеспечения работников предусматривают предоставление работникам различных мер социальной поддержки: оказание материальной помощи, компенсационных выплат и добровольное медицинское страхование (страхование на случай болезни) работников и членов семьи работников.

КАДРОВЫЙ РЕЗЕРВ И ПРЕЕМСТВЕННОСТЬ

В целях обеспечения подготовки перспективного кадрового резерва из числа наиболее способных и мотивированных на успешную самореализацию, в Обществе действует система Единого кадрового резерва АО «НУХ «Байтерек», в рамках которого ежегодно проводятся отборочные туры для включения передовых работников в кадровый резерв.



14. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Финансовая отчетность за 2017 год была проаудирована международной аудиторской компанией ТОО «КПМГ Аудит».

По мнению ТОО «КПМГ Аудит», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	27,045,334	14,637,557
Депозиты в банках	8,436,945	4,067,803
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,576,549	8,418,673
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	956,700	762,143
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	834,419	531,232
Основные средства	46,593	15,612
Текущий налоговый актив	216,116	256,135
Отложенные налоговые активы	6,361	3,596
Прочие активы	44,540	15,295
Всего активов	46,163,557	28,708,046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Резервы по договорам страхования	3,406,628	2,326,121
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	154,984	21,418
Заем, полученный от АО «Самрук-Казына»	276,573	336,588
Прочие обязательства	137,210	68,796
Всего обязательств	3,975,395	2,752,923
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	37,100,000	23,200,000
Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»	732,819	732,819
Стабилизационный резерв	62,114	24,450
Резерв непредвиденных рисков	-	226,361
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,849,217	2,083,916
Нераспределенная прибыль	6,142,446	3,855,409
Всего собственного капитала	42,188,162	25,955,123
Всего обязательств и собственного капитала	46,163,557	28,708,046

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	1,905,462	1,112,935
Начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	571,988	270,888
Начисленные страховые премии, нетто	1,333,474	842,047
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	904,701	342,764
Доля перестраховщиков в изменении резерва по незаработанным премиям, брутто	219,335	102,502
Заработанные страховые премии, нетто	648,108	601,785
Претензии оплаченные	1,382,188	1,172,852
Возмещение по регрессному требованию	1,242,081	-
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	175,806	32,006
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по договорам страхования	83,852	10,614
Претензии оплаченные, нетто	232,061	1,215,472
Чистый финансовый доход	2,956,716	1,223,368
Чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	65,109	47,501
Чистые комиссионные расходы	408	325
Общие административные расходы	891,030	451,335
Прочий операционный доход/расход, нетто	16,373	2,414
Прибыль до вычета подоходного налога	2,562,807	108,106
Расход/экономия по подоходному налогу	431,511	1,745
Прибыль за год	2,131,296	109,851
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:</i>		
- Чистое изменение справедливой стоимости	234,699	260,173
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	13,831
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	234,698	274,004
Общий совокупный доход/расход за год	2,365,995	164,153

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до вычета подоходного налога	2,562,807	108,106
<i>Корректировки:</i>		
Изменения в резервах, за вычетом доли перестраховщика	777,320	282,882
Реализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	13,831
Амортизация дисконта и премий	62,733	82,017
Износ и амортизация	11,779	11,153
Процентный расход по займу, полученному от АО «Самрук-Казына»	33,370	37,344
Налог, удержанный у источника выплат	356,188	78,585
Процентные доходы	2,696,631	1,250,312
Нереализованная курсовая разница	65,109	69,475
Потоки денежных средств от/использованных в операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	330,081	751,751
Увеличение/уменьшение операционных активов		
Депозиты в банках	4,176,690	223,704.
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	211,142	165,408
Прочие активы	32,451	19,407
Увеличение/уменьшение операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	133,566	6,441
Прочие обязательства	68,519	6,280
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога	3,888,117	956,173
Подоходный налог уплаченный	38,144	175,942
Вознаграждение полученное	2,643,031	986,554
Вознаграждение уплаченное	925	943
Использование денежных средств в операционной деятельности	1,284,155	146,504
движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	73,654
Приобретение основных средств и нематериальных активов	39,590	9,261
Потоки денежных средств, использованные в/от инвестиционной деятельности	39,590	64,393
движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выпуск акций	13,900,000	14,000,000
Погашение займа, полученного от АО «Самрук-Казына»	92,460	93,403
Дивиденды уплаченные	32,956	784,222
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	13,774,584	13,122,375

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	12,450,839	13,041,207
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	43,062	45,630
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	14,637,557	1,641,980
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	27,045,334	14,637,557

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2016 года	9,200,000	732,819	12,349	509,802	1,809,912	4,258,440	12,903,498
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	109,851	109,851
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	260,173	-	260,173
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	13,831	-	13,831
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	274,004	-	274,004
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	274,004	109,851	164,153
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выпуск акций	14,000,000	-	-	-	-	-	14,000,000
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	784,222	784,222
Перевод в резерв непредвиденных рисков	-	-	12,101	-	-	12,101	-
Перевод из стабилизационного резерва	-	-	-	283,441	-	283,441	-
Всего операций с собственниками	14,000,000	-	12,101	283,441	-	512,882	13,215,778
Остаток на 31 декабря 2016 года	23,200,000	732,819	24,450	226,361	2,083,916	3,855,409	25,955,123

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	23,200,000	732,819	24,450	226,361	2,083,916	3,855,409	25,955,123
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	2,131,296	2,131,296
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	234,699	-	234,699
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	234,699	-	234,699
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	234,699	2,131,296	2,365,995
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выпуск акций	13,900,000	-	-	-	-	-	13,900,000
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	32,956	32,956
Перевод в резерв непредвиденных рисков	-	-	-	226,361	-	226,361	-
Перевод из стабилизационного резерва	-	-	37,664	-	-	37,664	-
Всего операций с собственниками	13,900,000	-	37,664	226,361	-	155,741	13,867,044
Остаток на 31 декабря 2016 года	37,100,000	732,819	62,114	-	1,849,217	6,142,446	42,188,162

[illegible]

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



KazakhExport

Республика Казахстан, г. Астана,
Проспект «Мәңгілік Ел», 55 «А», бизнес-центр «Байтерек», 11-й этаж
Тел.: +7 (7172) 95-56-56

Представительство в г. Алматы:
Проспект «Достық», 180, бизнес-центр «Көктем», 8-й этаж
Тел.: +7 (727) 330-97-74, +7 (727) 250-00-21

E-mail: info@keg.kz
www.keg.kz