



**Фонд гарантирования
страховых выплат**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2020**



СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| Использованные краткие и условные обозначения | 3 |
| Краткие обозначения страховых организаций | 7 |
| Обращение Председателя Правления | 9 |
| Хронология основных событий 2020 года | 11 |
| КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | 16 |
| Акционеры | 16 |
| Устав | 19 |
| Общие собрания акционеров | 20 |
| Совет директоров | 21 |
| Комитеты Совета директоров | 23 |
| Консультативный комитет | 25 |
| Правление | 26 |
| Корпоративный секретарь | 27 |
| Перспективы корпоративного управления в Фонде | 28 |
| НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ | 30 |
| Нормотворческая деятельность | 30 |
| Организация работы | 33 |
| Управление рисками | 35 |
| Перспективы деятельности Фонда по организации работы и управлению рисками | 37 |
| ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ | 39 |
| Привлечение взносов участников СГСВ | 39 |
| Перспективы деятельности Фонда относительно взносов и резервов | 45 |
| Инвестиционная деятельность | 48 |
| Перспективы деятельности Фонда по инвестированию активов | 54 |
| Осуществление выплат | 55 |
| Перспективы деятельности Фонда по осуществлению выплат | 60 |
| ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ | 63 |
| Отчет о финансовом положении на конец 2020 года | 64 |
| Отчет об общем совокупном доходе за 2020 год | 65 |
| Приложения | 66 |
| Приложение 1. Общие собрания акционеров | 68 |
| Приложения 2–5. Совет директоров | 76 |
| Приложение 6. Консультативный комитет | 89 |
| Приложение 7. Правление | 90 |
| Приложения 8–9. Привлечение взносов участников СГСВ | 93 |
| Приложения 10–12. Инвестиционная деятельность | 95 |
| Приложение 13. Осуществление выплат | 100 |



ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ КРАТКИЕ И УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ

Наряду с приведенными ниже краткие и условными обозначения в настоящем отчете используются также и полные обозначения.

Краткие обозначения страховых организаций, используемые в настоящем отчете, приведены отдельно.

| | |
|--|---|
| АЛТ | время г. Алматы ("алматинское время") |
| активы Фонда | средства резервов Фонда и средства его собственного капитала (собственные активы Фонда) |
| АФН | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (функционировало с 01 января 2004 года до 12 апреля 2011 года) |
| АФР | Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (функционирует с 01 января 2020 года) |
| ВНД | внутренний нормативный документ Фонда, или, это следует из контекста, внутренние нормативные документы Фонда |
| внеочередное общее собрание акционеров или ВОСА | внеочередное общее собрание акционеров Фонда |
| выплата | гарантийная выплата или выплата по возмещению вреда |
| выплата по возмещению вреда | выплата по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и/или расходов на погребение |
| гарантийная выплата | подлежащая осуществлению (осуществляемая, осуществленная) Фондом в соответствии с Законом о Фонде гарантийная выплата по обязательному виду страхования, или гарантийная выплата по аннуитетному классу страхования, или выплата в оплату страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой организации, осуществлявшей деятельность по отрасли "общее страхование" |
| годовое общее собрание акционеров или ГОСА | годовое общее собрание акционеров Фонда |
| ГФО | годовая финансовая отчетность |
| ГЦБ | государственные ценные бумаги Республики Казахстан |
| день X | день "икс"; день перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала (01 июля 2018 года) |
| ДТП | дорожно-транспортное происшествие |
| Закон о Фонде или Закон о ФГСВ | закон Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" |



| | |
|--|--|
| Закон об АО | закон Республики Казахстан "Об акционерных обществах" |
| Инвестиционный комитет | Инвестиционный комитет Фонда |
| инвестиционный портфель Фонда или инвестиционный портфель | совокупность финансовых инструментов, приобретенных за счет активов Фонда, и денег, входящих в состав активов Фонда и оставшихся после приобретения финансовых инструментов (за вычетом денег, предназначенных для осуществления расходов или иных выплат, предполагаемых к осуществлению в ближайшее время) |
| Инструкция № 148 | НПА "Инструкция по инвестированию активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"", утвержденный постановлением Правления АФН от 02 октября 2008 года № 148 |
| Комитет по аудиту | Комитет Совета директоров по аудиту |
| Комитет по стратегии | Комитет Совета директоров по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам |
| Консультативный комитет | Консультативный комитет Фонда |
| КОС | страховая организация, осуществляющая деятельность в отрасли "общее страхование", или, если это следует из контекста, страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "общее страхование" |
| КСЖ | страховая организация, осуществляющая деятельность в отрасли "страхование жизни", или, если это следует из контекста, страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни" |
| Методика № 387 | НПА "Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями – участниками Фонда гарантирования страховых выплат", утвержденный постановлением Правления НБК от 24 декабря 2012 года № 387 (приведено название НПА, действовавшее в течение 2020 года) |
| Методика перехода на отдельный учет | Методика перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала, утвержденная решением ВОСА (протокол от 05 ноября 2019 года № 4) |
| Национальный Банк или НБК | Национальный Банк Республики Казахстан |
| НПА | нормативный правовой акт Республики Казахстан, или, это следует из контекста, нормативные правовые акты Республики Казахстан |
| общее собрание акционеров или ОСА | общее собрание акционеров Фонда |
| ОГПО ВТС | обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств |



| | |
|---|---|
| ОГПО ПП | обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами |
| ОСРНС | аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" |
| ОСТ | обязательное страхование туриста |
| ПА | аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" |
| Перечень № 199 | НПА "Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда", утвержденный постановлением Правления НБК от 27 августа 2018 года № 199 |
| ПО | программное обеспечение |
| Правление | Правление Фонда |
| раздельный учет | раздельный учет средств резервов и средств собственного капитала Фонда |
| РВВ | резерв возмещения вреда |
| РГСВ или резерв ГСВ | резерв гарантирования страховых выплат по какой-либо отрасли страхования |
| РГСВ КОС | резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" |
| РГСВ КСЖ | резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" |
| резерв Фонда или резерв | резерв гарантирования страховых выплат по какой-либо отрасли страхования или резерв возмещения вреда |
| СГСВ | система гарантирования страховых выплат |
| собственные активы Фонда или собственные активы или СА | то же, что и средства собственного капитала Фонда (средства собственного капитала): активы Фонда, принадлежащие ему на праве собственности, за исключением активов, входящих в состав средств резервов Фонда |
| Совет директоров или СД | Совет директоров Фонда |



| | |
|--|---|
| средства резервов Фонда или средства резервов | активы Фонда, сформированные как результат: <ul style="list-style-type: none">• получения Фондом денег в качестве взносов участников СГСВ в резервы Фонда• получения Фондом доходов от инвестирования этих денег• получения Фондом денег от принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке удовлетворения требований Фонда• осуществления выплат из резервов Фонда• начисления комиссионного вознаграждения Фонда• осуществления расходов за счет резервов Фонда• корректировок размеров резервов Фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан |
| средства собственного капитала Фонда или средства собственного капитала | активы Фонда, принадлежащие ему на праве собственности, за исключением активов, входящих в состав средств резервов Фонда; активы Фонда, сформированные как результат: <ul style="list-style-type: none">• получения Фондом денег в оплату размещенных акций Фонда• получения Фондом доходов от инвестирования этих денег• начисления комиссионного вознаграждения Фонда• осуществления расходов за счет собственного капитала Фонда• распределения чистого дохода Фонда и корректировок размера собственного капитала Фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан |
| Типовой договор участия | Типовой договор участия в Фонде гарантирования страховых выплат, утвержденный постановлением Правления НБК от 24 сентября 2003 года № 345 |
| уполномоченный орган | государственный орган, осуществляющий государственное регулирование деятельности Фонда и контроль за нею; в течение 2019 года – Национальный Банк; с 01 января 2020 года – АФР |
| участник СГСВ | страховая организация, являющаяся участником системы гарантирования страховых выплат |
| Фонд или ФГСВ | АО "Фонд гарантирования страховых выплат" |



КРАТКИЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименования функционирующих страховых организаций приведены по состоянию на 01 января 2021 года, без учета изменений этих наименований в течение 2020 года.

| | КОС |
|----------------------------|--|
| Amanat | АО "Страховая компания "Amanat" |
| Basel | АО Страховая компания "Basel" (в 2019 году – АО "Kaspi Страхование") |
| FF Insurance | АО "Страховая компания "Freedom Finance Insurance" |
| Halyk | АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Страховая компания "Халык" |
| Jýsan Garant | АО "Страховая компания "Jýsan Garant" |
| Kompetenz | АО "Страховая Компания "Kompetenz" |
| Nomad Insurance | АО "Страховая компания "Номад Иншуранс" |
| Premier Страхование | АО "Premier Страхование" |
| Sinoasia | АО "Страховая Компания "Sinoasia B&R" (Синоазия БиЭндАр)" |
| Алтын-Полис | АО "Страховая компания "Алтын Полис" |
| Аско | АО "Страховая компания "АСКО" |
| Валют-Транзит Полис | АО "Страховая компания "Валют-Транзит Полис" |
| Виктория | АО "страховая Компания "Виктория" |
| Евразия КОС | АО "Страховая компания "Евразия" |
| ЗСК | АО "Зерновая страховая компания" |
| Интертич | АО "Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования "ИНТЕРТИЧ" |
| Казахмыс | АО "Страховая компания "Казахмыс" |
| Коммеск-Өмір | АО "Страховая компания "Коммеск-Өмір" |
| Лондон-Алматы | АО "Страховая компания "Лондон-Алматы" |
| НАСКО Казахстан | АО Народная страховая компания "НАСКО-КАЗАХСТАН" |
| НСК | АО "Нефтяная страховая компания" |
| Сентрас Иншуранс | АО "Страховая Компания "Сентрас Иншуранс" |
| ТрансОйл | АО "Страховая компания "ТрансОйл" |
| ЭкоПолис | АО "Страховая Компания "ЭкоПолис" |



КРАТКИЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, продолжение

Наименования функционирующих страховых организаций приведены по состоянию на 01 января 2021 года, без учета изменений этих наименований в течение 2020 года.

| | КСЖ |
|----------------------|--|
| FF Life | АО "Компания по страхованию жизни "Freedom Finance Life" |
| Halyk Life | АО "Дочерняя компания Народного банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life" |
| КМ Life | АО "Компания по страхованию жизни "КМ Life" |
| Nomad Life | АО "Компания по страхованию жизни "Nomad Life" |
| Standard Life | АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" |
| ГАК | АО "Компания по страхованию жизни "Государственная аннуитетная компания" |
| Евразия КСЖ | АО "Компания по страхованию жизни "Евразия" |
| Коммекс Life | АО "Компания по страхованию жизни "Сентрас Коммекс Life" |



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

2020 год – первый год реализации Стратегии развития на 2020–2024 годы, утвержденной Советом директоров под конец 2019 года. И первый год, на который имелись утвержденные Советом директоров план основных работ и бюджет, доходная часть которого была привязана к доходам от инвестирования только собственных активов Фонда. (До 2019 года Фонд рассматривал в качестве своей доходной базы все инвестиционные доходы, в том числе и доходы от инвестирования средств резервов; в 2019 году Совет директоров в новом составе отказался утверждать доходную часть бюджета Фонда на текущий год).

Переход от авральных, по своей сути, работ 2019 года к эмоционально более "спокойным" (но от этого не менее напряженным), плановым работам 2020 года стал возможен благодаря платформе, выстроенной общим собранием акционеров Фонда, Советом директоров и Правлением во второй половине 2019 года: были сформирована полноценная система корпоративного управления, упорядочена и возвращена под полный контроль Инвестиционного комитета и Совета директоров инвестиционная деятельность Фонда (в том числе и в части текущих банковских счетов), внедрены планирование и регулярная отчетность Фонда (вплоть до ежемесячной на уровне Инвестиционного комитета). Ресурсной базой для выполнения работ 2020 года стали значительно, на две трети, обновившийся по различным причинам коллектив Фонда и обновленный парк компьютерных "железа" и "софта".

В этих условиях Фонд приступил к решению разнообразных, сложных, но интересных задач, поставленных перед ним на 2020 год.

Среди работ 2020 года особо необходимо выделить следующие:

- расчет новых ставок взносов и условных обязательств, который перерос в проект по разработке новой формулы расчета таких ставок и, опосредованно, в проект новой редакции Методики № 387
- выполнение, а потом и завершение расчетов согласно Методике перехода на отдельный учет, утвержденной акционерами Фонда в ноябре 2019 года, что послужило основой для трех на первый взгляд не связанных между собой проектов – по определению цены размещения (реализации) акций Фонда, по корректировке входящих данных финансовой отчетности Фонда на начало 2019 года, по разделению единого инвестиционного портфеля Фонда на четыре отдельных, каждый из которых управляется самостоятельно
- успешное завершение процесса по осуществлению гарантийных выплат кредиторам принудительно ликвидируемого АО "Страховая Компания "Kompetenz", в тесном взаимодействии с ликвидационной комиссией этой страховой организации



- продажа ранее выкупленных Фондом акций по цене, определенной Советом директоров с учетом промежуточных результатов расчетов согласно Методике перехода на отдельный учет, в результате чего значительно изменилось распределение акций Фонда между страховыми организациями и было достигнуто почти полное соблюдение требований Закона о ФГСВ, применимых к акционерам Фонда
- завершение перехода на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала, сопровождавшееся уже упомянутым разделением инвестиционного портфеля Фонда на четыре отдельных, за которым последовал целый ряд инвестиционных решений, нацеленных на выравнивание структур новых портфелей, повышение их доходностей и снижение сопутствующих рисков. Активная инвестиционная деятельность Фонда позволила более чем на четверть увеличить его процентные доходы в условиях неизменной базовой ставки центрального банка
- тщательный пересчет некоторых исходящих остатков бухгалтерского учета на 31 декабря 2018 года при составлении годовой финансовой отчетности за 2019 год для исправления ошибок, допущенных в 2018 году и ставших причиной того, что на Фонд был наложен административный штраф за нарушение налогового законодательства
- запуск проекта по автоматизации деятельности Фонда, пока что начиная с автоматизации трудоемких финансовой и управленческой отчетности Фонда, которым по их природе присущ высокий риск технических ошибок персонала
- разработка и презентация концептуальных подходов в рамках начальных этапов долгосрочных, стратегически важных проектов по риск-профилированию страховых организаций, по переходу на осуществление гарантийных выплат через участников СГСВ, по противодействию недобросовестному посредничеству и мошенничеству при осуществлении выплат

И при этом, само собой, надо отметить, что названные и многие другие работы выполнялись в условиях различных эпидемиологических ограничений на работу в офисах. Тем не менее, эти ограничения практически не повлияли на бесперебойность деятельности Фонда, который (вот совпадение! ☺) уже с 2019 года готовился к тому, чтобы его работники могли эффективно работать в различных ситуациях, в том числе и в удаленном режиме.

А как они работали, судить читателям этого отчета. ■



ХРОНОЛОГИЯ ОСНОВНЫХ СОБЫТИЙ 2020 ГОДА

15 января

Вступило в силу решение Специализированного межрайонного экономического суда города Алматы от 17 октября 2019 года по исковому заявлению Национального Банка к АО "Страховая Компания "Kompetenz". Соответственно, Фонд принял на себя обязательства по осуществлению гарантийных выплат кредиторам данной страховой организации. Первая выплата была осуществлена 31 января 2020 года

30 января

- Совет директоров утвердил Положение о резервном капитале и порядке осуществления гарантийных выплат за счет собственного капитала, разработанное во исполнение поручения ВОСА от 05 ноября 2019 года Совету директоров утвердить правила формирования и использования резервного капитала Фонда, которые должны предусматривать выделение в резервном капитале Фонда частей, соответствующих отраслям страхования. Положение, кроме того, предусматривает, что резервный капитал Фонда подлежит формированию за периоды, закончившиеся с наступлением дня X (01 июля 2018 года), и дальнейшему формированию не подлежит (если только ГОСА не примет иное решение по результатам рассмотрения финансовых результатов деятельности Фонда за 2019 год)
- Совет директоров утвердил комплект ВНД, регулирующих условия и порядок планирования и осуществления расходов Фонда: Бюджетную политику, Положение о командировках, Правила оплаты труда и премирования персонала. Действие последнего из названных ВНД не распространяется на членов Правления: условия и порядок оплаты труда и премирования членов Правления определяются отдельным ВНД, утверждаемым ОСА

07 февраля

Совет директоров принял решение о реализации ранее выкупленных Фондом 15 341 акции по цене размещения (реализации) в размере 25 тыс. тенге за одну акцию (стоимость одной акции Фонда при его приватизации в 2008 году, индексированная по инфляции; с округлением до ближайших пяти тысяч тенге в сторону увеличения). Решение должно было вступить в действие с 01 марта, а до этой даты – обсуждено участниками СГСВ на заседании Консультативного комитета

20 февраля

Совет директоров скорректировал принятое им 07 февраля решение по вопросу "О цене размещения (реализации) акций Фонда. О реализации ранее выкупленных акций Фонда", определив цену размещения (реализации) акций Фонда в размере 23 259 тенге за одну акцию (стоимость одной акции Фонда при его приватизации в 2008 году, индексированная по инфляции; без округления до величины, кратной 5 000 тенге). Корректировка решения была выполнена в соответствии с рекомендацией Консультативного комитета, заседание которого состоялось 14 февраля

22 февраля

Фонд разослал своим акционерам предложение приобрести реализуемые акции Фонда в соответствии с их правом преимущественной покупки. Предложением воспользовался один акционер Фонда, который приобрел 88 акций



| | |
|-------------------|---|
| 28 февраля | Совет директоров рассмотрел ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2020 год, рассчитанные Фондом в соответствии с Методикой № 387, по формуле, утвержденной решением Совета директоров в апреле 2019 года. По итогам рассмотрения Совет директоров не стал утверждать представленные ставки и дал Правлению несколько поручений, в том числе по пересчету ставок взносов и условных обязательств |
| 26 марта | Фонд направил лицам, обязанным или имеющим право приобрести акции Фонда, предложение приобрести акции Фонда, не реализованные акционерам Фонда в соответствии с их правом преимущественной покупки. В соответствии с этим предложением к 15 мая участники СГСВ (в том числе и не являющиеся акционерами Фонда) приобрели у Фонда 7 145 акций (сверх 88 акций, приобретенных в соответствии с правом преимущественной покупки) |
| 07 апреля | Совет директоров утвердил пересчитанные Правлением ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2020 год. Ставки были утверждены на уровне базовых ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2019 год: Совет директоров принял решение не утверждать индивидуальные размеры ставок обязательных взносов на 2020 год до принятия иного решения Совета директоров, а взамен поручил Правлению разработать в течение второго квартала 2020 года, с учетом обобщенных замечаний и предложений участников СГСВ, новую формулу расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств. Утвержденные Советом директоров ставки были согласованы АФР 13 апреля |
| 06 мая | <p>Инвестиционный комитет, исходя из того, что ТОО "Grant Thornton" 14 апреля завершило расчеты согласно Методике перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала, принял решение:</p> <ul style="list-style-type: none">• разделить инвестиционный портфель Фонда на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля, управляемых по отдельности: три инвестиционных портфеля, сформированных за счет средств резервов, и инвестиционный портфель, сформированный за счет средств собственного капитала Фонда (собственных активов Фонда)• распределить финансовые активы Фонда между указанными инвестиционными портфелями согласно предложенным подходам и представленным материалам• рекомендовать Правлению открыть брокерские счета для обеспечения отдельного инвестирования средств резервов и средств собственного капитала Фонда |
| 27–28 мая | Во исполнение решений Совета директоров от 28 февраля и 07 апреля 2020 года Фонд провел два заседания Консультативного комитета (27 мая 2020 года – с представителями только КОС, 28 мая 2020 года – с представителями только КСЖ) с целью обобщения замечаний и предложений участников СГСВ к формуле расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств. На обоих заседаниях в качестве приглашенных лиц присутствовали представители АФР |



| | |
|----------------|---|
| 29 мая | <ul style="list-style-type: none">• Совет директоров утвердил ВНД "Учетная политика" и "Правила признания ожидаемых кредитных убытков". Преамбулами обоих ВНД установлено, что второй из них является обязательной и неотъемлемой составной частью учетной политики Фонда. Кроме того, ВНД "Учетная политика" включает в себя приложение "Налоговая учетная политика"• Совет директоров принял решение, которое позволило разрешить не полностью урегулированную ситуацию относительно необходимости уплаты первоначальных разовых взносов в РВВ теми страховыми организациями, которые не осуществляли деятельность по ОГПО ВТС в 2008 году. В соответствии с решением на такие страховые организации была возложена обязанность по уплате этих взносов до 01 сентября 2020 года. Обязанность была исполнена своевременно и полностью |
| 01 июня | По состоянию на эту дату Фонд впервые составил отчетность о своей инвестиционной деятельности в разрезе четырех инвестиционных портфелей |
| 19 июня | <p>Совет директоров рассмотрел результаты перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала и по итогам рассмотрения принял к сведению:</p> <ul style="list-style-type: none">• отчет ТОО "Grant Thornton" от 15 апреля 2020 года о результатах согласованных процедур по выполнению расчетов в соответствии с Методикой перехода на отдельный учет• работы Фонда, выполненные с целью приведению данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности Фонда в соответствие с результатами указанных расчетов |
| 17 июля | С истечением этого дня завершился период, в течение которого Фонд осуществлял гарантийные выплаты кредиторам АО "Страховая Компания "Kompetenz". В течение этого периода Фонд осуществил 287 гарантийных выплат на общую сумму 158 990 тыс. тенге. Помимо этих выплат в ноябре 2020 года Фонд во исполнение судебного решения осуществил еще одну гарантийную выплату кредитору Kompetenz в размере 18 тыс. тенге. Суммы, выплаченные Фондом кредиторам данной страховой организации, были полностью возмещены ее ликвидационной комиссией |
| 23 июля | Проведено ГОСА, которое приняло решение утвердить годовую финансовую отчетность Фонда за 2019 год, включающую в себя пересчитанные исходящие остатки на конец 2018 года. Пересчет был выполнен с целью сторнирования проводок по пополнению резервов Фонда за счет инвестиционного дохода за вторую половину 2018 года, а также проводки по начислению комиссионного вознаграждения Фонда за тот же период. Эти проводки были осуществлены в отсутствие решения ОСА о порядке распределении годового финансового результата Фонда за 2018 год. Кроме того, суммы этих проводок не соответствовали фактическим данным о размере инвестиционного дохода Фонда за вторую половину 2018 года |



23 июля
(продолжение)

- ГОСА приняло решение пополнить РГСВ КОС, РГСВ КСЖ и РВВ за счет доходов, полученных от инвестирования средств резервов, за второе полугодие 2018 года и за 2019 год с удержанием комиссионного вознаграждения Фонда за 2019 год. При этом на пополнение резервов также был направлен доход, полученный Фондом в качестве неустоек за неисполнение или несвоевременное исполнение обязанностей участников СГСВ по уплате взносов. Одновременно ГОСА приняло решение не формировать резервный капитал Фонда за счет инвестиционного дохода Фонда за первое полугодие 2018 года, не начислять и не удерживать комиссионное вознаграждение Фонда за второе полугодии 2018 года
- ГОСА определило, что срок полномочий Совета директоров, сформированного в 2018–2019 годах истечет на момент проведения годового общего собрания акционеров в 2022 году. Ранее этот срок определен не был
- ГОСА утвердило Правила оплаты труда и премирования членов Правления: в соответствии с уставом Фонда, утвержденном в июле 2019 года, определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления (как и определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий) относится к исключительной компетенции ОСА

07 августа

В состав Инвестиционного комитета включен риск-менеджер Фонда, что требуется Инструкцией № 148

13 октября

Совет директоров утвердил новый ВНД – "Положение о Комиссии по гарантийным выплатам". Комиссия по гарантийным выплатам существовала в Фонде и ранее, но порядок ее формирования и работы не был определен

19 ноября

Корпоративный секретарь Фонда получил уведомление от члена Совета директоров Радченко О.С. о ее намерении выйти из состава Совета директоров, с просьбой созвать ВОСА для выборов нового члена Совета директоров на освобождаемую позицию. Ранее Радченко О.С. была избрана членом Совета директоров как представитель КСЖ решением ВОСА от 13 декабря 2018 года. Кандидатуру Радченко О.С. для ее избрания членом Совета директоров выдвинуло АО "Дочерняя компания Народного банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"

11 декабря

Фонд провел на площадке АФК круглый стол по борьбе с мошенничеством и недобросовестным посредничеством

24 декабря

ВОСА досрочно прекратило полномочия Радченко О.С. как члена Совета директоров, представляющего КСЖ, и взамен избрало Жубаниязову Ж.А., нового Председателя Правления Халык-Life.

Совет директоров избрал Жубаниязову Ж.А. членом Комитета по стратегии (взамен Радченко О.С.)

30 декабря

- Совет директоров принял решение о выкупе 1 152 акций Фонда у ликвидационной комиссии АО "Страховая Компания "Kompetenz" и определил цену этого выкупа (10 000 тенге за одну акцию). Решение было исполнено 11 января 2021 года, после заключения договора купли-продажи акций между Фондом и АО "Страховая Компания "Kompetenz"



30 декабря
(продолжение)

- Совет директоров принял к сведению концепцию перехода на осуществление гарантийных выплат через агентскую сеть и информацию Правления о концептуальных подходах к оценке рисков страховой индустрии в целом и к определению риск-профилей страховых организаций
- Совет директоров утвердил новый ВНД – "Политика управления рисками". Предварительно, во исполнение требования Закона о ФГСВ, ВНД был согласован 15 декабря с АФР



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Акционеры

Фонд является некоммерческой организацией, функционирующей в организационно-правовой форме акционерного общества. Состав акционеров Фонда является закрытым: в соответствии с Законом о ФГСВ акционерами Фонда могут и обязаны быть только страховые организации, обладающие лицензиями на осуществление деятельности по гарантируемым классам и видам страхования. Акционером Фонда также может быть Национальный Банк, который до осени 2008 года являлся единственным учредителем и акционером Фонда и перестал быть таковым вследствие продажи принадлежащих ему акций страховым организациям.

ФГСВ – некоммерческая организация, акционерами которой являются сами же участники СГСВ

На конец 2020 года у ФГСВ – 27 акционеров.

Закон о Фонде устанавливает ограничения к количеству акций Фонда, которые могут принадлежать его акционеру: не менее одной тысячи акций и не более 10 % от общего количества размещенных акций Фонда.

К истечению 2020 года у Фонда осталось два акционера, каждому из которых принадлежит менее одной тысячи акций ФГСВ. В таблице справа эти значения выделены светло-оранжевой заливкой

| № п/п | Страховая организация | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|------------|-------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | штук | % к итогу | штук | % к итогу |
| КОС | | | | | |
| 1 | Amanat | 1 652 | 3,3 | 1 652 | 3,3 |
| 2 | FF Insurance | 1 000 | ↑2,0 | 50 | 0,1 |
| 3 | Halyk | 4 969 | 9,9 | 4 969 | 9,9 |
| 4 | Jýsan Garant | 1 000 | ↑2,0 | 1 | 0,0 |
| 5 | Basel | 3 399 | 6,8 | 3 399 | 6,8 |
| 6 | Kompetenz | 1 152 | ↓2,3 | 1 652 | 3,3 |
| 7 | Nomad Insurance | 1 651 | 3,3 | 1 651 | 3,3 |
| 8 | Sinoasia | 1 000 | ↑2,0 | – | – |
| 9 | Аско | 1 652 | 3,3 | 1 652 | 3,3 |
| 10 | Виктория | 1 662 | 3,3 | 1 662 | 3,3 |
| 11 | Евразия КОС | 1 642 | 3,3 | 1 642 | 3,3 |
| 12 | ЗСК | 1 652 | 3,3 | 1 652 | 3,3 |
| 13 | Интертич | 1 001 | 2,0 | 1 001 | 2,0 |
| 14 | Казахмыс | 1 000 | ↑2,0 | 199 | 0,4 |
| 15 | Коммеск-Өмір | 1 152 | ↓2,3 | 1 652 | 3,3 |
| 16 | Лондон-Алматы | 1 652 | 3,3 | 1 652 | 3,3 |
| 17 | НСК | 3 313 | 6,6 | 3 313 | 6,6 |
| 18 | Сентрас Иншуранс | 1 152 | ↓2,3 | 1 652 | 3,3 |
| 19 | ТрансОйл | 200 | 0,4 | 200 | 0,4 |
| | Всего КОС | 31 901 | 63,8 | 29 651 | 59,3 |
| КСЖ | | | | | |
| 20 | FF Life | 1 000 | ↑2,0 | 5 | 0,0 |
| 21 | Halyk Life | 1 010 | 2,0 | 1 010 | 2,0 |
| 22 | KM Life | 1 000 | ↑2,0 | 1 | 0,0 |
| 23 | Nomad Life | 1 000 | ↑2,0 | 1 | 0,0 |
| 24 | Standard Life | 3 971 | 7,9 | 3 971 | 7,9 |
| 25 | ГАК | 1 000 | ↑2,0 | 10 | 0,0 |
| 26 | Евразия КСЖ | 10 | 0,0 | 10 | 0,0 |
| 27 | Коммеск Life | 1 000 | ↑2,0 | – | – |
| | Всего КСЖ | 9 991 | 20,0 | 5 008 | 10,0 |
| | Всего голосующих акций | 41 892 | 83,8 | 34 659 | 69,3 |
| | Выкуплено Фондом | 8 108 | 16,2 | 15 341 | 30,7 |
| | Размещено Фондом | 50 000 | 100,0 | 50 000 | 100,0 |



Количество голосующих акций Фонда в течение года изменилось вследствие продажи Фондом ранее выкупленных собственных акций и заключения сделок купли-продажи акций Фонда между страховыми организациями на вторичном рынке ценных бумаг. В таблице выше изменения в структуре владения акциями Фонда выделены серой заливкой.

В предыдущие годы приобретение акций Фонда участниками СГСВ было затруднено предполагаемой ценой размещения (реализации) акций Фонда: балансовая стоимость акции Фонда, рассчитанная исходя из размера его собственного капитала, многократно превышала порог цены, по которой "новые" страховые организации, прежде всего КСЖ, были готовы приобрести акции Фонда. Ситуация возникла по той причине, что подавляющая часть собственного капитала Фонда приходилась и приходится на его резервный капитал, в основном сформированный за счет доходов от инвестирования средств резервов, то есть средств, полученных Фондом от самих же участников СГСВ, в том числе и КСЖ, в качестве взносов.

05 ноября 2019 года ВОСА поручило Совету директоров выполнить работы с целью определения цены размещения акций Фонда и цены выкупа акций Фонда с учетом данных раздельного учета, а также размера резервного капитала Фонда

Во исполнение решения ВОСА от 05 ноября 2019 года Фонд подготовил несколько вариантов расчета балансовой стоимости акций. При подготовке были использованы предварительные результаты перехода на раздельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала, рассчитанные аудиторской организацией ТОО "Grant Thornton" с использованием Методики перехода на раздельный учет. Указанные варианты были внесены 07 февраля 2020 года на рассмотрение Совета директоров. При этом большинство членов Совета директоров посчитали, что наиболее справедливой по отношению ко всем участникам СГСВ будет цена размещения (реализации) акций Фонда, представляющая собой округленную индексированную стоимость одной акции Фонда при его приватизации в 2008 году (25 000 тенге).

Первоначально цена размещения (реализации) акций в размере 25 000 тенге была определена Советом директоров 07 февраля 2020 года как стоимость одной акции Фонда при его приватизации осенью 2008 года, индексированная по инфляции за период с четвертого квартала 2008 года по 2019 год (23 259,01 тенге) и округленная до значения, кратного 5 000 тенге

По итогам рассмотрения Совет директоров принял решение продать ранее выкупленные акции Фонда по указанной цене, согласовав это решение с участниками СГСВ на заседании Консультативного комитета.

20 февраля 2020 года Совет директоров, учтя рекомендацию Консультативного комитета, скорректировал ранее принятое решение, установив неокругленную цену размещения (реализации) акций Фонда – 23 259 тенге. Следуя уточненному решению Совета директоров, Фонд приступил к продаже ранее выкупленных акций Фонда – вначале согласно праву акционеров Фонда на преимущественную покупку его акций, а затем всем лицам, имеющим право на приобретение акций Фонда и/или обязанным приобрести акции Фонда. Параллельно происходило перераспределение акций Фонда между его акционерами путем заключения сделок купли-продажи акций Фонда на вторичном рынке ценных бумаг.



Реализация ранее выкупленных акций Фонда и перераспределение акций Фонда между его акционерами привела к следующим результатам (по состоянию на 00.00 ALT 01 января 2020 года):

- общее количество голосующих акций выросло с 34 659 до 41 892, на 7 233 акции (на +20,9 %)
- количество выкупленных Фондом акций снизилось с 15 341 до 8 108, на 7 233 акции (на -47,1 %)
- количество акционеров Фонда увеличилось с 25 до 27
- доля КСЖ в общем количестве голосующих акций Фонда выросла с 14,4 % до 23,8 %, а доля КОС, соответственно, снизилась с 85,6 % до 76,2 %
- количество акционеров Фонда, каждому из которых принадлежит менее законодательно требуемых 1 000 акций, снизилось с девяти до двух

Несоответствие требованию Закона о ФГСВ о минимальном количестве акций Фонда у одной страховой организации должно быть устранено до 01 июля 2021 года

(в процентах)

| На 01.01.2021 | Доля КОС | Доля КСЖ | Выкуплено Фондом |
|--------------------------------------|----------|----------|------------------|
| В общем количестве размещенных акций | 63,8 | 20,0 | 16,2 |
| В общем количестве голосующих акций | 76,2 | 23,8 | X |

23 июля 2020 года ГОСА не утвердило (по причине недостаточного количества голосов, поданных по варианту "за") предложенную Методику определения стоимости акций при их выкупе, пункт 4 которой предусматривал выкуп акций Фонда по цене 10 693,63 тенге за одну акцию, то есть по той цене, по которой Национальный Банк продавал акции при приватизации Фонда

30 декабря 2020 года на основании письма ликвидационной комиссии АО "Страховая Компания "Kompetenz" Совет директоров принял решение выкупить у нее 1 152 простые акции Фонда по цене 10 000 тенге за одну акцию. Цена выкупа, равная той, по которой акции Фонда были приобретены Национальным Банком в 2003 году, была определена в соответствии с Методикой определения стоимости акций при их выкупе АО "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденной ВОСА от 05 декабря 2008 года.

Резюме. По результатам отчетного года состав и структура акционеров Фонда принципиально изменились, как и изменились количество голосующих акций Фонда и количество выкупленных им собственных акций. При этом Фонд провел работы, которые привели к практически полному соответствию состава и структуры акционеров Фонда законодательным требованиям.

Событие после отчетного года. Решение Совета директоров от 30 декабря 2020 года о выкупе акций Фонда у ликвидационной комиссии АО "Страховая Компания "Kompetenz" было исполнено 11 января 2021 года, после заключения договора купли-продажи акций между Фондом и АО "Страховая Компания "Kompetenz".



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Устав

В течение 2020 года в Фонде действовал устав, утвержденный решением ВОСА от 17 июля 2019 года.

23 июля 2020 года ГОСА утвердило дополнения и изменение № 1 в устав Фонда. Поправки в устав внесены с целью:

- дополнения устава новой статьей 8-1 "Резервный капитал Общества"
- уточнения в статье 14 устава значения слов "уполномоченный орган"
- дополнение статьи 14 устава пунктом про возможность дистанционного участия в общих собраниях акционеров
- дополнение исключительной компетенции общего собрания акционеров, установленной статьей 13 устава Фонда, вопросом о направлении доходов (убытков), полученных от инвестирования средств резервов на увеличение или уменьшение резервов; об удержании комиссионного вознаграждения Фонда за инвестирование средств резервов

Поправки были введены в действие сразу же с момента их утверждения.

Дополнения и изменение № 1 в устав Фонда были согласованы АФР 13 марта 2020 года

Резюме. По результатам отчетного года Фонд привел устав в соответствие с законодательством Республики Казахстан, практикой деятельности Фонда и его потребностями.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Общие собрания акционеров

В течение отчетного года были проведены одно годовое общее собрание акционеров и одно внеочередное (в связи с получением уведомления Радченко О.С. о ее намерении выйти из состава Совета директоров).

Общие собрания акционеров рассматривали обычные вопросы, прямо относящиеся к компетенции высшего органа Фонда.

Подробные сведения об общих собраниях акционеров, проведенных в 2020 году, приведены в приложении 1 к настоящему отчету.

В 2020 году состоялось два общих собрания акционеров ФГСВ, которые были проведены в очном порядке, с дистанционным участием представителей акционеров

Резюме. По сравнению с 2019 годом количество общих собраний акционеров сократилось в три раза – с шести до двух.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Совет директоров

Из требований Закона о Фонде и Закона об АО вытекает, что число членов Совета директоров должно быть кратно десяти, а структура Совета директоров имеет только один возможный вариант

В соответствии с Законом о Фонде и Законом об АО Совет директоров должен состоять из 10 человек, из которых:

- три человека должны быть независимыми директорами Фонда
- пять человек должны быть представителями акционеров Фонда – участников СГСВ, в том числе два представителя КОС и три представителя КСЖ
- два человека должны быть представителями уполномоченного органа

Члены Совета директоров текущего состава, за исключением представителей уполномоченного органа, а также Джаукенова М.А. и Жубаниязовой Ж.А., были избраны решением ВОСА от 13 декабря 2018 года. Срок полномочий Совета директоров установлен решением годового общего собрания акционеров Фонда от 23 июля 2020 года и истекает на момент проведения в 2022 году годового общего собрания акционеров Фонда.

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 | Примечания |
|--------------------------------------|---|---|--|
| Независимые директора | Бурабаев Е.О. Джаукенов М.А. Танабаева А.А. | Бурабаев Е.О. Джаукенов М.А. Танабаева А.А. | |
| Представители КОС | Кожраков Б.А. Ханин О.А. | Кожраков Б.А. Ханин О.А. | |
| Представители КСЖ | Конурбаев Е.Е. Жубаниязова Ж.А. Чегебаев К.С. | Конурбаев Е.Е. Радченко О.С. Чегебаев К.С. | Жубаниязова Ж.А. избрана членом Совета директоров, представителем КСЖ, решением ВОСА от 24 декабря 2020 года взамен Радченко О.А., полномочия которой были досрочно прекращены решением этого же собрания на основании ее уведомления от 18 ноября 2020 года |
| Представители уполномоченного органа | Амирбаева А.М. Филимонова Е.А. | Амирбаева А.М. Шайкакова Г.Ж. | Члены Совета директоров, являющиеся представителями уполномоченного органа, не избираются, а назначаются приказами первого руководителя уполномоченного органа |

24 июля 2019 года Совет директоров решил не составлять графики заседаний Совета директоров и его комитетов. Вместо этого было определено, что такие заседания должны проводиться не реже одного раза в два месяца

Всего в отчетном году было проведено 11 заседаний Совета директоров и 25 заочных голосований членов Совета директоров, на которых было рассмотрено 83 вопроса.

Сведения о заседаниях Совета директоров и заочных голосованиях его членов приведены в приложении 2 к настоящему отчету. В приложении 5 к настоящему отчету также приведена информация об участии членов Совета директоров в работе Совета директоров и его комитетов.



- Документы, регулирующие профессиональную деятельность
- Документы, регулирующие внутреннюю деятельность
- Планы, отчеты, доклады, справки, заключения Правления и аудиторов
- Прочие вопросы

В течение 2020 года члены Совета директоров получали вознаграждения в размерах, которые установлены Положением о Совете директоров, утвержденном решением ВОСА от 17 июля 2019 года. Согласно названному Положению:

- для членов Совета директоров, за исключением членов Совета директоров, являющихся представителями уполномоченного органа, устанавливаются фиксированные ежемесячные вознаграждения и единовременные вознаграждения
- размер фиксированного ежемесячного вознаграждения члена Совета директоров составляет (к выдаче, после удержания сумм подоходного налога, пенсионных отчислений и других обязательных платежей) 300 000 тенге, если член Совета директоров является независимым директором Фонда, и 150 000 тенге, если член Совета директоров не является независимым директором Фонда
- единовременные вознаграждения выплачиваются членам Совета директоров на основании решений общего собрания акционеров; размеры и порядок выплаты единовременных вознаграждений членам Совета директоров устанавливаются решениями общего собрания акционеров

В первом полугодии 2020 года Фонд создал на своем новом интернет-ресурсе www.ipgf.kz личные кабинеты:

- акционера Фонда
- члена Совета директоров
- члена Комитета по стратегии
- члена Комитета по аудиту
- члена Инвестиционного комитета
- члена Консультативного комитета

В личных кабинетах размещены корпоративные и нормативные документы Фонда, его финансовая отчетность, решения (протоколы) органов Фонда.

Резюме. По результатам отчетного года Фонд обладает полноценной организационно-процедурной платформой, позволяющей членам Совета директоров эффективно выполнять свою работу, в том числе за счет доступа ко всем необходимым материалам, решениям и внутренним документам Фонда, которые размещаются в личных кабинетах членов Совета директоров на интернет-ресурсе Фонда. Открытым, в силу размера ожидаемых затрат, пока что остается вопрос с использованием программных решений для заочного голосования членов коллегиальных органов Фонда.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Комитеты Совета директоров

Закон об АО устанавливает, что в акционерном обществе должны быть сформированы комитеты совета директоров по следующим вопросам:

- стратегического планирования
- кадров и вознаграждений
- внутреннего аудита
- социальным вопросам

При этом закон не требует формирования отдельного комитета по каждому типу названных вопросов, за исключением вопросов внутреннего аудита, для рассмотрения которых акционерное общество обязано сформировать отдельный комитет. С учетом данных норм и положений действующих внутренних документов Фонда 01 октября 2019 года Совет директоров сформировал два своих комитета – Комитет по стратегии (приведено краткое обозначение) и Комитет по аудиту. Одновременно было принято решение о расформировании существующих на момент принятия указанного решения комитетов Совета директоров.

До истечения 2020 года были проведены следующие заседания комитетов Совета директоров и заочные голосования его членов:

| | Заседаний | Заочных голосований |
|----------------------|-----------|---------------------|
| Комитет по стратегии | 5 | 14 |
| Комитет по аудиту | 4 | 2 |

Председателями комитетов Совета директоров являются только независимые директора Фонда

Сведения о составах комитетов Совета директоров приведены в приложении 3 к настоящему отчету, а сведения о заседаниях комитетов Совета директоров и заочных голосованиях его членов – в приложении 4 к настоящему отчету.

В приложении 5 к настоящему отчету также приведена информация об участии членов Совета директоров в работе Совета директоров и его комитетов.

Участие членов Совета директоров в работе его комитетов не оплачивается.



Регламент Совета директоров и его комитетов, утвержденный Советом директоров 07 ноября 2019 года, устанавливает, что нормы, регулирующие процедуры работы Совета директоров, также применяются и к работе комитетов Совета директоров с учетом некоторых оговоренных особенностей.

Резюме. По результатам отчетного года Фонд обладает полноценной организационно-процедурной платформой, позволяющей комитетам Совета директоров эффективно выполнять свою работу.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Консультативный комитет

Летом 2018 года Закон о Фонде был дополнен новой статьей, в соответствии с которой для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Фонде должен быть создан консультативный комитет, положение о котором утверждается Советом директоров по согласованию с уполномоченным органом.

27 февраля 2019 года Совет директоров утвердил Положение о Консультативном комитете АО "Фонд гарантирования страховых выплат", согласно которому этот комитет должен состоять не менее чем из семи человек, а его состав подлежит утверждению Советом директоров. Кандидатура председателя Консультативного комитета также должна утверждаться решением Совета директоров.

Состав Консультативного комитета (23 представителя страховых организаций + представитель Фонда) был утвержден 12 марта 2019 года, а его председатель – 11 апреля 2019 года. Де-юре все заседания Консультативного комитета, проведенные до ноября 2019 года, были нелегитимными из-за несоблюдения требуемого кворума.

Новое Положение о Консультативном комитете было утверждено Советом директоров 29 октября 2019 года. Оно принципиально отличалось от ранее действовавшего отказом от фиксации количественного и персонального состава комитета, отказом от определения кворума заседания комитета и заочного голосования его членов, отказом от должности председателя комитета, что позволило полностью решить все ранее выявленные проблемы в организации работы комитета.

В 2020 году было проведено четыре заседания Консультативного комитета – одно по вопросу о цене размещения (реализации) акций Фонда, два по вопросу о ставках взносов и условных обязательств, одно по вопросу об определении риск-профилей страховых организаций. Более подробные сведения об этих заседаниях приведены в приложении 6 к настоящему отчету.

Резюме. В отчетном году Консультативный комитет выполняет свои функции в соответствии с Положением о Консультативном комитете.

Новое положение о Консультативном комитете было согласовано Национальным Банком 09 октября 2019 года



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Правление

В приложении 7 к настоящему отчету приведена информация о составах Правления в течение 2020 года и предшествующих ему лет.

В 2020 году не происходили изменения в составе Правления, избранном решением Совета директоров от 24 мая 2019 года № 9 и решением внеочередного общего собрания акционеров Фонда от 17 июля 2019 года № 2.

Срок полномочий этого Правления закончится с истечением 24 мая 2022 года.

Резюме. По результатам отчетного года Фонд продолжает работу с исполнительным органом, состоящим из лиц, которые обладают безупречными деловыми репутациями и авторитетом в профессиональной среде. По всем членам Правления имеются согласия уполномоченного органа на их избрание руководящими работниками Фонда.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Корпоративный секретарь

До лета 2019 года в Фонде не было корпоративного секретаря

Корпоративный секретарь акционерного общества является важнейшим компонентом в системе корпоративного управления, работником, который обеспечивает внедрение принципов и наилучшей практики корпоративного управления в деятельность акционерного общества. Само понятие "корпоративный секретарь" появилось в законодательстве Республики Казахстан весной 2007 года.

24 июля 2019 года Совет директоров утвердил полностью новый ВНД – "Положение о корпоративном секретаре" и одновременно, следуя рекомендации Комитета Совета директоров по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, назначил корпоративным секретарем Фонда Чередниченко Е.М.

Корпоративный секретарь Фонда приступила к своей работе 19 августа 2019 года

Согласно Положению о корпоративном секретаре корпоративный секретарь Фонда по умолчанию является секретарем Совета директоров и его комитетов, в том числе секретарем заседаний Совета директоров и его комитетов. Кроме того, при назначении Чередниченко Е.М. корпоративным секретарем Фонда Совет директоров установил, что она также будет являться секретарем Инвестиционного комитета и секретарем Консультативного комитета, что позднее было зафиксировано в Положении об Инвестиционном комитете и в Положении Консультативном комитете. При выходе Чередниченко Е.М. на работу она также решением Правления была назначена секретарем Правления.

Помимо своей основной работы корпоративный секретарь Фонда создал в 2020 году электронную библиотеку нормативной базы Фонда и протоколов общих собраний акционеров Фонда, протоколов заседаний Совета директоров и его комитетов, протоколов заочных голосований членов Совета директоров и его комитетов. В ходе создания указанной библиотеки все имеющиеся документы были упорядочены, с них были сделаны и размещены на сервере Фонда электронные копии, что значительно облегчило труд работников Фонда и повысило эффективность их работы. Члены Совета директоров и его комитетов имеют доступ к указанной библиотеке через свои личные кабинеты на интернет-ресурсе Фонда.

Резюме. По результатам отчетного года в Фонде благодаря усилиям корпоративного секретаря Фонда появилась электронная библиотека корпоративных и нормативных документов, финансовой отчетности, решений (протоколов) органов Фонда на интернет-ресурсе Фонда.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Перспективы корпоративного управления в Фонде

Действующая стратегия развития Фонда
утверждена решением
Совета директоров 26 декабря 2019 года

Ниже приведена цитата из раздела "Приоритетное направление 5. Корпоративное управление" Стратегии развития на 2020–2024 годы.

В рамках данного направления Фонд как инфраструктурная некоммерческая организация станет транспарентным акционерным обществом, равноудаленным от всех своих акционеров и равноприближенным к каждому из своих акционеров, вне зависимости от количества принадлежащих тому акций Фонда.

В части корпоративного управления основными задачами Фонда на планируемый период являются:

- переход на принцип управления "один акционер – один голос"
- выравнивание, насколько это возможно, количества акций Фонда, принадлежащих каждому его отдельному акционеру, с тем, чтобы добиться максимально близкого соответствия между указанным принципом управления и количеством акций Фонда у каждого его акционера
- внедрение в нормативную базу и в практику Фонда высокоорганизованной, "прозрачной" системы планирования деятельности Фонда и его отчетности в аспектах: "чего надо достичь?" (каковы приоритетные направления деятельности Фонда?) – "что для этого надо сделать?" (какие работы нужно выполнить в приоритетных направлениях деятельности Фонда?) – "какие ресурсы для этого нужны?" (какие ресурсы необходимы для выполнения работ, которые нужно выполнить в приоритетных направлениях деятельности Фонда)

Дополнительными задачами Фонда как простого и надежного в управлении акционерного общества на планируемый период являются внедрение специализированного программного обеспечения для заочного голосования его акционеров, членов Совета директоров, комитетов Совета директоров и иных комитетов Фонда, а также запуск механизма, обеспечивающего реализацию законодательных прав акционеров Фонда на получение информации о Фонде и его деятельности. Вторая из названных задач решена посредством создания доступной для акционеров Фонда максимально полной, насколько это возможно, электронной библиотеки, включающей в себя решения органов Фонда, его годовые финансовые отчетности, корпоративные и нормативные документы, иную информацию, подлежащую предоставлению акционерам Фонда в соответствии с применимым законодательством, уставом Фонда и его внутренними документами.



К завершению составления настоящего отчета остаются нерешенными:

- первая из основных задач (переход на принцип управления "один акционер – один голос"). При этом внесенный в парламент Республики Казахстан проект закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг" предусматривает внедрение указанного принципа
- первая из дополнительных задач (внедрение специализированного программного обеспечения для заочного голосования акционеров Фонда, членов Совета директоров, комитетов Совета директоров и иных комитетов Фонда). Фонд изучил готовые программные решения для коллективных органов Фонда и 30 декабря 2020 года представил на рассмотрение Совета директоров соответствующий доклад, по результатам рассмотрения которого Совет директоров пока что признал нецелесообразным покупку Фондом такого программного решения в силу размера ожидаемых затрат



НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Нормотворческая деятельность

В течение 2020 года органы Фонда утвердили 31 нормативный и схожий с нормативными документ (2019: 24).

| Орган Фонда | Утверждено документов | | |
|--------------|-----------------------|----------|-----------|
| | нормативных* | прочих | всего |
| ОСА | 3 | – | 3 |
| СД | 20 | 1 | 21 |
| Правление | 2 | 5 | 7 |
| ИТОГО | 25 | 6 | 31 |

* Учредительных документов, ВНД, поправок в учредительные документы и в ВНД.

Перечень документов, утвержденных органами Фонда в отчетном году, представлен ниже. Из 11 новых нормативных документов следует выделить такие особо важные ВНД как "Учетная политика" и "Правила признания ожидаемых кредитных убытков" (которые определены в Учетной политикой, и ими самими как обязательная и неотъемлемая составная часть учетной политики Фонда), "Бюджетная политика", "Политика управления рисками" (которая была разработана и утверждена впервые за всю историю Фонда).

До мая 2020 года в Фонде отсутствовала должность риск-менеджера и не было внутреннего документа, определяющего цель, задачи и принципы формирования и функционирования системы управления рисками, основные требования к порядку ее формирования и функционирования

| № п/п | Название документа | Орган | Дата | Примечания |
|-------|---|-----------|------------|--|
| 1 | Должностная инструкция главного бухгалтера | Правление | 05.01.2020 | Введена в действие с 05 января 2020 года |
| 2 | Должностная инструкция бухгалтера | Правление | 05.01.2020 | Введена в действие с 05 января 2020 года |
| 3 | Должностная инструкция риск-менеджера | Правление | 05.01.2020 | Введена в действие с 05 января 2020 года |
| 4 | Должностная инструкция эксперта по выплатам | Правление | 05.01.2020 | Введена в действие с 05 января 2020 года |
| 5 | Должностная инструкция эксперта-юриста | Правление | 05.01.2020 | Введена в действие с 05 января 2020 года |
| 6 | Инструкция о порядке пользования служебным автотранспортом и услугами корпоративного такси | Правление | 22.01.2020 | Введена в действие с момента утверждения |
| 7 | Положение о резервном капитале и порядке осуществления гарантийных выплат за счет собственного капитала | СД | 30.01.2020 | Введено в действие с 31 января 2020 года |
| 8 | Бюджетная политика | СД | 30.01.2020 | Введена в действие с 31 января 2020 года |
| 9 | Положение о командировках | СД | 30.01.2020 | Введено в действие с 31 января 2020 года |



| № п/п | Название документа | Орган | Дата | Примечания |
|-------|--|-----------|------------|--|
| 10 | Правила оплаты труда и премирования персонала | СД | 30.01.2020 | Введены в действие с 31 января 2020 года |
| 11 | Изменение № 1 в Положение о Консультативном комитете | СД | 28.02.2020 | Введено в действие с 02 марта 2020 года |
| 12 | Изменение № 1 в Регламент Совета директоров и его комитетов | СД | 28.02.2020 | Введено в действие с 02 марта 2020 года |
| 13 | Изменения и дополнения № 1 в Инструкцию о порядке пользования служебным автотранспортом и услугами корпоративного такси | Правление | 17.03.2020 | Введены в действие с момента утверждения |
| 14 | Ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2020 год | СД | 07.04.2020 | По своей сути не являются ВНД. В соответствии с Законом о Фонде подлежат согласованию с уполномоченным органом. Согласованы уполномоченным органом 13 апреля 2020 года |
| 15 | Правила ведения раздельного учета средств резервов и средств собственного капитала | СД | 10.04.2020 | Не введены в действие |
| 16 | Учетная политика | СД | 29.05.2020 | Введена в действие с 01 июня 2020 года |
| 17 | Правила признания ожидаемых кредитных убытков | СД | 29.05.2020 | Введены в действие с 01 июня 2020 года |
| 18 | Дополнения и изменение № 1 в устав Фонда | ОСА | 23.07.2020 | Введены в действие с момента утверждения. В соответствии с Законом о Фонде подлежат согласованию с уполномоченным органом. Согласованы уполномоченным органом 13 марта 2020 года |
| 19 | Изменение № 1 в Положение о Совете директоров | ОСА | 23.07.2020 | Введено в действие с момента утверждения |
| 20 | Правила оплаты труда и премирования членов Правления | ОСА | 23.07.2020 | Введены в действие с момента утверждения |
| 21 | Изменения № 1 в Правила оказания материальной, благотворительной и спонсорской помощи | СД | 07.08.2020 | Введены в действие с 10 августа 2020 года |
| 22 | Изменения № 1 в Учетную политику | СД | 24.09.2020 | Введены в действие с 25 сентября 2020 года |
| 23 | Изменения и дополнения № 1 в Положение о резервном капитале и порядке осуществления гарантийных выплат за счет собственного капитала | СД | 30.09.2020 | Введены в действие с момента утверждения |
| 24 | Изменения № 1 в Положение о комитетах Совета директоров | СД | 02.10.2020 | Введены в действие с момента утверждения |
| 25 | Изменения и дополнение № 1 в Инвестиционную стратегию | СД | 06.10.2020 | Введены в действие с 07 октября 2020 года |



| № п/п | Название документа | Орган | Дата | Примечания |
|-------|---|-------|------------|---|
| 26 | Изменения № 2 в Правила инвестирования активов | СД | 06.10.2020 | Введены в действие с 07 октября 2020 года |
| 27 | Изменения № 1 в Бюджетную политику | СД | 13.10.2020 | Введены в действие с 14 октября 2020 года |
| 28 | Изменение № 1 в Положение об Инвестиционном комитете | СД | 13.10.2020 | Введено в действие с 14 октября 2020 года |
| 29 | Положение о Комиссии по гарантийным выплатам | СД | 13.10.2020 | Введено в действие с момента утверждения |
| 30 | Изменения № 1 в Правила признания ожидаемых кредитных убытков | СД | 30.10.2020 | Введены в действие со 02 ноября 2020 года |
| 31 | Политика управления рисками | СД | 30.12.2020 | Введена в действие с 05 января 2021 года |

Особенностью 2020 года стал тот факт, что 23 июля 2020 года ГОСА не смогло утвердить ВНД "Методика определения стоимости акций при их выкупе", рекомендованный Советом директоров к утверждению, по причине недостаточного количества голосов акционеров, поданных за утверждение данного ВНД. Ключевым содержанием данного ВНД была норма о том, что Фонд будет выкупать выпущенные им акции у своих акционеров ровно по тем ценам, по которым акции Фонда были приобретены непосредственно либо у него (при размещении акций Фонда, при реализации ранее выкупленных Фондом акций), либо у Национального Банка (при приватизации Фонда осенью 2008 года, по 10 693,63 тенге за одну акцию). В результате в Фонде продолжает действовать Методика определения стоимости акций при их выкупе АО "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденная решением БОСА 05 декабря 2008 года, согласно которой Фонд выкупает свои акции по их балансовой стоимости, но не выше чем по номинальной стоимости (10 000 тенге).

Вся основная нормотворческая деятельность Фонда осуществлялась Правлением, которое разрабатывало проекты документов для их рассмотрения и утверждения общим собранием акционеров, Советом директоров и самим Правлением.

Резюме. По результатам отчетного года в Фонде завершено формирование основной нормативной базы, необходимой для организации деятельности Фонда как акционерного общества. Дальнейшее развитие этой базы будет направлено, в первую очередь, на нормативное обеспечение систем управления рисками и внутреннего контроля в Фонде, а также на нормативное обеспечение деятельности Фонда по осуществлению выплат.



НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, продолжение

Организация работы

Помимо нормотворчества Правление продолжало заниматься организацией работы Фонда с тем, чтобы обеспечить бесперебойность его деятельности и минимизировать зависимость деятельности Фонда от наличия и работоспособности отдельных его работников, особенно в условиях пандемии.

С 19 марта 2020 года, в связи с вводом в г. Алматы режима карантина, работники Фонда были переведены (сначала полностью, а потом частично) на удаленный доступ и дистанционную форму работы. Данный перевод был выполнен практически безболезненно и без угрозы непрерывности деятельности Фонда благодаря мерам, принятым в 2019 году и в первом квартале 2020 года, прежде всего, таким как:

- формирование электронных библиотек документов, корреспонденции и иных материалов, размещение этих библиотек на сервере Фонда согласно утвержденной структуре
- организация доступа (в том числе и удаленного) работников Фонда к электронным библиотекам документов и к иным информационным ресурсам на сервере Фонда
- обновление компьютерной и периферийной техники Фонда
- приобретение достаточного количества лицензий на стороннее ПО
- переход на домен ipgf.kz с использованием серверов компании Google для обмена почтовыми сообщениями

Кроме того, данный перевод был значительно облегчен тем, что к весне 2020 года Фонд максимально отладил свое дистанционное взаимодействие с обслуживающими банками и обслуживающими брокерами.

Продолжающиеся в связи с осложнением эпидемиологической ситуации ограничения в работе из офиса потребовали от Фонда поиска дополнительных решений по организации надежной и эффективной дистанционной работы. Результатом поиска стало внедрение в практику деятельности Фонда облачного сервиса "G Suite" (с октября 2020 года – Google Workspace) от компании Google. При выборе этого сервиса для Фонда принципиальными явились наличие синхронизируемого с физическим сервером Фонда облачного хранилища с практически неограниченной емкостью и возможность полноценной дистанционной работы с файлами на общем диске сервера Фонда.

К завершению составления настоящего отчета Фонд сформировал электронную библиотеку корреспонденции за 2020, 2019, 2018, 2017, 2016 годы и продолжает ее формирование в обратном хронологическом направлении (вглубь истории)

Используемые работниками Фонда электронные почтовые ящики на домене ipgf.kz по своим сервисным возможностям аналогичны почтовым ящикам Gmail (Google Mail) и доступны в режиме 24/7 как с компьютеров на рабочих местах, так и с личных устройств (стационарных, мобильных) работников Фонда

Использование облачного сервиса "G Suite" позволило Фонду решить задачу по созданию постоянно действующей, максимально автоматизированной системы резервного копирования и синхронизации данных, размещенных на общем диске сервера Фонда, а также системы удаленного доступа к информационным ресурсам общего пользования в случаях перехода на дистанционные формы работы.

Следующей задачей в данной сфере является создание системы резервного копирования и синхронизации данных, размещенных на SQL-сервере Фонда



Для перехода на SQL-версию ПО "1С:Предприятие" Фонд в 2020 году приобрел и запустил в постоянную эксплуатацию оборудование (основной сервер, маршрутизатор, сервер хранения данных) и необходимые лицензионные программные продукты

Другим важным направлением в организации работы Фонда стал переход на SQL-версию ПО "1С:Предприятие", необходимый для автоматизации бизнес-процессов Фонда, начиная со следующих:

- составление финансовой отчетности
- составление управленческой отчетности Фонда по направлениям: исполнение бюджета, составы и структуры инвестиционных портфелей, взносы, выплаты
- кадровое делопроизводство

В рамках автоматизации своей деятельности Фонд также запланировал разработку и внедрение в эксплуатацию ПО "Взносы" – модуля "Расчеты", предназначенного для автоматизации расчета размеров взносов, формирования соответствующих уведомлений и напоминаний для участников СГСВ, и модуля "Сверка", предназначенного для автоматизации сверки между расчетными размерами взносов и размерами уплаченных взносов, формирования соответствующих уведомлений для участников СГСВ.

Указанный переход, полностью заверченный в отчетном году, позволил Фонду начать работы по автоматизации своих бизнес-процессов и продолжить их выполнение уже в 2021 году.

Личный кабинет акционера Фонда на интернет-сайте ipgf.kz

| Акционер | Материалы |
|-----------------------------|------------|
| Материалы | 2020 2019 |
| Протоколы | |
| Корпоративные документы | |
| Аудит финансовой отчетности | 23.07.2020 |
| Внутренний аудит | 24.12.2020 |

Как это было отмечено в предыдущем годовом отчете Фонда, в 2020 году Фонд получил новый логотип (зарегистрирован в качестве товарного знака в феврале 2021 года), использованный при оформлении настоящего отчета, и запустил в эксплуатацию новый интернет-сайт ipgf.kz, которые включает в себя личные кабинеты, упомянутые в разделе "Корпоративное управление" настоящего отчета.

Резюме. Бесперебойная работа Фонда в условиях эпидемиологических ограничений продемонстрировала правильность принятых в 2019–2020 годах мер по обеспечению возможности удаленного доступа и дистанционной формы работы для персонала Фонда.

Событие после отчетного года. В течение первого квартала 2021 года Фонд завершил работы по автоматизации составления своих финансовой и управленческой отчетностей. Финансовая отчетность Фонда за первый квартал 2021 года (на 01 апреля 2021 года) была составлена уже полностью в автоматическом режиме. Автоматизация составления управленческой отчетности полностью завершена в части алгоритмов импорта бухгалтерских данных и формирования таблиц со сведениями, необходимыми и достаточными для целевого использования управленческой отчетности. В ходе автоматизации составления управленческой отчетности работники Фонда также проверяют корректность упомянутых алгоритмов, сверяя результаты их работы с результатами, полученными "вручную".



НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, продолжение

Управление рисками

Законодательство Казахстана не определяет требования к системе управления рисками Фонда. Имеется только общая норма Инструкции № 148 о том, что ВНД Фонда должны регулировать порядок принятия инвестиционных решений и управления инвестиционными рисками

В отчетном году, после того как в мае был нанят риск-менеджер, Фонд начал построение системы управления рисками. До этого Фонд осуществлял ограниченное управление рисками в соответствии с приказом Председателя Правления от 12 сентября 2019 года "О рисках Фонда". Приказ определил виды рисков, которые Фонд признает и идентифицирует в своей деятельности, вменил в обязанность работников Фонда своевременно уведомлять Правление о любых проявлениях рисков, установил обязательность ведения электронного журнала регистрации и учета рисковых событий. 09 июля 2020 года Председатель Правления издал новый одноименный приказ взамен вышеназванного. Целесообразность издания нового приказа объяснялась наймом риск-менеджера и необходимостью закрепления уже используемой формы упомянутого журнала.

Кроме того, построение системы управления рисками осуществлялось согласно статье "Управление инвестиционными рисками" ВНД Фонда "Правила инвестирования активов", утвержденного Советом директоров 01 октября 2019 года. Данная статья не была введена в действие в 2019–2020 годах (ее ввод в действие произошел в июне 2021 года, после того, как Фонд сообщил о своей полной готовности к практическому соблюдению норм данной статьи), но служила ориентиром для построения указанной системы, определяя набор мер, которые Фонд обязан принимать для управления инвестиционными рисками, в том числе такую меру как стресс- и бэк-тестинги инвестиционных портфелей Фонда.

15 декабря 2020 года АФР согласовало, а 30 декабря 2020 года Совет директоров утвердил новый ВНД Фонда "Политика управления рисками", который определяет:

- основные виды рисков, присущих деятельности Фонда
- цель, задачи и принципы формирования и функционирования системы управления рисками в Фонде
- этапы управления рисками Фонда и основные меры по управлению этими рисками
- участников системы управления рисками в Фонде и их роли
- перечень отчетов, составляемых Фондом в рамках мониторинга рисков для Комитета по стратегии, Инвестиционного комитета, Совета директоров



События после отчетного года.

1. 14 января 2021 года Правление установило своим решением, что оно рассматривает события, зарегистрированные в журнале регистрации и учета рискованных событий, ежеквартально, в течение 10 рабочих дней после истечения отчетного квартала, и при этом определило, что целями таких рассмотрений являются выявление взаимосвязей, схожестей, закономерностей и признаков системного характера в общей массе рискованных событий и принятие решений, направленных на системное устранение угроз и уязвимостей
2. 26 февраля 2021 года Правление утвердило ВНД "Методика измерения и оценки инвестиционных рисков", предусмотренный Политикой управления рисками и описывающий методы измерения и/или оценки инвестиционных рисков и порядок их применения.
3. 01 марта 2021 года Правление утвердило Сценарии стресс-тестинга инвестиционных портфелей, предусмотренные Правилами инвестирования активов и упомянутой Методикой измерения и оценки инвестиционных рисков.
4. Фонд провел пробные стресс и бэк-тестинги инвестиционных портфелей Фонда по состоянию на 01 июля 2020 года и 01 января 2021 года, 18 мая 2021 года представил результаты этих тестингов Инвестиционному комитету в рамках вопроса "Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 мая 2021 года".
5. С 04 июня 2021 года решением Совета директоров была введена в действие статья "Управление инвестиционными рисками" ВНД Фонда "Правила инвестирования активов".
6. 10 июня 2021 года Комитет по стратегии принял к сведению первый (по очередности составления) сводный отчет Фонда по рискам за первый квартал 2021 года.



НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, продолжение

Перспективы деятельности Фонда по организации работы и управлению рисками

Ниже приведена цитата из раздела "Приоритетное направление 6. Организация работы" Стратегии развития на 2020–2024 годы.

В рамках данного направления Фонд должен стать организацией с минимальными уровнями операционных рисков, прежде всего, с минимальными уровнями рисков персонала и с унифицированными источниками данных, используемых в деятельности Фонда.

Такое стремление подразумевает, прежде всего, максимальный, насколько это возможно, отказ от ручного труда за счет внедрения в эксплуатацию информационной системы Фонда (на основе одной из систем управления реляционными базами данных) и автоматизации всех бизнес-процессов, которые разумно автоматизировать в планируемом периоде с учетом масштабов деятельности Фонда.

Информационная система Фонда должна быть интегрирована как с 1С, так и с интернет-ресурсами и интернет-сервисами Фонда. При этом основной интернет-сайт Фонда должен быть разработан заново, чтобы он использовался не только для презентации СГСВ и Фонда, а для интерактивного доступа (с разными степенями открытости) к его базам данных, услугам и опциям. Внедрение информационной системы Фонда подразумевает обеспечение непрерывности ее работы, для чего Фонд начнет применять многоуровневые хранение и резервирование своих данных.

Автоматизации должны подвергнуться прежде всего те бизнес-процессы, для выполнения которых необходимо много ручного труда, требующего высокой квалификации, внимательности, аккуратности, но являющегося при этом монотонным и утомительным, то есть носителем значительных операционных рисков. Прежде всего, автоматизации должны подвергнуться процесс составления финансовой и управленческой отчетности и процесс сверки между расчетными размерами взносов и размерами уплаченных взносов. Максимально автоматизирована должна быть также работы системы по расчету ставок и размеров взносов – от этапа получения и проверки исходной информации до этапа выдачи готовых результатов о ставках и размерах взносов конкретных участников СГСВ.



Автоматизация бизнес-процессов Фонда позволит запустить в эксплуатацию интерфейс, предназначенный для автоматизированного формирования и направления каждому отдельному участнику СГСВ адресованных ему сообщений, например, уведомлений о рассчитанных для него ставках и размерах взносов, напоминаний о необходимости своевременной их уплаты, извещений о выявленных расхождениях между размерами взносов, подлежащих уплате и уплаченных.

Поскольку масштаб деятельности Фонда подразумевает некоторое использование ручного труда, Фонд будет стремиться к тому, чтобы такой труд не сопровождался, насколько это возможно, рисками персонала. Для этого Фонд будет нацелен на формирование компактного, высокопрофессионального коллектива, чему также будут способствовать описанный выше отказ от фронт-офисных функций и автоматизация бизнес-процессов.

К завершению составления настоящего отчета все мероприятия, предусмотренные указанным разделом Стратегии развития на 2020–2024 годы, остаются актуальными при том, что некоторые из них Фондом частично, в различных степенях, уже реализованы.

Стратегия развития на 2020–2024 годы не содержит отдельного раздела, посвященного управлению рисками. Это управление упоминается в разделе "Приоритетное направление 3. Инвестирование активов" Стратегии в следующем виде.

В части инвестирования активов основными задачами Фонда на планируемый период являются:

...

- внедрение системы управления рисками, соответствующей масштабам инвестиционной деятельности Фонда

К завершению составления настоящего отчета Фонд внедрил систему управления инвестиционными рисками в базовом виде, которая требует своих дальнейших развития и усложнения для того чтобы обеспечить эффективное управление этими рисками. Параллельно Фонд работает над тем, чтобы указанная система позволяла эффективно управлять и иными рисками Фонда, в первую очередь – операционными.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ

В соответствии с Законом о Фонде основными функциями Фонда являются:

- привлечение взносов участников СГСВ
- инвестиционная деятельность
- осуществление выплат

Привлечение взносов участников СГСВ

28 февраля 2020 года Совет директоров рассмотрел ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2020 год, рассчитанные Фондом в соответствии с Методикой № 387, по формуле, утвержденной решением Совета директоров в апреле 2019 года. По итогам рассмотрения Совет директоров не стал утверждать рассмотренный вариант, дав взамен Правлению несколько поручений, в том числе по пересчету ставок взносов и условных обязательств с использованием заново созданного xls-файла, полностью соответствующего названной формуле, и уточненных либо подтвержденных сведений от участников СГСВ.

07 апреля 2020 года Совет директоров рассмотрел ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2020 год, пересчитанные Правлением во исполнение упомянутых поручений, и утвердил их на уровне базовых ставок на 2019 год без применения критериев дифференциации и, соответственно, без индивидуальных размеров ставок. При этом Совет директоров поручил Правлению разработать в течение второго квартала 2020 года, с учетом обобщенных замечаний и предложений участников СГСВ, новую формулу расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств. Утвержденные Советом директоров ставки были согласованы АФР 13 апреля 2020 года.

С целью разработки новой формулы Фонд опросил участников СГСВ, собрал и обработал их предложения, а также провел 27 и 28 мая 2020 года заседания Консультативного комитета Фонда. Далее поручение Совета директоров выполнялось посредством рабочих обсуждений между представителями Фонда, страхового рынка и уполномоченного органа, заседаний рабочей группы на площадке АФК. В ходе этих обсуждений и заседаний рассматривались различные подходы к определению размеров ожидаемых (потенциальных) убытков Фонда в случаях осуществления гарантийных выплат. На основании достигнутых договоренностей Фонд выполнял соответствующие сценарные расчеты, результаты которых также становились предметом коллективного изучения. Итогами данного взаимодействия стали следующие важные новации, впоследствии нашедшие свое отражение в новом ВНД "Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов" (утвержден Советом директоров 03 марта 2021 года), в ставках



обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размерах дополнительных взносов на 2021 год (утверждены Советом директоров 03 марта 2021 года, согласованы АФР 30 марта 2021 года), в проекте новой редакции Методики № 387 (к завершению составления настоящего отчета еще не утверждена):

- при оценке размера ожидаемого убытка учитывается вероятность дефолта участника СГСВ
- из расчетов ожидаемого убытка исключен собственный капитал Фонда (предложение АФР)
- унифицированы и сделаны более равномерными шкалы поправочных коэффициентов, характеризующих выполнение норматива достаточности маржи платежеспособности и норматива достаточности высоколиквидных активов
- доработан поправочный коэффициент, характеризующий отношение расходов участника СГСВ на ведение дел к страховым премиям

Параллельно с работой над ставками взносов и новой формулой расчета ставок взносов Фонд выполнял плановую работу, согласно которой Фонд должен был подготовить доклад о концептуальных подходах к оценке рисков страховой индустрии в целом и к определению рисков страховых организаций. Это работа непосредственно связана с деятельностью Фонда по привлечению взносов участников СГСВ, поскольку ее результаты могут повлиять на размеры базовых и индивидуальных ставок взносов.

В 2020 году Фонд подготовил доклад "Концептуальные подходы к определению риск-профилей страховых организаций", который был рассмотрен Советом директоров 13 октября 2020 года, принят им к сведению, а затем в соответствии с поручением Совета директоров представлен на заседании Консультативного комитета, которой состоялось 06 ноября 2020 года.

Концепция предусматривает, что риск-профиль страховой организации определяется в виде рейтинговой оценки (рейтинга), присвоенной ей Фондом по результатам комплексного анализа финансового состояния с учетом специфики отрасли страхования, в которой страховая организация осуществляет свою деятельность. Согласно концепции такой анализ будет проводиться по следующим показателям, набор которых одинаков для любых страховых организаций, вне зависимости от отрасли страхования:

- достаточность капитала
- резервы и перестрахование
- доходность инвестиций
- системность
- качество активов
- менеджмент или качество управления
- ликвидность
- иные качественные показатели



Анализ страховой организации по каждому из названных показателей будет проводиться Фондом путем расчета значений коэффициентов, набор которых является уникальным для каждого отдельного показателя и дифференцируется по отраслям страхования, при этом некоторые коэффициенты будут являться общими для всех отраслей страхования. К докладу были приложены примеры расчета значений коэффициентов, характеризующих финансовые состояния некоторых КОС и КСЖ.

По результатам обсуждения Консультативный комитет принял к сведению представленный доклад и вернул рассмотренный вопрос на доработку с учетом замечаний, предложений и комментариев членов Консультативного комитета. Работа по проекту риск-профилирования страховых организаций будет продолжена Фондом в 2021 и последующих годах.

Далее приведены сводные сведения о взносах, начисленных Фондом в течение 2020 года, и о размерах резервов Фонда, образовавшихся вследствие получения этих взносов и осуществления выплат из резервов. Размеры резервов приведены без учета доходов (убытков) за 2020 год от инвестирования средств резервов.

При изучении этих сведений необходимо принимать во внимание следующее:

- в составе взносов КОС за 2020 год учтены неустойки в сумме 4 227,22 тенге за неисполнение или несвоевременное исполнение обязанностей по уплате взносов: как это установлено нормами учетной политики Фонда, указанная сумма должна быть учтена Фондом не как доходы, а как взносы участников СГСВ;
- в отчетном году Фонд выявил, что не все участники СГСВ уплатили первоначальные разовые взносы в РВВ; во исполнение решения Совета директоров от 29 мая 2020 года две страховые организации в установленный Советом директоров срок, до 01 сентября 2020 года, перечислили Фонду в качестве указанных взносов 434 850 тенге.



АО "Фонд гарантирования страховых выплат". Годовой отчет за 2020 год

(тыс. тенге; без погрешностей округления)

| Показатель* | 2020Q1 | 2020Q2 | 2020Q3 | 2020Q4 | Y2020 |
|---|-----------|-----------|------------|------------|--------------------|
| РГСВ КОС | | | | | |
| Остаток на начало периода | 6 081 682 | 6 037 579 | 6 205 455 | 7 210 801 | 6 081 682 |
| Начислено взносов в резерв | 85 978 | 59 535 | 56 968 | 73 101 | 275 582 |
| Выплачено из резерва | (130 080) | (27 243) | (1 667) | (18) | (159 008) |
| Возмещение выплат | – | 135 583 | 23 407 | 18 | 159 008 |
| Инвестиционный доход 2018H2 | – | – | 443 316 | – | 443 316 |
| Инвестиционный доход Y2019 | – | – | 496 469 | – | 496 469 |
| Неустойки за несвоевременную уплату взносов | – | – | 19 | – | 19 |
| Комиссия Фонда | – | – | (13 165) | – | (13 165) |
| Остаток на конец периода | 6 037 579 | 6 205 455 | 7 210 801 | 7 283 902 | 7 283 902 |
| РГСВ КСЖ | | | | | |
| Остаток на начало периода | 1 057 971 | 1 057 971 | 1 063 821 | 1 227 206 | 1 057 971,0 |
| Начислено взносов в резерв | – | 5 850 | – | – | 5 850 |
| Выплачено из резерва | – | – | – | – | – |
| Инвестиционный доход 2018H2 | – | – | 79 091 | – | 79 091 |
| Инвестиционный доход Y2019 | – | – | 86 589 | – | 86 589 |
| Комиссия Фонда | – | – | (2 296) | – | (2 296) |
| Остаток на конец периода | 1 057 971 | 1 063 821 | 1 227 206 | 1 227 206 | 1 227 206 |
| РВВ | | | | | |
| Остаток на начало периода | 1 974 547 | 1 971 896 | 1 967 722 | 2 275 839 | 1 974 547 |
| Начислено взносов в резерв | – | 175 | 260 | – | 435 |
| Выплачено из резерва | (2 651) | (4 350) | (7 222) | (4 167) | (18 389) |
| Инвестиционный доход 2018H2 | – | – | 156 010 | – | 156 010 |
| Инвестиционный доход Y2019 | – | – | 163 403 | – | 163 403 |
| Комиссия Фонда | – | – | (4 333) | – | (4 333) |
| Остаток на конец периода | 1 971 896 | 1 967 722 | 2 275 839 | 2 271 672 | 2 271 672 |
| ВСЕГО | | | | | |
| Суммарный остаток на начало периода | 9 114 200 | 9 067 446 | 9 236 998 | 10 713 846 | 9 114 200 |
| Начислено взносов в резервы | 85 978 | 65 561 | 57 228 | 73 101 | 281 867 |
| Выплачено из резервов | (132 731) | (31 592) | (8 889) | (4 185) | (177 397) |
| Возмещение выплат | – | 135 583 | 23 407 | 18 | 159 008 |
| Инвестиционный доход 2018H2 | – | – | 678 417 | – | 678 417 |
| Инвестиционный доход Y2019 | – | – | 746 462 | – | 746 462 |
| Неустойки за несвоевременную уплату взносов | – | – | 19 | – | 19 |
| Комиссия Фонда | – | – | (19 795) | – | (19 795) |
| Суммарный остаток на конец периода | 9 067 446 | 9 236 998 | 10 713 846 | 10 782 780 | 10 782 780 |

* В отличие от годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год остатки на начало 2020 года приведены без погрешностей округления, перешедших в данную отчетность из годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 год.



В приложениях 8 и 9 к настоящему отчету приведены подробные сведения о взносах участников СГСВ, полученных в 2020 году, и о размерах резервов Фонда в 2018–2020 годах.

Выявленные проблемы

1. Утвержденная формула расчета ставок взносов и условных обязательств требуют своей регулярной актуализации в зависимости от ситуации на рынке и риск-профилей участников СГСВ. Однако возможности Фонда для такой актуализации частично ограничены тем, что некоторые положения относительно данной формулы и ставок взносов прямо закреплены в НПА.
2. По-прежнему имеются случаи несвоевременной и/или неполной уплаты взносов участниками СГСВ. В соответствии со статьями 14 и 17-5 Закона о ФГСВ Фонд обязан извещать и извещает уполномоченный орган о ненадлежащем исполнении участниками СГСВ своих обязательств по уплате взносов, что в свою очередь может являться основанием для применения к участникам СГСВ мер надзорного реагирования.
3. В течение 2020 года некоторые участники СГСВ перечисляли суммы взносов не на предназначенный для этого банковский счет Фонда в Национальном Банке, а на банковские счета Фонда в АО "Народный сберегательный банк Казахстана", что являлось нарушением требований пунктов 7 и 14 Методики № 387. В то же время использование счетов в Национальном Банке для сбора взносов неудобно для самого Фонда, поскольку данные счета фактически используются только четыре раза в год – для получения сумм взносов и для их перечисления на счета, используемые при осуществлении инвестиционной деятельности Фонда, что увеличивает его операционные риски и транзакционные издержки. Для минимизации таких рисков и издержек Фонд внес предложение уполномоченному органу по отказу от счетов в Национальном Банке.
4. В соответствии с пунктом 5 Методики № 387 Фонд должен был в течение 60 дней после завершения года (до 02 марта 2020 года) рассчитать и утвердить по согласованию с Национальным Банком ставку обязательных взносов. Фактически ставки обязательных и условных обязательств, абсолютные размеры дополнительных взносов на 2020 год были утверждены решением Совета директоров 07 апреля 2020 года и согласованы АФР 13 апреля 2020 года



События после отчетного года. 03 марта 2021 года Совет директоров утвердил Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов. Правила содержат новые формулы расчета, разработанные Фондом по результатам многочисленных и всесторонних обсуждений и заседаний, проведенных в 2020 году. Одновременно Совет директоров утвердил ставки обязательных взносов и условных обязательств, абсолютные размеры дополнительных взносов на 2021 год. Ставки были согласованы АФР 30 марта 2021 года.

Постановлением Правления АФР от 12 февраля 2021 года № 28 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности" внесены поправки в Методику № 387 и в Типовой договор участия. Согласно этому постановлению уплата обязательных и дополнительных взносов должна осуществляться на банковские счета Фонда не в Национальном Банке, как это было раньше, а в банках второго уровня. 31 марта 2021 года, уведомляя участников СГСВ о необходимости уплаты обязательных взносов по утвержденным и согласованным с АФР ставкам, Фонд сообщил об изменении банковских счетов, на которые необходимо перечислять деньги в уплату взносов.

Резюме. В отчетном году Фонд в существенной степени доработал действующие формулы расчета ставок взносов и условных обязательств, изменив, в том числе, концептуальные подходы при расчете ожидаемых убытков в зависимости от отраслей страхования, и подготовил нормативную базу для дальнейшего совершенствования процесса расчета ставок и уплаты взносов.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

Перспективы деятельности Фонда относительно взносов и резервов

Ниже приведена цитата из раздела "Приоритетное направление 1. Расчет размеров взносов" Стратегии развития на 2020–2024 годы.

В рамках данного направления Фонд будет оценивать риски как страховой индустрии в целом, так и отдельных участников СГСВ.

- При оценке первых из названных рисков Фонд будет определять, самостоятельно либо во взаимодействии с участниками СГСВ, уполномоченным органом и/или другими организациями, каковы должны быть размеры его резервов для того, чтобы они были достаточны для осуществления выплат, и каковы должны быть базовые ставки взносов для того, чтобы сформировать резервы Фонда в требуемых размерах. При этом Фонд будет устанавливать оптимальные сроки и порядок формирования своих резервов, учитывающие возможности и интересы участников СГСВ как плательщиков взносов
- При оценке вторых из названных рисков Фонд будет определять риск-профили участников СГСВ, используя эти профили как инструмент пропорционального реагирования: ставки взносов должны быть привязаны к уровням риск-профилей таким образом, чтобы страховые организации с более агрессивными моделями своего бизнеса платили взносы по увеличенным ставкам. И, наоборот, чтобы к страховым организациям, которые придерживаются консервативного бизнес-поведения, с меньшими уровнями рисков, применялись пониженные ставки взносов

Фактически для определения риск-профилей участников СГСВ от Фонда потребуется разработать и внедрить закрытую, не публичную, систему рэнкинга страховых организаций. При этом Фонд будет стремиться к тому, чтобы не создавать нагрузку на страховые организации по составлению и предоставлению отчетности, необходимой для осуществления рэнкинга, а в идеале организовать процесс таким образом, чтобы получать эту информацию из стандартизированной периодической отчетности, которую страховые организации предоставляют в уполномоченный орган как лицензиаты.

Деятельность Фонда в данном направлении потребует соответствующей модификации нормативной правовой базы, включая Закон о ФГСВ.

К завершению составления настоящего отчета Фонд продолжает доработку концептуальных подходов к определению риск-профилей страховых организаций с учетом замечаний, предложений и комментариев членов Консультативного комитета. В рамках данного проекта в план основных работ Фонда на 2021 год также



включены две работы, относящиеся к риск-профилированию страховых организаций, – определить источники информации для определения риск-профилей страховых организаций, определить тестовые риск-профили страховых организаций по состоянию на 01 января 2021 года.

Ниже приведена цитата из раздела "Приоритетное направление 2. Сбор взносов и учет резервов" Стратегии развития на 2020–2024 годы.

В рамках данного направления Фонд будет стремиться к тому, чтобы участники СГСВ уплачивали взносы максимально своевременно и полностью, а также будет обеспечивать детализированный учет резервов, которые как раз и формируются за счет взносов.

- Необходимость максимально своевременной и полной уплаты взносов вытекает из задачи формирования резервов Фонда в требуемых размерах. При этом во внимание следует принимать как возможность совершения ошибок персоналом участников СГСВ при уплате взносов, так и наличие законодательно установленных регуляторных санкций со стороны уполномоченного органа вследствие несвоевременной и/или неполной уплаты взносов. Указанные санкции применяются как в отношении участников СГСВ – за несвоевременную и/или неполную уплату взносов, так и в отношении Фонда – в тех случаях если не уведомит или не вовремя уведомит уполномоченный орган о нарушении участниками СГСВ обязанностей по своевременной и полной уплате взносов
- Детализация учета резервов необходима для решения двух задач. Во-первых, Фонд должен выстроить такую систему осуществления выплат, при которой резервы Фонда используются и восстанавливаются упорядоченно, в определенной последовательности, начиная с той части резерва, которая сформирована за счет взносов принудительно ликвидируемого участника СГСВ и за счет доходов от инвестирования средств резервов, соответствующих этим взносам. Во-вторых, Фонд должен обеспечивать возможность точного исполнения требования Закона о ФГСВ, согласно которому в случае ликвидации Фонда его резервы подлежат распределению между участниками СГСВ пропорционально их взносам

Работа Фонда по отдельному учету резервов будет естественным и углубленным продолжением начатого в 2019 году проекта по переходу на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала.

Детализация учета резервов будет также логически взаимосвязана с детализацией учета резервного капитала Фонда, в который за периоды, закончившиеся днем X, формировался за счет доходов от инвестирования всех активов Фонда – как средств резервов Фонда, так и средств его собственного капитала. Поскольку в соответствии с Законом о ФГСВ резервный капитал как часть



собственного капитала Фонда может быть использован для осуществления выплат (при недостаточности резервов), то учет этого капитала должен вестись в разрезе отраслей страхования, чтобы обеспечить его упорядоченное использование.

При внедрении детализированного учета резервов и резервного капитала от Фонда потребуется внедрить соответствующую отчетность как общего назначения, так и предназначенную для каждого отдельного участника СГСВ, который должен получить возможность знать, какая часть резервов сформирована за счет его взносов, как эта часть используется и восстанавливается (в случаях использования резервов).

К завершению составления настоящего отчета первая из указанных задач (своевременность и полнота уплаты взносов) практически решена в пределах существующих технических возможностей Фонда, в том числе и на нормативном уровне (за счет отмены требований НПА о перечислении сумм взносов на банковские счета Фонда только в Национальном Банке), но при этом требует продолжения постоянного мониторинга со стороны Фонда за уплатой взносов участниками СГСВ. Дальнейшие мероприятия по решению данной задачи лежат в плоскости автоматизации деятельности Фонда, о чем написано в разделе "Нормотворческая деятельность и организация работы".

Вторая из указанных задач также принципиально решена: Фонд осуществляет отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала в продолжение расчетов, выполненных согласно Методике перехода на отдельный учет. Для этого используется ВНД "Правила ведения отдельного учета средств резервов Фонда и средств собственного капитала", утвержденный Советом директоров 10 апреля 2020 года. Данный ВНД хотя и не введен де-юре в действие, но де-факто используется Фондом в режиме тестовой эксплуатации. В ходе этой эксплуатации Фонд накапливает информацию о том, насколько нормы данного ВНД удобны на практике и отвечают потребностям в простом и точном учете. В частности, 30 декабря 2020 года члены Совета директоров рассмотрели вопрос о юридической судьбе данного ВНД и, не принимая формального решения по вопросу, пришли к общему мнению о необходимости подготовки Фондом сравнительных расчетов по нескольким методам для того, чтобы определить целесообразность ввода данного ВНД в действие или его корректировки.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

Инвестиционная деятельность

На 2020 год перед Фондом стояла задача по завершению перехода на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала, что в части инвестиционной деятельности требовало от Фонда выполнить аккуратное разделение единого, на начало года, инвестиционного портфеля на несколько.

Кроме того, в 2020 году Фонд был сфокусирован на реализации наилучших инвестиционных возможностей в существующих экономических и законодательных условиях, на повышении качества инвестиционных процессов, а также на структурировании самих инвестиционных портфелей.

Деятельность Фонда по инвестированию активов регулируется двумя НПА – Инструкцией № 148, действие которой распространяется на инвестиционную деятельность Фонда в целом, и Перечнем № 199, применимый только к средствам резервов.

В течение 2019 года (как и во второй половине 2018 года) Фонд лишь формально использовал в своей деятельности Перечень № 199, поскольку не выполнил полноценный переход на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала и, как следствие, не разделил свой единый инвестиционный портфель на отдельные портфели, соответствующие средствам резервов и собственным активам Фонда.

14 апреля 2020 года ТОО "Grant Thornton" завершило расчеты согласно Методике перехода на отдельный учет, что позволило Инвестиционному комитету принять 06 мая решение о разделении единого до этого инвестиционного портфеля на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля, управляемых по отдельности: три портфеля, сформированных за счет средств резервов, и один, сформированный за счет собственных активов Фонда. В результате указанного разделения Фонд впервые получил возможность непосредственно применить к своей инвестиционной деятельности требования Перечня № 199, регламентирующего инвестирование средств резервов Фонда. Таким образом, Фонд логично продолжил начатый в 2019 году переход на отдельный учет, выполнив распределение своих активов на основании данных о порядке распределения пассивов Фонда.

Разделение единого инвестиционного портфеля было осуществлено исходя из тех соображений, что у обязательств страховых организаций, которые потенциально могут перейти к Фонду, имеются различия, порожденные спецификой отраслей и классов страхования, в том числе различия в сроках страхования, в объемах и в частоте выплат. Соответственно, при распределении финансовых активов между отдельными инвестиционными портфелями необходимо было принимать во внимание допустимые доли



краткосрочных и долгосрочных финансовых инструментов, степени ликвидности и мобильность финансовых активов в случаях перехода к Фонду таких обязательств. Важно было также избежать фиксацию убытков и недополучение вознаграждений по каким-либо финансовым инструментам.

Распределение финансовых активов между четырьмя инвестиционными портфелями было осуществлено в три этапа.

На первом этапе распределение было осуществлено на основании данных о составе единого инвестиционного портфеля на 01 января 2020 года, с учетом результатов расчетов ТОО "Grant Thornton". Инвестиционные доходы, полученные с начала 2020 года, были распределены между четырьмя портфелями в зависимости от того, по каким финансовым активам эти доходы были начислены.

На втором этапе финансовые активы, появившиеся у Фонда с начала 2020 года, в том числе требования по операциям обратного репо, были распределены между инвестиционными портфелями исходя из сумм разниц между размерами резервов и инвестиционных портфелей с учетом временной стоимости денег по состоянию на ближайшую к распределению отчетную дату.

Первые два этапа были завершены к 01 июня, по состоянию на которую Фонд впервые составил отчетность об инвестиционной деятельности в разрезе четырех портфелей.

На третьем этапе, который продолжается и сейчас, Фонд стремится достичь допустимое (с учетом специфики резервов, а также разных характеристик финансовых инструментов и условий их приобретения) единообразие своих инвестиционных портфелей в части доходности, сроков погашения и дюрации, структур, долей валютных инструментов и прочих параметров.

В течение 2020 года Инвестиционный комитет принял 29 инвестиционных решений на основании 23 рекомендаций.

Для сравнения. В предыдущие годы Инвестиционный комитет принял инвестиционные решения в следующем количестве:

- в 2019 году – 23
- в 2018 году – 12
- в 2017 году – 18
- в 2016 году – 9
- в 2015 году – 20
- в 2014 году – 22

В соответствии с Инструкцией № 148 инвестиционные решения в отношении активов Фонда принимаются Инвестиционным комитетом. После того, как в декабре 2018 года ВОСА избрало членов Совета директоров в новом составе, Инвестиционный комитет был сформирован Советом директоров 27 февраля 2019 года.

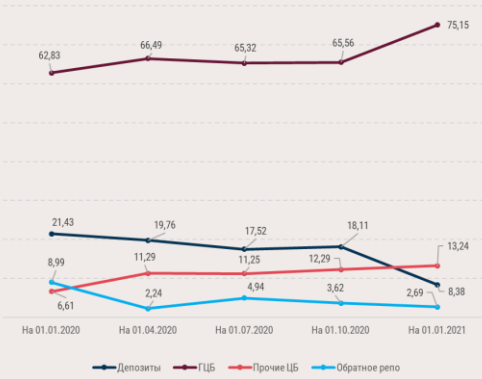
В приложении 10 к настоящему отчету приведены сведения о составе Инвестиционного комитета в 2020 году, а в приложении 11 – о заседаниях Инвестиционного комитета в отчетном году.

Активность Инвестиционного комитета в части принятия инвестиционных решений в 2020 году повысилась, несмотря на то, что перечень доступных финансовых инструментов для Фонда оставался в течение года прежним.



АО "Фонд гарантирования страховых выплат". Годовой отчет за 2020 год

Доля финансовых инструментов в совокупном портфеле, %



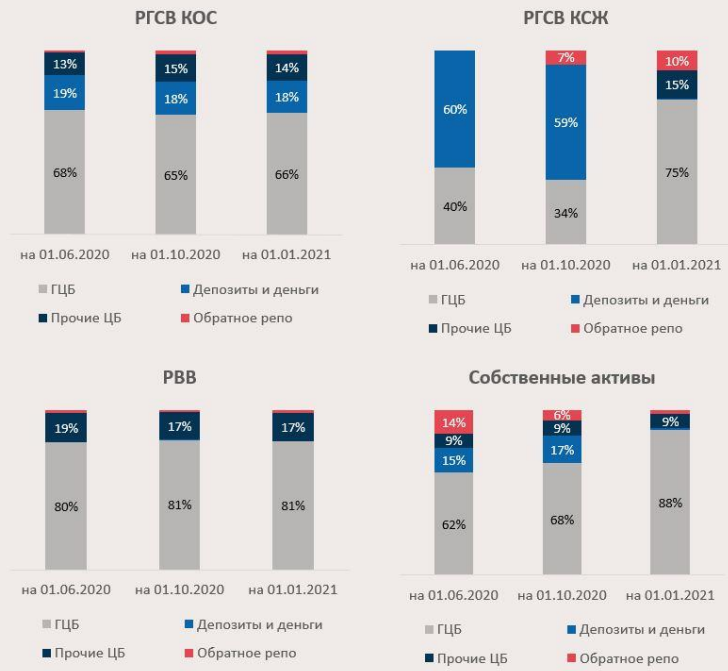
В течение отчетного года Фонд продолжил менять структуры своих инвестиционных портфелей в пользу кратко- и среднесрочных ГЦБ, доступных к приобретению, утилизируя высокие ставки процентного вознаграждения как при участии в специализированных торгах по размещению ГЦБ, так и на вторичном рынке. Ставки по данным финансовым инструментам по-прежнему остаются более высокими в сравнении со ставками по банковским депозитам, в то время как сроки обращения являются приемлемыми с учетом минимального уровня кредитного риска, а также относительной ликвидности ГЦБ. По состоянию на конец 2020 года их доля в совокупном инвестиционном портфеле Фонда увеличилась до 75,2 %.

(на конец года, млрд тенге, если не указано иное)

| Финансовые активы | Y2020 | | Y2019 | | Δ | |
|----------------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|----------|
| | Σ | % | Σ | % | Σ | доли |
| Депозиты в банках второго уровня | 1,4 | 8,4 | 3,2 | 21,4 | -1,8 | -13,1 |
| ГЦБ | 12,4 | 75,2 | 9,3 | 62,8 | +3,1 | +12,3 |
| Операции обратного репо | 0,4 | 2,7 | 1,3 | 9,0 | -0,9 | -6,3 |
| Прочие ценные бумаги | 2,2 | 13,2 | 1,0 | 6,6 | +1,2 | +6,6 |
| Остатки на текущих счетах | 0,1 | 0,5 | 0,0 | 0,2 | +0,1 | +0,4 |
| ИТОГО | 16,5 | 100,0 | 14,8 | 100,0 | +1,7 | X |

Более подробные сведения о составах и структурах инвестиционных портфелей Фонда и их изменениях за 2020 год приведены в приложении 12 к настоящему отчету.

Слева приведены диаграммы, иллюстрирующие изменения в структурах четырех инвестиционных портфелей Фонда после разделения единого инвестиционного портфеля в мае 2020 года. Из заметных изменений следует отметить выравнивание структуры инвестиционных портфелей РГСВ КСЖ и собственных активов Фонда по мере закрытия депозитов в банке второго уровня. В первый из названных портфелей Фонд приобрел ГЦБ и облигации АО "Национальная компания "КазМунайГаз", а во втором нарастил долю ГЦБ (в том числе международных облигаций Министерства финансов Республики Казахстан) и свел к необходимому минимуму долю операций обратного репо, оставив лишь небольшую позицию, поддерживаемую для финансирования расходов на осуществление административно-хозяйственной деятельности Фонда





С учетом вышеописанных изменений в структуре инвестиционных портфелей, доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2020 года суммарно по всем портфелям выросла, как по финансовым инструментам, номинированным как в тенге, так и в долларах США.

(на конец года, средневзв. доходность к погашению в валюте актива)

| Финансовые активы | Y2020 | Y2019 | Δ |
|-----------------------------------|-------|-------|-------|
| Депозиты в банках второго уровня: | | | |
| • в тенге | X | 10,83 | X |
| • в долларах США | 3,50 | 2,19 | +1,31 |
| ГЦБ | | | |
| • в тенге | 9,97 | 8,89 | +1,08 |
| • в долларах США | 1,44 | X | X |
| Операции обратного репо | 8,92 | 9,57 | -0,65 |
| Прочие ценные бумаги | | | |
| • в тенге | 11,02 | 9,79 | +1,23 |
| • в долларах США | 1,95 | X | X |
| Все инструменты: | | | |
| • в тенге | 10,09 | 9,13 | +0,96 |
| • в долларах США | 2,47 | 2,19 | +0,28 |

В разрезе отдельных инвестиционных портфелей средневзвешенная доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2020 года выглядит следующим образом:

(на конец года, средневзв. доходность к погашению в валюте актива)

| Финансовые активы | РГСВ КОС | РГСВ КСЖ | РВВ | СА |
|--|----------|----------|-------|-------|
| Депозиты в банках второго уровня, номинированные в долларах США: | | | | |
| • в долларах США | 3,50 | X | X | X |
| • в тенге | 15,36 | X | X | X |
| ГЦБ, номинированные в тенге | 9,52 | 9,84 | 10,34 | 10,61 |
| ГЦБ, номинированные в долларах США: | | | | |
| • в долларах США | X | X | X | 1,44 |
| • в тенге | X | X | X | 6,68 |
| Операции обратного репо | 8,75 | 8,90 | 9,30 | 9,01 |
| Прочие ценные бумаги, номинированные в тенге | 11,07 | X | 11,50 | 10,38 |
| Прочие ценные бумаги, номинированные в долларах США: | | | | |
| • в долларах США | X | 1,95 | X | X |
| • в тенге | X | 8,88 | X | X |

Инвестиционный доход Фонда за 2020 год до формирования оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам оказался существенно выше 2019 года. На это повлияли два фактора.



Во-первых, изменились структуры инвестиционных портфелей, что существенным образом увеличило процентные доходы Фонда несмотря на неизменность значения базовой ставки НБК в отчетном году.

Во-вторых, на фоне неоднозначной экономической ситуации, связанной в том числе с эпидемиологической обстановкой во всем мире, ослаб курс национальной валюты по отношению к доллару США, что положительным образом повлияло на доходы от курсовой переоценки (которые, к слову, Фондом не планировались). В 2020 году курс доллара США по отношению к казахстанскому тенге укрепился на 9,96 %, с 382,59 до 420,71 тенге за один доллар США.

(в тенге за один доллар США)

| Обменный курс тенге к доллару США | Y2020 | Δ % к 01 января | Y2019 | Δ % к 01 января |
|-----------------------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
| На 01 января | 382,59 | X | 384,20 | X |
| На 01 апреля | 447,67 | +17,01 | 380,04 | -1,08 |
| На 01 июля | 403,93 | +5,58 | 380,53 | -0,96 |
| На 01 октября | 431,82 | +12,87 | 387,99 | +0,99 |
| На конец дня 31 декабря | 420,71 | +9,96 | 381,18 | -0,79 |

Совокупный инвестиционный доход Фонда за прошедший год вырос на 57,7 %, составив 1,5 млрд тенге.

(на конец года, тыс. тенге, если не указано иное)



| Финансовые активы | Y2020 | Y2019 | Δ | |
|------------------------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------|
| | | | Σ | % |
| Процентные доходы | 1 247 406 | 968 072 | +279 334 | +28,9 |
| Курсовая разница | 269 931 | (9 393) | +279 324 | — |
| Инвестиционный доход, брутто | 1 517 337 | 958 680 | +558 657 | +58,3 |
| Расходы на провизии | (6 581) | — | -6 581 | X |
| Расходы на комиссии* | (7 391) | (6 619) | -772 | +11,7 |
| Инвестиционный доход, нетто | 1 503 364 | 952 060 | +551 305 | +57,9 |

* При составлении годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год были уточнены расходы 2019 года на оплату услуг обслуживающих банков и обслуживающих брокеров.

Выявленные проблемы

- В 2020 году после формирования отдельных инвестиционных портфелей, соответствующих резервам Фонда, Фонд впервые сумел применить Перечень № 199 и получил возможность изучить на практике параллельное действие данного НПА и Инструкции № 148, разработать предложения по гармонизации и улучшению обоих названных НПА. Реализация предложений Фонда может положительным образом сказаться на его инвестиционной деятельности, но пока что эти предложения не нашли своего отражения в нормотворческой деятельности уполномоченного органа. Фонд ожидает, что названные НПА будут доработаны с учетом предложений Фонда в 2021 году.



2. Фонд пока что не соответствует лучшим практикам в сфере инвестиционного управления активами в части наличия и использования современных систем операционного учета и бэк-офиса.

Резюме. Увеличение процентных доходов по мере реструктурирования инвестиционных портфелей Фонда, а также валютная переоценка положительным образом сказались на его инвестиционных доходах. Разделение единого прежде инвестиционного портфеля Фонда на четыре отдельных позволяет лучшим образом осуществлять инвестиционную деятельность, упрощает учет финансовых активов в разрезе указанных портфелей, а также закладывает базис для приведения инвестиционной деятельности Фонда в соответствие лучшим международным практикам управления активами.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

Перспективы деятельности Фонда по инвестированию активов

Ниже приведена цитата из раздела "Приоритетное направление 3. Инвестирование активов" Стратегии развития на 2020–2024 годы.

В рамках данного направления Фонд продолжит реализацию консервативной инвестиционной политики, ориентированной на максимальную сохранность активов Фонда и поддержание их ликвидности на уровне, соответствующем прогнозу потребности Фонда в деньгах для осуществления выплат. Доходность активов при этом по-прежнему будет рассматриваться как сопутствующий результат, хотя и желаемый при условии, что его достижение не будет сопровождаться опасностями для сохранности и ликвидности активов Фонда.

В части инвестирования активов основными задачами Фонда на планируемый период являются:

- переход на раздельное инвестирование средств собственного капитала Фонда и средств его резервов (вплоть до раздельного инвестирования средств отдельных резервов) с обязательным соблюдением в отношении каждого из таких инвестиционных портфелей требований, ограничений и особых условий, установленных как нормативными правовыми актами уполномоченного органа, так и внутренними документами самого Фонда
- внедрение системы управления рисками, соответствующей масштабам инвестиционной деятельности Фонда

В отчетном году Фонд полностью перешел на раздельное инвестирование своих собственных активов и средств резервов Фонда. К завершению составления настоящего отчета Фонд внедрил базовую систему управления рисками и продолжает ее усложнять и совершенствовать с целью достижения полного соответствия этой системы масштабам инвестиционной деятельности Фонда.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

Осуществление выплат

Гарантийные выплаты

В отчетном году, после того как 15 января вступило в силу решение Специализированного межрайонного экономического суда города Алматы от 17 октября 2019 года по исковому заявлению Национального Банка к АО "Страховая Компания "Kompetenz", Фонд осуществил кредиторам данной страховой организации 288 гарантийных выплат на общую сумму 159 008 тыс. тенге, в том числе с 15 января по 17 июля (в период, в течение которого Фонд был обязан осуществлять эти выплаты) – 287 гарантийных выплат на общую сумму 158 990 тыс. тенге, в ноябре 2020 года – одну гарантийную выплату в размере 18 тыс. тенге Фонд во исполнение судебного решения.

В период с 30 июня по 26 ноября 2020 года ликвидационная комиссия Kompetenz в рамках удовлетворения требований кредиторов шестой очереди полностью компенсировала Фонду все суммы, которые были перечислены Фондом кредиторам данной страховой организации в качестве гарантийных выплат (159 008 тыс. тенге).

В отчетном периоде Фонд не осуществлял оплату страховых портфелей.

Сведения о гарантийных выплатах, осуществленных Фондом за все годы его деятельности, приведены ниже.

(тенге, если не указано иное)

| Страховая организация (краткое обозначение) | Год начала выплаты | Выплачено кредиторам страховой организации | Возвращено ликвидационной комиссией |
|--|--------------------------|--|---|
| Алтын-Полис | 2009 | 696 215 846,30 | – |
| Premier Страхование | 2010 | 165 743 892,00 | – |
| Валют-Транзит Полис | 2008 | 1 897 492,05 | 1 897 492,05 |
| НАСКО Казахстан | 2010 | 8 832 128,00 | 8 832 128,00 |
| ЭкоПолис | 2013 | 252 399 745,00 | 252 399 745,00 |
| Kompetenz | 2020 | 159 007 509,00 | 159 007 509,00 |
| Всего | X | 1 284 096 612,35 | 422 136 874,05 |

Все выплатные материалы по гарантийным выплатам кредиторам Kompetenz Фонд оцифровал и сохранил на своем сервере, что стало новой практикой в выплатной деятельности Фонда и соответствует общему подходу по переводу всех документов, получаемых и генерируемых Фондом, в электронный вид.



В 2020 году в суд обратились шесть кредиторов Kompetenz, недовольных суммами осуществленных Фондом гарантийных выплат. По четырем из названных случаев на общую сумму 4 385 831 тенге суд отказал во взыскании с Фонда требуемых сумм. По одному случаю на сумму 1 140 000 тенге Фонд заключил с кредитором медиативное соглашение, поскольку у ликвидационной комиссии Kompetenz отсутствовали документы, подтверждающие обоснованность расчета размера вреда. По другому случаю суд взыскал с Фонда 17 756 тенге, но Фонд не согласен с этим решением и намерен в дальнейшем обжаловать его в суде кассационной инстанции.

Выявленные проблемы

1. Фонд столкнулся с выражением кредиторами Kompetenz недовольства, связанного с тем, что гарантийные выплаты осуществлялись почти через год после наступления страховых случаев, а также с тем, что суммы согласно расчетам размера вреда, выполненным данной страховой организацией год назад, оказались недостаточными для восстановления транспортных средств.
2. Представители кредиторов Kompetenz по доверенностям не предоставляли контактные данные кредиторов, и Фонду приходилось самостоятельно производить поиск этих кредиторов или их иждивенцев. Все выплаты по случаям причинения вреда жизни или здоровью Фонд осуществил самим кредиторам, за исключением одного случая, когда деньги в возмещение расходов на погребение были выплачены посреднику. При этом перед осуществлением выплаты Фонд связался с самим кредитором и тот настоял на том, чтобы выплата была осуществлена именно посреднику.
3. В ходе рассмотрения выплатных дел работники Фонда выявили два случая предоставления поддельных доверенностей при подаче заявлений об осуществлении гарантийных выплат. Фонд отказал в осуществлении таких гарантийных выплат и обратился в правоохранительные органы с заявлениями о возбуждении уголовных дел по признакам мошенничества. Правоохранительные органы уголовные дела возбудили, но до настоящего времени не расследуют их должным образом и не доводят их до логического завершения.
4. Фонд выявил случай, когда сотрудник Управления полиции г. Шымкент превысил свои полномочия и вместо того, чтобы передать административный материал на рассмотрение суда, рассмотрел его самостоятельно и вынес неправомерное решение, которое послужило основой для подачи кредитором Kompetenz заявления об осуществлении гарантийной выплаты.



Фонд подал жалобы на имена Генерального прокурора и председателя Комитета административной полиции Министерства внутренних дел Республики Казахстан. Обстоятельство превышения полномочий сотрудником Управления полиции г. Шымкент подтвердилось, но Комитет административной полиции не принял никаких мер к этому сотруднику, сославшись на истечение сроков привлечения к ответственности. В связи с тем, что сроки рассмотрения выплатных материалов являются ограниченными, Фонд вынужден был осуществить гарантийную выплату.

5. Недостаточная информированность населения о деятельности Фонда привела, в частности, к обращениям в Фонд после истечения установленных сроков для таких обращений. Фонд был вынужден направлять лиц, подавших эти обращения, в ликвидационную комиссию Kompetenz.
6. Участились случаи обращения в Фонд и в суд иждивенцев потерпевших, которые заключают договоры аннуитетного страхования с КСЖ и полагают, что страховые премии по таким договорам должен уплачивать Фонд, поскольку между потерпевшими и принудительно ликвидированными страховыми организациями (например, Premier Страхование, ЭкоПолис) были заключены договоры обязательного страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Вместе с тем такие договоры под гарантии Фонда не подпадают, поскольку Фонд несет обязательства по договорам аннуитетного страхования только в случаях ликвидации КСЖ.

Выплаты по возмещению вреда

Фонд осуществляет выплаты по возмещению вреда с 2009 года: с 01 октября 2008 года в целях обеспечения защиты прав и законных интересов лиц, жизни, здоровью которых причинен вред иными лицами в результате транспортных происшествий, Фонд был наделен дополнительной функцией по осуществлению выплат по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение в случаях неустановления лица, скрывшегося с места транспортного происшествия и ответственного за причинение вреда потерпевшему.

Согласно Закону о Фонде потерпевшим в ДТП, виновник которого скрылся с места происшествия, признается лицо, жизни и здоровью которого причинен вред в результате эксплуатации иным лицом транспортного средства. На выплаты могут рассчитывать лишь те граждане, здоровью которых причинен тяжкий вред, а также иждивенцы погибших в тех ДТП, виновники которых не установлены и скрылись с мест происшествий.



Размеры выплат по возмещению вреда установлены пунктом 6 статьи 17-2 Закона о Фонде и составляют:

- в случае смерти пострадавшего – 1 000 МРП (в 2020 году – 2 651 000 тенге с 01 января по 31 марта, 2 778 000 тенге с 01 апреля)
- в случае причинения тяжкого вреда здоровью – 500 МРП (в 2020 году – 1 325 500 тенге с 01 января по 31 марта, 1 389 000 тенге с 01 апреля)
- расходы на погребение – до 100 МРП (в 2020 году – 265 100 тенге с 01 января по 31 марта, 277 800 тенге с 01 апреля)

В течение 2020 года Фонд осуществил 10 выплат по возмещению вреда по девяти случаям на общую сумму 18 389 тыс. тенге, из них:

- по трем случаям причинения тяжкого вреда здоровью
- по шести случаям со смертельным исходом (в том числе пять выплат по случаю смерти и две выплаты по возмещению расходов на погребение, одна из которых была осуществлена вместе с выплатой по возмещению вреда, причиненного жизни)

В отчетном году Фонд отказал в осуществлении выплат по пяти случаям на общую сумму 11 142 000 тенге. Основаниями для отказов послужили пропуски срока исковой давности, установленного для подачи в Фонд потерпевшим или его иждивенцами заявления об осуществлении выплаты, а также отсутствие факта нахождения заявителя на иждивении потерпевшего на дату смерти последнего.

В приложении 13 приведены сведения о выплатах по возмещению вреда, осуществленных Фондом за весь период его деятельности до 2021 года, и об отказах в осуществлении таких выплат.

В 2020 году в суд обратились четверо потерпевших: трое – с исковыми заявлениями об установлении фактов иждивения, один – с исковым заявлением об осуществлении выплаты по возмещению вреда. Все три заявления об установлении фактов иждивения суд оставил без удовлетворения (при удовлетворении исков общая сумма выплат могла составить 8 334 000 тенге). По заявлению об осуществлении выплаты Фонд заключил с потерпевшим мировое соглашение, согласно которому Фонд осуществит выплату в сумме 2 778 000 тенге, поскольку потерпевший предоставил суду оригинал документа, подтверждающего факт наступления события, при котором у Фонда возникает обязанность осуществить выплату.

Выявленные проблемы

1. Фонд переориентировал свою деятельность на осуществление выплат непосредственно самим потерпевшим или их иждивенцам (в случаях смерти потерпевших) и провел большую работу в этом направлении: если в 2019 году в восьми случаях по 12 выплатам действовали посредники, то в 2020 году по 10 выплатам имелся только один посредник, при этом выплату Фонд осуществил на реквизиты потерпевшего.
2. Большинство (пять из девяти) потерпевших в моменты совершения транспортных происшествий находились в состоянии алкогольного опьянения.
3. Имелись проблемы с получением информации от некоторых областных органов полиции, особенно департамента полиции Алматинской области, которые не оказывали содействие Фонду в получении информации по транспортным происшествиям. Для устранения этих проблем Фонд подал соответствующую жалобу на имя начальника следственного департамента Министерства внутренних дел Республики Казахстан, после чего органы полиции, в том числе Алматинской области, начали



предоставлять Фонду предусмотренную Законом о ФГСВ информацию по ДТП.

4. По-прежнему сохраняется слабая информированность населения о деятельности Фонда. Фонд направляет запросы в правоохранительные органы с целью получения информации о потерпевших в дорожных происшествиях, направляет самим потерпевшим или их иждивенцам информационные письма о праве получения ими выплат по возмещению вреда, но этих мер недостаточно.

Резюме. В отчетном году персонал Фонда, состав которого с середины 2019 года был обновлен более чем две трети, получил практический опыт осуществления гарантийных выплат – кредиторам принудительного ликвидируемого АО "Страховая Компания "Kompetenz". Само это осуществление было успешно завершено, а Фонд получил от ликвидационной комиссии Kompetenz все причитающиеся ему суммы в возмещение осуществленных им гарантийных выплат. Отчетный год стал также годом усиленной работы Фонда по исключению недобросовестных посредников из взаимоотношений между Фондом и лицами, имеющими право на получение выплат по возмещению вреда.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

Перспективы деятельности Фонда по осуществлению выплат

Ниже приведена цитата из раздела "Приоритетное направление 4. Осуществление выплат" Стратегии развития на 2020–2024 годы.

В рамках данного направления Фонд минимизирует связанные с выплатами риски, а также оптимизирует сам процесс осуществления выплат.

- С выплатами связаны такие риски как риск осуществления неправомерных выплат, риск осуществления выплат ненадлежащим лицам, риск осуществления выплат через недобросовестных посредников. Если первые два из названных рисков несут с собой угрозу нецелевого расходования резервов, то третий свидетельствует о неизвестности СГСВ среди населения страны и сопряжен с угрозой падения доверия к страховой индустрии. Фонд разработает во взаимодействии с участниками СГСВ и уполномоченным органом предложения по минимизации названных рисков
- Оптимизация процесса осуществления выплат будет выполняться посредством перехода Фонда с прямого взаимодействия с получателями выплат на косвенное взаимодействие с ними, через агентов Фонда, в качестве которых будут выступать участники СГСВ. Необходимость и целесообразность такого перехода объясняются несколькими причинами. Во-первых, из статьи 814 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) следует, что страховые выплаты вправе осуществлять только страховщик (лицензированная страховая организация или общество взаимного страхования), каковым Фонд не является. Во-вторых, для Фонда взаимодействие с получателями выплат носит эпизодический и даже стрессовый характер, хотя бы потому, что Фонд не может себе позволить содержать фронт-офис – постоянную команду работников, специализирующихся на массовой обработке заявок на получение выплат. Соответственно, персонал Фонда объективно не имеет постоянно поддерживаемых навыков общения с лицами, обращающимися за получением выплат, и проверки этих лиц. С учетом изложенного представляется рациональным, чтобы взаимодействие с получателями выплат осуществлялось теми, кто имеет для этого законные полномочия, а также достаточные и всегда готовые навыки указанных общения и проверок, то есть страховыми организациями

Планируемый переход на косвенное взаимодействие Фонда с получателями выплат выгоден для всех сторон процесса:

- клиенты принудительно ликвидируемых страховых организаций и страховых организаций, лишенных лицензий, получают возможность непрерывного пользования страховыми услугами



в выбранных ими других страховых организациях либо возможность прекращения договорных отношений с получением всего причитающегося им по договорам страхования;

лица, которым необходимо получить выплаты по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевших, и/или расходов на погребение, смогут получать такие выплаты в офисах страховых организаций на всей территории страны, не обращаясь для этого в Фонд, у которого нет филиальной сети

- у Фонда отпадает необходимость в наличии фронт-офиса и в найме или аутсорсинге персонала для обработки заявок на получение выплат, особенно в случаях принудительной ликвидации страховых организаций или лишения страховых организаций ранее выданных им лицензий; Фонд сможет сконцентрироваться на осуществлении той деятельности, которая является для него основной и повседневной, – рассчитывать размеры взносов, собирать взносы, сохранять полученные деньги, обеспечивать финансирование выплат
- страховые организации получают возможность привлекать новых клиентов за счет клиентов принудительно ликвидируемых страховых организаций и страховых организаций, лишенных лицензий;

у страховых организаций появляется новый источник доходов в виде комиссий, выплачиваемых Фондом страховым организациям за оказание ему агентских услуг за счет тех денег, которые ранее резервировались в бюджете Фонда для найма или аутсорсинга персонала на случаи принудительной ликвидации страховых организаций и лишения страховых организаций ранее выданных им лицензий

После планируемого перехода Фонда на косвенное взаимодействие с получателями выплат его основной функцией в части осуществления выплат станет своевременное и бесперебойное обеспечение участников СГСВ деньгами, необходимыми для такого осуществления, в том числе для покрытия денежных разниц или календарных разрывов при передаче страховых резервов от принудительно ликвидируемых страховых организаций и страховых организаций, лишенных лицензий.

В ходе перехода Фонда на указанное косвенное взаимодействие потребуются также решить множество связанных с таким переходом дополнительных задач, например, задачи по определению порядка действий Фонда и участников СГСВ в случае сбоя в работе страховых организаций, выступающих в качестве агентов Фонда по осуществлению выплат.

Деятельность Фонда в данном направлении потребует существенной модификации нормативной правовой базы, начиная с Закона о ФГСВ, а также правил формирования и работы единой базы данных по страхованию.



В отчетном году Фонд выполнил следующие работы в указанных стратегических направлениях:

- 11 декабря Фонд во взаимодействии с АФК и на ее площадке круглый стол на тему недобросовестного посредничества и предотвращения мошенничества при осуществлении выплат, обсудив данную тему со всеми участниками страхового рынка. По результатам круглого стола его участники выработали несколько предложений и рекомендаций, реализацией которых занимаются АФК и Фонд.

Помимо указанного, Фонд внес инициативы по внесению изменений в Закон о ФГСВ в части ограничения размеров комиссий посредников, а также в части раскрытия информации о размерах комиссий посредников и о договорах, заключенных между кредиторами (потерпевшими, иждивенцами потерпевших) и посредниками

- 30 декабря на рассмотрение Совета директоров была внесена разработанная Фондом концепция перехода на осуществление гарантийных выплат через агентскую сеть. Согласно решению Совета директоров концепция, после ее доработки согласно замечаниям, предложениям и комментариям членов Совета директоров, была внесена на рассмотрение Консультативного комитета, заседание которого состоялось 21 января 2021 года. Большинством голосов участников заседания концепция была одобрена с учетом замечаний и предложений членов Консультативного комитета.

К завершению составления настоящего отчета Фонд занимается разработкой предложений по внесению изменений в законодательство, необходимых для перехода на осуществление гарантийных выплат через агентскую сеть.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Ниже для удобства читателей настоящего отчета в нем приведены:

- баланс Фонда (отчет о финансовом положении) на конец 2020 года
- отчет об общем совокупном доходе за 2020 год

Сведения в указанных отчетах аналогичны тем, что включены в годовую финансовую отчетность Фонда за 2020 год. Данная отчетность подтверждена аудиторским отчетом ТОО "BDO Kazakhstan" без-каких-либо оговорок.

С целью более полного раскрытия информации в нижеприведенные отчеты дополнительно включены сведения о различиях между финансовыми результатами деятельности Фонда на конец 2020 года и на конец 2019 года (из годовой финансовой отчетности за 2020 год). Пояснения к указанным различиям приведены в годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год, а также – частично – в настоящем отчете.



Отчет о финансовом положении на конец 2020 года

(на конец года; тыс. тенге)

| Показатель* | Y2020 | Y2019 | Y2020 - Y2019 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | 16 782 505 | 15 097 177 | +1 685 328 |
| Деньги и их эквиваленты | 532 523 | 1 348 126 | -815 603 |
| Банковские депозиты | 1 378 870 | 3 161 002 | -1 782 131 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 371 862 | 9 267 599 | +3 104 263 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 179 480 | 974 401 | +1 205 080 |
| Подоходный налог, предварительно уплаченный | 28 572 | 56 571 | -28 000 |
| Нематериальные активы | 3 260 | 691 | +2 569 |
| Основные средства | 279 438 | 279 722 | -284 |
| Прочие активы | 8 500 | 9 065 | -565 |
| | | | |
| КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 16 782 505 | 15 097 177 | +1 685 328 |
| Обязательства | 10 832 069 | 9 142 941 | +1 689 128 |
| Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда в том числе: | 10 782 780 | 9 114 200 | +1 668 580 |
| РГСВ КОС | 7 283 902 | 6 081 683 | +1 202 220 |
| РГСВ КСЖ | 1 227 206 | 1 057 971 | +169 235 |
| РВВ | 2 271 672 | 1 974 546 | +297 125 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 35 968 | 18 811 | +17 158 |
| Отложенное налоговое обязательство | 13 321 | 9 930 | +3 391 |
| Капитал | 5 950 436 | 5 954 236 | -3 801 |
| Уставный капитал | 500 000 | 500 000 | – |
| Выкупленные собственные акции | (100 577) | (190 301) | +89 723 |
| Эмиссионный доход | 78 509 | – | +78 509 |
| Резервный капитал | 5 055 388 | 5 055 388 | – |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (24 969) | 4 305 | -29 274 |
| Резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 064 | 7 940 | -6 876 |
| Нераспределенный доход (непокрытый убыток) | 441 020 | 576 904 | -135 884 |

* На конец 2019 года – с учетом погрешностей округления.



Отчет об общем совокупном доходе за 2020 год

(тыс. тенге)

| Показатель* | Y2020 | Y2019 | Y2020 - Y2019 |
|--|------------------|----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 1 247 406 | 968 072 | +279 334 |
| Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой | 269 931 | (9 393) | +279 324 |
| Ожидаемые кредитные убытки, нетто | 51 460 | 14 393 | +37 068 |
| Прочие доходы | 9 518 | 7 776 | +1 742 |
| Операционные расходы | (276 323) | (177 412) | -98 911 |
| Доход до налогообложения | 1 301 993 | 803 436 | +498 556 |
| Расходы по подоходному налогу | (32 773) | (49 119) | +16 346 |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | 1 269 219 | 754 317 | +514 902 |
| Прочий совокупный доход – статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в отчет о доходах и расходах: чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (36 149) | 109 230 | -145 379 |
| Общий совокупный доход за год | 1 233 070 | 863 547 | +369 523 |

* За 2019 год – с учетом погрешностей округления.

Размеры резервов в отчете о финансовом положении на конец 2020 года представлены без учета доходов от инвестирования средств резервов за 2020 год на общую сумму 1 064 757 тыс. тенге.

В соответствии с Законом о Фонде эти доходы подлежат направлению на формирование резервов Фонда. После такого направления нераспределенный финансовый результат Фонда, который на конец 2020 года составляет 441 020 тыс. тенге, станет отрицательным.

В свою очередь, данный результат будет являться прямым следствием обесценения денег, размещенных Фондом в предыдущие годы на текущих счетах в банках АО "Qazaq Banki" и АО "Банк Астаны". ■



Приложения



| | |
|---|------------|
| Общие собрания акционеров | |
| Вопросы повесток дня и решения по ним за 2020 год..... | 68 |
| Совет директоров | |
| Заседания Совета директоров и заочные голосования его членов в 2020 году..... | 76 |
| Составы комитетов Совета директоров в 2020 году..... | 82 |
| Заседания комитетов Совета директоров и заочные голосования их членов в 2020 году..... | 83 |
| Сведения об участии выборных членов Совета директоров в работе Совета директоров и его комитетов в 2020 году..... | 87 |
| Консультативный комитет | |
| Заседания Консультативного комитета в 2020 году..... | 89 |
| Правление | |
| Состав Правления в 2015–2020 годах..... | 90 |
| Привлечение взносов участников СГСВ | |
| Взносы, полученные Фондом в 2020 году..... | 93 |
| Резервы Фонда в 2017–2020 годах..... | 94 |
| Инвестиционная деятельность | |
| Состав Инвестиционного комитета в 2020 году..... | 95 |
| Заседания Инвестиционного комитета в 2020 году..... | 96 |
| Финансовые активы Фонда в 2020 году..... | 98 |
| Осуществление выплат | |
| Выплаты по возмещению вреда за весь период деятельности Фонда..... | 100 |



Приложение 1

к годовому отчету за 2020 год

ОБЩИЕ СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

Вопросы повесток дня и решения по ним за 2020 год

23.07.2020, годовое общее собрание

1

Вопрос повестки дня

1. О поправках № 1 в устав Фонда.

Решение по вопросу

1. Утвердить дополнения и изменение № 1 в устав Фонда в редакции согласно представленному проекту.
2. Ввести в действие дополнения и изменение № 1 в устав Фонда, утвержденный согласно пункту 1 настоящего решения, с момента утверждения.

Вопрос повестки дня

2. О годовом отчете Фонда за 2019 год.

Решение по вопросу

1. Принять к сведению годовой отчет Фонда за 2019 год.
2. Признать работу Совета директоров и Правления Фонда в 2019 году удовлетворительной.

Вопрос повестки дня

3. Об утверждении годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 год.

Решение по вопросу

Утвердить годовую финансовую отчетность Фонда за 2019 год.

**Приложение 1**

к годовому отчету за 2020 год
(продолжение)

Вопрос повестки дня

4. О формировании резервного капитала Фонда за счет инвестиционного дохода Фонда за первое полугодие 2018 года. О формировании резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда за счет доходов, полученных от инвестирования средств указанных резервов за второе полугодие 2018 года, и за счет неустоек, полученных Фондом в 2018 году от страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат за неисполнение или несвоевременное исполнение и обязанностей по уплате взносов. О начислении и удержании комиссионного вознаграждения Фонда за инвестирование средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда во втором полугодии 2018 года.

Решение по вопросу

1. Не формировать резервный капитал Фонда за счет инвестиционного дохода Фонда за первое полугодие 2018 года.
2. В соответствии с подпунктами 3) и 17) статьи 1 закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" направить на формирование резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, с соответствующим уменьшением нераспределенного дохода (увеличением непокрытого убытка), доход от инвестирования средств указанных резервов за второе полугодие 2018 года в сумме 678 417 210,82 тенге, в том числе:
 - 1) 443 315 939,47 тенге – на формирование резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование";
 - 2) 79 091 217,63 тенге – на формирование резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни";
 - 3) 156 010 053,72 тенге – на формирование резерва возмещения вреда.
3. В соответствии с пунктами 2 и 4 статьи 40, пунктом 2 статьи 48 внутреннего документа Фонда "Учетная политика", утвержденного решением Совета директоров (протокол заседания от 29 мая 2020 года № 9), направить на формирование резервов Фонда, с соответствующим уменьшением нераспределенного дохода (увеличением непокрытого убытка) и с соответствующим распределением между резервами Фонда и внутри резервов Фонда, доход в сумме 18 826,00 тенге, полученный Фондом в 2018 году от страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат в качестве неустоек за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов.
4. Не начислять и не удерживать комиссионное вознаграждение Фонда за инвестирование средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда во втором полугодии 2018 года.



Приложение 1

к годовому отчету за 2020 год
(продолжение)

Вопрос повестки дня

5. О формировании резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда за счет доходов, полученных от инвестирования средств указанных резервов за 2019 год, и за счет неустоек, полученных Фондом в 2019 году от страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов. О начислении и удержании комиссионного вознаграждения Фонда за инвестирование средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда в 2019 году. О порядке распределения чистого дохода Фонда за 2019 год.

Решение по вопросу

1. В соответствии с подпунктами 3) и 17) статьи 1 закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" направить (с учетом особенности, установленной пунктом 3 настоящего решения) на формирование резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, с соответствующим уменьшением нераспределенного дохода (увеличением непокрытого убытка), доход от инвестирования средств указанных резервов за 2019 год в сумме 746 461 527,77 тенге, в том числе:
 - 1) 496 469 269,27 тенге – на формирование резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование";
 - 2) 86 589 445,47 тенге – на формирование резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни";
 - 3) 163 402 813,03 тенге – на формирование резерва возмещения вреда.
2. Принять к сведению, что в доходах Фонда за 2019 год отсутствуют неустойки страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов, которые в соответствии с внутренним документом Фонда "Учетная политика", утвержденного решением Совета директоров (протокол заседания от 29 мая 2020 года № 9), подлежат направлению на формирование резервов Фонда.
3. При направлении в соответствии с пунктом 1 настоящего решения дохода от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда за 2019 год на формирование указанных резервов начислить и удержать комиссионное вознаграждение Фонда за инвестирование средств указанных резервов в общей сумме 19 794 815,37 тенге (7,5 % от абсолютного эквивалента разницы между фактической инвестиционной доходностью средств указанных резервов за 2019 год и уровнем инфляции за 2019 год), в том числе:



Приложение 1

к годовому отчету за 2020 год
(продолжение)

- 1) 13 165 470,90 тенге – из чистого дохода, направляемого на формирование резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование";
- 2) 2 296 196,15 тенге – из чистого дохода, направляемого на формирование резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни";
- 3) 4 333 148,32 тенге – из чистого дохода, направляемого на формирование резерва возмещения вреда.
4. Исходя из того, что в соответствии с пунктом 1 статьи 5 закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" Фонд является некоммерческой организацией, не распределять чистый доход Фонда за 2019 год, оставшийся после формирования резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, начисления и удержания комиссионного вознаграждения Фонда за инвестирование средств указанных резервов согласно пунктам 1 и 3 настоящего решения.

Вопрос повестки дня

6. Об обращениях акционеров на действия Фонда и его должностных лиц в 2019 году и итогах рассмотрения этих обращений.

Решение по вопросу

Принять к сведению информацию об обращениях акционеров Фонда на действия Фонда и его должностных лиц в 2019 году и итогах рассмотрения этих обращений.

Вопрос повестки дня

7. Об информации о размере и составе вознаграждений членов Совета директоров и Правления Фонда в 2019 году.

Решение по вопросу

Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждений членов Совета директоров и Правления Фонда в 2019 году.



Приложение 1

к годовому отчету за 2020 год
(продолжение)

Вопрос повестки дня

8. Об определении аудиторской организации для аудита годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год (или за 2020, 2021, 2022 годы) и для оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2020 год (или за 2020, 2021, 2022 годы).

Решение по вопросу

1. Определить аудиторской организацией для аудита годовой финансовой отчетности Фонда за 2020–2022 годы:
 - 1) ТОО "BDO Kazakhstan";
 - 2) ТОО "Международная аудиторская компания "Russell Bedford A+ Partners" (в качестве альтернативы, на случай отказа ТОО "BDO Kazakhstan" от заключения с Фондом договора на оказание аудиторских услуг).
2. Определить аудиторской организацией для оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2020–2022 годы:
 - 1) ТОО "Grant Thornton";
 - 2) ТОО "BDO Kazakhstan" (в качестве альтернативы, на случай отказа ТОО "Grant Thornton" от заключения с Фондом договора на оказание аудиторских услуг).

Вопрос повестки дня

9. Об изменении № 1 в Положение о Совете директоров.

Решение по вопросу

1. Утвердить изменение № 1 в Положение о Совете директоров в редакции согласно представленному проекту.
2. Ввести в действие изменение № 1 в Положение о Совете директоров, утвержденное согласно пункту 1 настоящего решения, с момента утверждения.



Приложение 1

к годовому отчету за 2020 год
(продолжение)

Вопрос повестки дня

10. О Методике определения стоимости акций при их выкупе.

Решение по вопросу

[Предложенное решение не принято].

Вопрос повестки дня

11. О сроке полномочий членов Совета директоров Фонда.

Решение по вопросу

Определить, что срок полномочий Совета директоров Фонда, сформированного решениями внеочередных общих собраний акционеров Фонда (протоколы от 13 декабря 2018 года № 5 и от 17 июля 2019 года № 2), истекает на момент проведения в 2022 году годового общего собрания акционеров Фонда.

Вопрос повестки дня

12. Об исполнении поручения внеочередного общего собрания акционеров Фонда от 17 июля 2019 года.

Решение по вопросу

Принять к сведению информацию Правления Фонда об исполнении поручения внеочередного общего собрания акционеров Фонда от 17 июля 2019 года относительно признания недействительными тех пунктов трудовых договоров, заключенных с Каракуловой Д.Ш. от имени Фонда Председателем Совета директоров, которые предусматривают выплату Каракуловой Д.Ш. компенсации при досрочном прекращении ее полномочий Председателя Правления Фонда.

Вопрос повестки дня

13. Об исполнении поручения внеочередного общего собрания акционеров Фонда от 05 ноября 2019 года.

Решение по вопросу

Принять к сведению информацию Совета директоров и Правления Фонда об исполнении поручения внеочередного общего собрания акционеров Фонда от 05 ноября 2019 года относительно определения цены размещения акций Фонда и цены выкупа акций Фонда. Снять названное поручение с контроля.



Приложение 1

к годовому отчету за 2020 год
(продолжение)

Вопрос повестки дня

14. О Правилах оплаты труда и премирования членов Правления.

Решение по вопросу

1. Утвердить Правила оплаты труда и премирования членов Правления с учетом предложения Ханина О.А. по распространению на членов Правления действия утвержденных решением Совета директоров Правил оказания материальной, благотворительной и спонсорской помощи.
2. Ввести в действие Правила оплаты труда и премирования членов Правления, утвержденные согласно пункту 1 настоящего решения, с момента утверждения.
3. Поручить Правлению Фонда до истечения 2020 года внести на рассмотрение общего собрания акционеров Фонда проект поправок в Правила, утвержденные согласно пункту 1 настоящего решения, которые предусматривают:
 - 1) показатели эффективности деятельности, при достижении которых общее собрание акционеров Фонда вправе принимать решение о выплате членам Правления Фонда премий по итогам года;
 - 2) максимальный размер премии по итогам года для члена Правления Фонда.

Вопрос повестки дня

15. О премировании членов Правления Фонда по итогам 2019 года.

Решение по вопросу

Выплатить членам Правления Фонда премии по итогам 2019 года в следующих размерах (к получению, не включая суммы подоходного налога, пенсионных отчислений и других обязательных платежей):

- 1) Джолдасбекову А.М. – 12 000 000 тенге;
- 2) Афанасьеву П.А. – 7 200 000 тенге;
- 3) Жолдасовой Р.А. – 6 000 000 тенге.



Приложение 1

к годовому отчету за 2020 год
(окончание)

24.12.2020, внеочередное общее собрание

2

Вопрос повестки дня

О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров, который представляет страховые организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни", и избрании нового члена Совета директоров на высвободившуюся позицию.

Решение по вопросу

1. С момента принятия настоящего решения досрочно прекратить полномочия Радченко О.С. как члена Совета директоров Фонда, которая представляет страховые организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни".
2. Избрать с момента принятия настоящего решения членом Совета директоров Фонда, который представляет страховые организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни", Жубаниязову Жанар Адилбековну.
3. Определить, что срок полномочий члена Совета директоров Фонда, избранного согласно пункту 2 настоящего решения, истекает на момент проведения в 2022 году годового общего собрания акционеров Фонда.



Приложение 2

к годовому отчету за 2020 год

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

Заседания Совета директоров и заочные голосования его членов в 2020 году

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|----------------|---|
| 1 | 30.01.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">1. Об осуществлении выплат кредиторам.2. Об отчете Фонда за 2019 год.3. Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 января 2020 года.4. О годовом отчете об исполнении сметы расходов Фонда на 2019 год.5. О Положении о резервном капитале и порядке осуществления гарантийных выплат за счет собственного капитала.6. О Бюджетной политике.7. О Положении о командировках.8. О Правилах оплаты труда и премирования персонала.9. Об информации о расходах на здание Фонда <i>[рассмотрение вопроса перенесено на следующее заседание]</i>.10. О балансовой стоимости акции Фонда <i>[рассмотрение вопроса перенесено на следующее заседание]</i>.11. О цене размещения (реализации) акций Фонда <i>[рассмотрение вопроса перенесено на следующее заседание]</i> |



Приложение 2

к годовому отчету за 2020 год

(продолжение)

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|--|
| 2 | 07.02.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none"> 1. О балансовой стоимости акции Фонда. 2. О цене размещения (реализации) акций Фонда. О реализации ранее выкупленных акций Фонда. 3. Об информации о расходах на здание Фонда. 4. Об информации о судебном деле с участием Фонда |
| 3 | 20.02.2020 | Заседание | О корректировке решения Совета директоров по вопросу "О цене размещения (реализации) акций Фонда. О реализации ранее выкупленных акций Фонда" |
| 4 | 28.02.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none"> 1. О дополнении и изменении № 1 в устав Фонда. 2. Об изменении № 1 в Положение о Совете директоров. 3. О Методике определения стоимости акций при их выкупе. 4. О Правилах оплаты труда и премирования членов Правления. 5. Об изменении № 1 в Положение о Консультативном комитете. 6. Об изменении № 1 в Регламент Совета директоров и его комитетов. 7. Об эффективности расходов Фонда на его здание. 8. О ставках обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2020 год |
| 5 | 07.04.2020 | Заседание | О ставках обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2020 год |
| 6 | 10.04.2020 | Заочное голосование | О Правилах ведения раздельного учета средств резервов и средств собственного капитала |
| 7 | 30.04.2020 | Заочное голосование | Об отчете о выполнении плана основных работ на 2020 год за первый квартал 2020 года |
| 8 | 19.05.2020 | Заочное голосование | Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 апреля 2020 года |



Приложение 2

к годовому отчету за 2020 год

(продолжение)

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|---|
| 9 | 29.05.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">1. О дополнениях и изменении № 1 в устав Фонда.2. Об обращениях акционеров на действия Фонда и его должностных лиц в 2019 году и итогах рассмотрения этих обращений.3. Об информации о размере и составе вознаграждений членов Совета директоров и Правления Фонда в 2019 году.4. О сроке полномочий членов Совета директоров Фонда.5. Об исполнении поручения внеочередного общего собрания акционеров Фонда от 17 июля 2019 года6. Об исполнении поручения внеочередного общего собрания акционеров Фонда от 05 ноября 2019 года.7. Об Учетной политике.8. О Правилах признания ожидаемых кредитных убытков.9. О первоначальных разовых взносах в резерв возмещения вреда "новыми" страховыми организациями |
| 10 | 17.06.2020 | Заочное голосование | Об исполнении бюджета на 2020 год за первый квартал 2020 года |
| 11 | 19.06.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">1. О результатах перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала.2. О предварительном утверждении годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 год.3. О формировании резервного капитала Фонда за счет инвестиционного дохода Фонда за первое полугодие 2018 года. О формировании резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда за счет доходов, полученных от инвестирования средств указанных резервов за второе полугодие 2018 года, и за счет неустоек, полученных Фондом в 2018 году от страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов. О начислении и удержании комиссионного вознаграждения Фонда за инвестирование средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда во втором полугодии 2018 года. |



Приложение 2

к годовому отчету за 2020 год

(продолжение)

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|---|
| | | | <p>4. О формировании резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда за счет доходов, полученных от инвестирования средств указанных резервов за 2019 год, и за счет неустоек, полученных Фондом в 2019 году от страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов. О начислении и удержании комиссионного вознаграждения Фонда за инвестирование средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда в 2019 году. О порядке распределения чистого дохода Фонда за 2019 год.</p> <p>5. О созыве годового общего собрания акционеров Фонда и формировании повестки дня этого собрания.</p> <p>6. Об определении аудиторской организации для аудита годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год (или за 2020, 2021, 2022 годы) и для оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2020 год (или за 2020, 2021, 2022 годы)</p> |
| 12 | 29.06.2020 | Заочное голосование | Об изменении решения Совета директоров (протокол заседания от 29 мая 2020 года № 9) по вопросу "О дополнениях и изменении № 1 в устав Фонда" |
| 13 | 30.06.2020 | Заочное голосование | О докладе о соответствии норм нормативных правовых актов Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Фонда на предмет соответствия этих норм практике деятельности Фонда по осуществлению выплат |
| 14 | 07.07.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в план основных работ на 2020 год |
| 15 | 10.07.2020 | Заседание | <p>1. О годовом отчете Фонда за 2019 год.</p> <p>2. О премировании членов Правления Фонда по итогам 2019 года.</p> <p>3. О премировании работников Фонда по итогам 2019 года.</p> <p>4. О целесообразности оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2019 год</p> |
| 16 | 22.07.2020 | Заочное голосование | Об отчете о выполнении плана основных работ на 2020 год за второй квартал 2020 года |
| 17 | 30.07.2020 | Заочное голосование | Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 июля 2020 года |



Приложение 2

к годовому отчету за 2020 год

(продолжение)

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|---|
| 18 | 30.07.2020 | Заочное голосование | О вводе в действие отдельных норм Правил инвестирования активов |
| 19 | 07.08.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в Правила оказания материальной, благотворительной и спонсорской помощи |
| 20 | 07.08.2020 | Заочное голосование | О составе Инвестиционного комитета |
| 21 | 14.08.2020 | Заочное голосование | Об исполнении сметы доходов и расходов (бюджета) Фонда на 2020 год за первое полугодие 2020 года |
| 22 | 03.09.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в смету доходов и расходов (бюджет) Фонда на 2020 год |
| 23 | 24.09.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в Учетную политику |
| 24 | 29.09.2020 | Заочное голосование | Об отчете по выплатам кредиторам принудительно ликвидированного АО "Страховая Компания Kompetenz" |
| 25 | 30.09.2020 | Заочное голосование | Об изменениях и дополнениях № 1 в Положение о резервном капитале и порядке осуществления гарантийных выплат за счет собственного капитала |
| 26 | 02.10.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в Положение о комитетах Совета директоров |
| 27 | 06.10.2020 | Заочное голосование | Об изменениях и дополнении № 1 в Инвестиционную стратегию |
| 28 | 06.10.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 2 в Правила инвестирования активов |
| 29 | 13.10.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">1. Об изменениях № 1 в Бюджетную политику.2. Об изменении № 1 в Положение об Инвестиционном комитете.3. О Положении о Комиссии по гарантийным выплатам.4. О концептуальных подходах к оценке рисков страховой индустрии в целом и к определению риск-профилей страховых организаций.5. О письме АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" от 24 сентября 2020 года № 05-20-01-13/2241 |
| 30 | 27.10.2020 | Заочное голосование | Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 октября 2020 года |
| 31 | 30.10.2020 | Заочное голосование | Об отчете о выполнении плана основных работ на 2020 год за третий квартал 2020 года |



Приложение 2

к годовому отчету за 2020 год
(окончание)

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|---|
| 32 | 30.10.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в Правила признания ожидаемых кредитных убытков |
| 33 | 02.11.2020 | Заочное голосование | Об исполнении сметы доходов и расходов (бюджета) Фонда на 2020 год за девять месяцев 2020 года |
| 34 | 20.11.2020 | Заочное голосование | О созыве внеочередного общего собрания акционеров Фонда и формировании повестки дня этого собрания |
| 35 | 24.12.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none"> О составе Комитета Совета директоров по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. О дате следующего заседания Совета директоров |
| 36 | 30.12.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none"> О выкупе акций Фонда и определении цены их выкупа. О концепции перехода на осуществление гарантийных выплат через агентскую сеть. О готовых программных решениях для заочного голосования акционеров акционерного общества и для заочного голосования членов коллегиального органа. О концептуальных подходах к оценке рисков страховой индустрии в целом и к определению риск-профилей страховых организаций. О Политике управления рисками. О результатах оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2020 год. Об исполнении рекомендаций ТОО "Moore Stephens Kazakhstan", выданных по результатам аудита годовой финансовой отчетности Фонда за 2018 год. О результатах оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2018 год. О результатах поведения круглого стола по борьбе с мошенничеством и недобросовестным посредничеством (предварительный устный доклад). О юридической судьбе Правил ведения раздельного учета средств резервов и средств собственного капитала, утвержденных решением Совета директоров (протокол заочного голосования от 10 апреля 2020 года № 6 (з)) |



Приложение 3

к годовому отчету за 2020 год

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

Составы комитетов Совета директоров в 2020 году

Комитет Совета директоров по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам (краткое обозначение – "Комитет по стратегии")

Комитет сформирован решением Совета директоров от 01 октября 2019 года.

| | | |
|-------------------------------------|-------------------|--|
| Члены комитета на 01.01.2021 | Бурабаев Е.О. | |
| | Джолдасбеков А.М. | |
| | Жубаниязова Ж.А. | С 24 декабря 2020 года |
| | Танабаева А.А. | |
| | Ханин О.А. | |
| | Чегебаев К.С. | |
| Бывшие члены комитета | Радченко О.С. | С 01 октября 2019 года до 24 декабря 2020 года |
| Председатель комитета | Бурабаев Е.О. | |
| Бывшие председатели комитета | – | |

Комитет Совета директоров по аудиту (краткое обозначение – "Комитет по аудиту")

Комитет сформирован решением Совета директоров от 01 октября 2019 года.

| | | |
|-------------------------------------|----------------|--|
| Члены комитета на 01.01.2021 | Джаукенов М.Е. | |
| | Кожраков Б.А. | |
| | Конурбаев Е.Е. | |
| Бывшие члены комитета | – | |
| Председатель комитета | Джаукенов М.Е. | |
| Бывшие председатели комитета | – | |



Приложение 4

к годовому отчету за 2020 год

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

Заседания комитетов Совета директоров и заочные голосования их членов в 2020 году

Часть 1. Комитет Совета директоров по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|---|
| 1 | 09.01.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none"> 1. Об осуществлении выплат кредиторам. 2. О Правилах оплаты труда и премирования персонала |
| 2 | 30.01.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none"> 1. О балансовой стоимости акций Фонда. 2. О цене размещения (реализации) акций Фонда. 3. Об отчете Фонда за 2019 год. 4. О годовом отчете об исполнении сметы расходов Фонда на 2019 год. 5. О Положении о командировках. 6. Об информации о расходах на здание Фонда |
| 3 | 20.02.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none"> 1. Об изменении № 1 в Положение о Совете директоров. 2. Об изменении № 1 в Положение о Консультативном комитете. 3. Об изменении № 1 в Регламент Совета директоров и его комитетов. 4. О Методике определения стоимости акций при их выкупе. 5. О дополнении и изменении № 1 в устав Фонда. 6. О Правилах оплаты труда и премирования членов Правления |
| 4 (з) | 03.04.2020 | Заочное голосование | О Правилах ведения отдельного учета средств резервов и средств собственного капитала |
| 5 (з) | 23.04.2020 | Заочное голосование | Об отчете о выполнении плана основных работ на 2020 год за первый квартал 2020 года |



Приложение 4

к годовому отчету за 2020 год

(продолжение)

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|---|
| 6 (з) | 28.04.2020 | Заочное голосование | О выполнении работы, предусмотренной строкой 1.4 плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков по результатам проверки деятельности АО "Фонд гарантирования страховых выплат" Национальным Банком Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2019 года |
| 7 (з) | 09.06.2020 | Заочное голосование | Об исполнении бюджета на 2020 год за первый квартал 2020 года |
| 8 (з) | 30.06.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в план основных работ на 2020 год |
| 9 | 10.07.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">О годовом отчете Фонда за 2019 год.О премировании членов Правления Фонда по итогам 2019 года.О премировании работников Фонда по итогам 2019 года |
| 10 (з) | 15.07.2020 | Заочное голосование | Об отчете о выполнении плана основных работ на 2020 год за второй квартал 2020 года |
| 11 (з) | 30.07.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в Правила оказания материальной, благотворительной и спонсорской помощи |
| 12 (з) | 07.08.2020 | Заочное голосование | Об исполнении сметы доходов и расходов (бюджета) Фонда на 2020 год за первое полугодие 2020 года |
| 13 (з) | 27.08.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в смету доходов и расходов (бюджет) Фонда на 2020 год |
| 14 (з) | 22.09.2020 | Заочное голосование | Об отчете по выплатам кредиторам принудительно ликвидированного АО "Страховая Компания Kompetenz" |
| 15 (з) | 23.09.2020 | Заочное голосование | Об изменениях и дополнениях № 1 в Положение о резервном капитале и порядке осуществления гарантийных выплат за счет собственного капитала |
| 16 (з) | 25.09.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в Положение о комитетах Совета директоров |
| 17 | 13.10.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">Об изменениях № 1 в Бюджетную политику.О Положении о Комиссии по гарантийным выплатам.О концептуальных подходах к оценке рисков страховой индустрии в целом и к определению риск-профилей страховых организаций.О письме АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" от 24 сентября 2020 года № 05-20-01-13/2241 |



Приложение 4

к годовому отчету за 2020 год

(продолжение)

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|--|
| 18 (з) | 23.10.2020 | Заочное голосование | Об отчете о выполнении плана основных работ на 2020 год за третий квартал 2020 года |
| 19 (з) | 26.10.2020 | Заочное голосование | Об исполнении сметы доходов и расходов (бюджета) Фонда на 2020 год за девять месяцев 2020 года |



Приложение 4

к годовому отчету за 2020 год
(окончание)

Часть 2. Комитет Совета директоров по аудиту

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|---|
| 1 | 29.05.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">1. Об Учетной политике.2. О Правилах признания ожидаемых кредитных убытков.3. Об определении аудиторской организации для аудита годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год (или за 2020, 2021, 2022 годы) и для оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2020 год (или за 2020, 2021, 2022 годы) |
| 2 | 19.06.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">1. О годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 год.2. Об определении аудиторской организации для аудита годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год (или за 2020, 2021, 2022 годы) и для оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2020 год (или за 2020, 2021, 2022 годы) |
| 3 | 10.07.2020 | Заседание | О целесообразности оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2019 год |
| 4 (з) | 17.09.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в Учетную политику |
| 5 (з) | 23.10.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 1 в Правила признания ожидаемых кредитных убытков |
| 6 | 24.12.2020 | Заседание | <ol style="list-style-type: none">1. О результатах оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2020 год.2. Об исполнении рекомендаций ТОО "Moore Stephens Kazakhstan", выданных по результатам аудита годовой финансовой отчетности Фонда за 2018 год.3. О результатах оценки эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за 2018 год |



Приложение 5

к годовому отчету за 2020 год

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

Сведения об участии выборных членов Совета директоров в работе Совета директоров и его комитетов в 2020 году

Часть 1. Участие в заседаниях и заочных голосованиях

| Заседания и заочные голосования | Всего | Бурабаев Е.О. | Джаукенов М.Е. | Джолдасбеков А.М. | Жубаниязова Ж.А. ¹ | Кожраков Б.А. | Конурбаев Е.Е. | Радченко О.С. ² | Танабаева А.А. | Ханин О.А. | Чегебаев К.С. |
|---------------------------------|-------|---------------|----------------|-------------------|-------------------------------|---------------|----------------|----------------------------|----------------|------------|---------------|
| Совет директоров | 36 | 36 | 30 | X | 2 | 32 | 27 | 31 | 34 | 34 | 35 |
| с 01.01.2020 до 24.12.2020 | 34 | 34 | 28 | X | X | 30 | 26 | 31 | 32 | 32 | 33 |
| с 24.12.2020 по 31.12.2020 | 2 | 2 | 2 | X | 2 | 2 | 1 | X | 2 | 2 | 2 |
| Комитет по стратегии | 19 | 19 | X | 18 | 0 | X | X | 18 | 18 | 19 | 18 |
| Комитет по аудиту | 6 | X | 6 | X | X | 6 | 4 | X | X | X | X |

¹ Жубаниязова Ж.А. избрана членом Совета директоров с 24 декабря 2020 года.

² Радченко О.С. являлась членом Совета директоров до 24 декабря 2020 года.



Приложение 5

к годовому отчету за 2020 год
(окончание)

Часть 2. Варианты голосования по вопросам, выбранные членами Совета директоров

При подсчете не учитывались голоса, поданные при принятии решений по процедурным вопросам (об избрании председателя и/или секретаря заседания, об утверждении повестки дня)

| Решения, в голосовании по которым принимал участие | Всего ³ | "За" | "Против" | "Воздержался" | Особое мнение |
|--|--------------------|------|----------|---------------|---------------|
| Совет директоров | | | | | |
| Бурабаев Е.О. | 86 | 86 | – | – | – |
| Джаукенов М.А. | 83 | 75 | 5 | 2 | 1 |
| Жубаниязова Ж.А. ¹ | 11 | 11 | – | – | – |
| Кожраков Б.А. | 69 | 69 | – | – | – |
| Конурбаев Е.Е. | 69 | 26 | 19 | 17 | 7 |
| Радченко О.С. ² | 73 | 73 | – | – | – |
| Танабаева А.А. | 84 | 62 | 7 | 9 | 6 |
| Ханин О.А. | 80 | 75 | 3 | 2 | – |
| Чегебаев К.С. | 81 | 81 | – | – | – |
| Комитет по стратегии | | | | | |
| Бурабаев Е.О. | 29 | 29 | – | – | – |
| Джолдасбеков А.М. | 25 | 24 | – | 1 | – |
| Жубаниязова Ж.А. | – | – | – | – | – |
| Радченко О.С. | 28 | 28 | – | – | – |
| Танабаева А.А. | 24 | 17 | 2 | 5 | 3 |
| Ханин О.А. | 29 | 29 | – | – | – |
| Чегебаев К.С. | 23 | 22 | 1 | – | – |
| Комитет по аудиту | | | | | |
| Джаукенов М.А. | 11 | 11 | – | – | – |
| Кожраков Б.А. | 11 | 11 | – | – | – |
| Конурбаев Е.Е. | 7 | 3 | 1 | 3 | – |

¹ Жубаниязова Ж.А. избрана членом Совета директоров с 24 декабря 2020 года.

² Радченко О.С. являлась членом Совета директоров до 24 декабря 2020 года.

³ Количество решений, в голосовании по которым принимал участие член Совета директоров, не совпадает с количеством вопросов, рассмотренных Советом директоров в течение 2020 года (83), так как в рамках некоторых вопросов проводилось по несколько голосований.



Приложение 6

к годовому отчету за 2020 год

КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ КОМИТЕТ.

Заседания Консультативного комитета в 2020 году

| Номер протокола | Дата | Общие сведения ¹ | Повестка дня |
|-----------------|------------|-----------------------------|---|
| 1 | 14.02.2020 | Заседание | О решении Совета директоров по вопросу "О цене размещения (реализации) акций Фонда. О реализации ранее выкупленных акций Фонда" |
| 2 | 27.05.2020 | Заседание | О подходах к Формуле расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств страховых организаций – участников АО "Фонд гарантирования страховых выплат" |
| 3 | 28.05.2020 | Заседание | О подходах к Формуле расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств страховых организаций – участников АО "Фонд гарантирования страховых выплат" |
| 4 | 06.11.2020 | Заседание | О концептуальных подходах к оценке рисков страховой индустрии в целом и к определению риск-профилей страховых организаций |

¹ В соответствии со статьей 14 Положения о Консультативном комитете, утвержденного решением Совета директоров (протокол заочного голосования от 29 октября 2019 года № 18 (з)), кворум заседания Консультативного комитета и заочного голосования его членов не устанавливается и не контролируется (не учитывается): комитет вправе рассматривать вопросы, внесенные на его рассмотрение, и принимать по ним решения при любом количестве участников заседания комитета или заочного голосования его членов.



Приложение 7

к годовому отчету за 2020 год

ПРАВЛЕНИЕ.

Состав Правления в 2015–2020 годах

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------------|------|------|------|------|------|------|
| Мусаева С.Т. ¹ | ■ | | | | | |
| Шиповалова М.А. ² | ■ | ■ | | | | |
| Конурбаев Е.Е. ³ | ■ | ■ | ■ | | | |
| Хон Т.Э. | | ■ | ■ | | | |
| Каракулова Д.Ш. | | ■ | ■ | ■ | ■ | |
| Елубаев Н.Е. | | ■ | ■ | ■ | ■ | |
| Кешубаева Б.С. | | | | ■ | ■ | |
| Иманбердиев Д.Д. | | | | | ■ | |
| Джолдасбеков А.М. | | | | | | ■ |
| Жолдасова Р.А. | | | | | | ■ |
| Афанасьев П.А. | | | | | | ■ |

¹ Темно-бордовой заливкой выделены лица, занимавшие должность Председателя Правления.

² 20 ноября 2014 года Совет директоров избрал Шиповалову М.А. членом Правления – заместителем Председателя Правления. В связи с отказом уполномоченного органа в согласовании Шиповаловой М.А. на руководящую должность решением Совета директоров от 09 февраля 2015 года ее полномочия в качестве члена Правления были досрочно прекращены и этим же решением она была назначена заместителем Председателя Правления. Решением Совета директоров от 30 сентября 2015 года с 02 октября 2015 года были досрочно прекращены полномочия Шиповаловой М.А. в качестве заместителя Председателя Правления. Из указанных решений следует, что в течение периода с 09 февраля до 02 октября 2015 года Шиповалова М.А. занимала должность заместителя Председателя Правления, не являясь при этом членом Правления.

³ 20 ноября 2014 года Совет директоров избрал аналитика-актуария Конурбаева Е.Е. членом Правления. С 01 января 2015 года Конурбаев Е.Е. был переведен на должность заместителя Председателя Правления. В связи с отказом уполномоченного органа в согласовании Конурбаева Е.Е. на руководящую должность решением Совета директоров от 02 февраля 2015 года его полномочия в качестве члена Правления были досрочно прекращены и этим же решением он был снова назначен заместителем Председателя Правления. Решением Совета директоров от 30 сентября 2015 года заместитель Председателя Правления Конурбаев Е.Е. был избран членом Правления. Решением Совета директоров от 17 апреля 2018 года с 18 апреля 2018 года были прекращены полномочия Конурбаева Е.Е. в качестве заместителя Председателя Правления, члена Правления по его собственной инициативе. Из указанных решений следует, что в течение периода с 02 февраля до 30 сентября 2015 года Конурбаев Е.Е. занимал должность заместителя Председателя Правления, не являясь при этом членом Правления.

**Приложение 7**

к годовому отчету за 2020 год
(продолжение)

1. Мусаева С.Т.

Избрана с 20 ноября 2014 года Председателем Правления решением Совета директоров от 20 ноября 2014 года. Полномочия в качестве Председателя Правления досрочно прекращены с 20 сентября 2015 года решением Совета директоров от 21 августа 2015 года.

2. Шиповалова М.А.

Избрана с 20 ноября 2014 года членом Правления, заместителем Председателя Правления, решением Совета директоров от 20 ноября 2014 года. В связи с отказом уполномоченного органа в согласовании Шиповаловой М.А. на руководящую должность решением Совета директоров от 09 февраля 2015 года ее полномочия в качестве члена Правления были досрочно прекращены и этим же решением она была назначена заместителем Председателя Правления, без статуса члена Правления. Полномочия в качестве заместителя Председателя Правления досрочно прекращены с 02 октября 2015 года решением Совета директоров от 30 сентября 2015 года.

3. Конурбаев Е.Е.

Избран с 20 ноября 2014 года членом Правления, с сохранением должности аналитика-актуария, решением Совета директоров от 20 ноября 2014 года. С 01 января 2015 года Конурбаев Е.Е. был переведен на должность заместителя Председателя Правления. В связи с отказом уполномоченного органа в согласовании Конурбаева Е.Е. на руководящую должность решением Совета директоров от 02 февраля 2015 года его полномочия в качестве члена Правления были досрочно прекращены и этим же решением он был снова назначен заместителем Председателя Правления, без статуса члена Правления. Решением Совета директоров от 30 сентября 2015 года с этой же даты избран членом Правления. Полномочия в качестве заместителя Председателя Правления, члена Правления прекращены с 18 апреля 2018 года решением Совета директоров от 17 апреля 2018 года.

4. Хон Т.Э.

Избрана с 02 февраля 2015 года членом Правления Фонда, с сохранением должности финансового директора – главного бухгалтера, решением Совета директоров от 02 февраля 2015 года со сроком полномочий до 20 ноября 2016 года.

5. Каракулова Д.Ш.

Избрана с 21 сентября 2015 года Председателем Правления решением Совета директоров от 21 августа 2015 года. Полномочия в качестве Председателя Правления досрочно прекращены решением Совета директоров от 24 мая 2019 года с момента принятия данного решения.



Приложение 7

к годовому отчету за 2020 год
(окончание)

6. Елубаев Н.Е.

Избран с 05 октября 2015 года членом Правления, заместителем Председателя Правления, решением Совета директоров от 02 октября 2015 года. Полномочия в качестве члена Правления, заместителя Председателя Правления, досрочно прекращены решением Совета директоров от 24 мая 2019 года с момента принятия данного решения.

7. Кешубаева Б.С.

Избрана с 19 апреля 2018 года членом Правления Фонда, с сохранением должности финансового директора – главного бухгалтера, решением Совета директоров от 17 апреля 2018 года. Полномочия в качестве члена Правления прекращены решением Совета директоров от 16 апреля 2019 года с момента принятия данного решения.

8. Иманбердиев Д.Д.

Избран с 16 апреля 2019 года членом Правления Фонда, заместителем Председателя Правления, решением Совета директоров от 11 апреля 2019 года. Полномочия в качестве члена Правления, заместителя Председателя Правления, досрочно прекращены решением Совета директоров от 24 мая 2019 года с момента принятия данного решения.

9. Джолдасбеков А.М.

Избран Председателем Правления решением Совета директоров от 24 мая 2019 года. Приступил к исполнению обязанностей с 27 мая 2019 года. Полномочия в качестве Председателя Правления подтверждены решением ВОСА от 17 июля 2019 года. ВОСА также определило 17 июля 2019 года, что срок полномочий членов Правления закончится с истечением 24 мая 2022 года.

10. Афанасьев П.А.

Избран членом Правления Фонда, заместителем Председателя Правления, решением ВОСА от 17 июля 2019 года. Приступил к исполнению обязанностей с 05 августа 2019 года. ВОСА также определило 17 июля 2019 года, что срок полномочий членов Правления закончится с истечением 24 мая 2022 года.

11. Жолдасова Р.А.

Избрана членом Правления Фонда, заместителем Председателя Правления, решением ВОСА от 17 июля 2019 года. Приступила к исполнению обязанностей с 22 июля 2019 года. ВОСА также определило 17 июля 2019 года, что срок полномочий членов Правления закончится с истечением 24 мая 2022 года.



Приложение 8

к годовому отчету за 2020 год

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВЗНОСОВ УЧАСТНИКОВ СГСВ.

Взносы, полученные Фондом в 2020 году

Примечание. В отличие от годовой финансовой отчетности за 2020 год в таблице ниже в сумму взносов КОС не включены 4 227,22 тенге, полученные Фондом в 2020 году от участников СГСВ в качестве неустоек за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов. Как это предусмотрено нормами учетной политики Фонда, указанные деньги учтены Фондом не как доходы, а как взносы участников СГСВ.

(тыс. тенге)

| Взносы | 2020Q1 | | | 2020Q2 | | | 2020Q3 | | | 2020Q4 | | | Ү2020 | | |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Начислено | Получено | Разница | Начислено | Получено | Разница | Начислено | Получено | Разница | Начислено | Получено | Разница | Начислено | Получено | Разница |
| Взносы КОС¹ | 85 978 | 88 268 | +2 290 | 59 535 | 56 788 | -2 747 | 57 403 | 57 379 | -24 | 73 101 | 91 938 | +18 837 | 276 016 | 294 372 | +18 356 |
| по ОГПО ВТС | 74 804 | 77 079 | +2 275 | 50 762 | 48 103 | -2 659 | 54 576 | 54 550 | -26 | 66 392 | 74 965 | +8 573 | 246 533 | 254 695 | +8 162 |
| по ОГПО ПП | 2 386 | 2 401 | +15 | 1 540 | 1 452 | -88 | 2 387 | 2 388 | +0 | 1 276 | 1 589 | +313 | 7 589 | 7 830 | +240 |
| по ОСТ | 8 788 | 8 788 | – | 7 234 | 7 234 | – | 5 | 6 | +2 | 5 433 | 15 384 | +9 951 | 21 459 | 31 412 | +9 953 |
| в РВВ | – | – | – | – | – | – | 435 | 435 | – | – | – | – | 435 | 435 | – |
| Взносы КСЖ² | X | X | X | 5 850 | 5 851 | +1 | X | X | X | X | X | X | 5 850 | 5 851 | +1 |
| по ОСРНС | X | X | X | 503 | 504 | +1 | X | X | X | X | X | X | 503 | 504 | +1 |
| по ПА | X | X | X | 5 347 | 5 347 | +0 | X | X | X | X | X | X | 5 347 | 5 347 | +0 |
| ИТОГО | 85 978 | 88 268 | +2 290 | 65 385 | 62 639 | -2 746 | 57 403 | 57 379 | -24 | 73 101 | 91 938 | +18 837 | 281 867 | 300 223 | +18 356 |

¹ Подлежат уплате ежеквартально, не позднее пятнадцатого числа первого месяца, следующего за последним истекшим кварталом.

² Подлежат уплате один раз в год, не позднее 15 дней со дня утверждения ставки обязательных взносов. В 2020 году уплачены за 2019 год, во втором квартале 2020 года.



Приложение 9

к годовому отчету за 2020 год

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВЗНОСОВ УЧАСТНИКОВ СГСВ.

Резервы Фонда в 2018–2020 годах

Примечание. Данные в таблице ниже на конец 2018 и 2019 годов незначительно отличаются от аналогичных данных годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год, в которой сохранены погрешности округлений, допущенные при составлении годовой финансовой отчетности Фонда за 2018 и 2019 годы.

(на конец года; тыс. тенге)

| Резерв | Без учета осуществленных выплат, доходов (убытков) от инвестирования и неустоек за несвоевременную уплату взносов | | | | | За вычетом сумм осуществленных выплат, с учетом доходов (убытков) от инвестирования и неустоек за несвоевременную уплату взносов | | | | |
|-----------------------|---|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|--|------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| | 2018 | 2019 | 2019 - 2018 | 2020 | 2020 - 2019 | 2018 | 2019 | 2019 - 2018 | 2020 | 2020 - 2019 |
| РГСВ КОС | 6 598 012 | 6 943 642 | +345 629 | 7 219 219 | +275 577 | 5 736 053 | 6 081 682 | +345 629 | 7 283 902 | +1 202 220 |
| по ОГПО ВТС | 6 344 538 | 6 631 769 | +287 231 | 6 878 299 | +246 529 | 5 482 579 | 5 769 810 | +287 231 | 6 899 477 | +1 129 667 |
| по ОГПО ПП | 233 539 | 253 237 | +19 698 | 260 826 | +7 589 | 233 539 | 253 237 | +19 698 | 299 675 | +46 438 |
| по ОСТ | 19 935 | 58 635 | +38 700 | 80 094 | +21 459 | 19 935 | 58 635 | +38 700 | 84 750 | +26 115 |
| РГСВ КСЖ | 1 021 064 | 1 057 971 | +36 907 | 1 063 821 | +5 850 | 1 021 064 | 1 057 971 | +36 907 | 1 227 206 | +169 235 |
| по ОСРНС | 265 251 | 281 244 | +15 993 | 281 747 | +503 | 265 251 | 281 244 | +15 993 | 324 578 | +43 334 |
| по ПА | 755 812 | 776 727 | +20 915 | 782 074 | +5 347 | 755 812 | 776 727 | +20 915 | 902 628 | +125 900 |
| Всего РГСВ | 7 619 076 | 8 001 613 | +382 537 | 8 283 040 | +281 428 | 6 757 116 | 7 139 653 | +382 537 | 8 511 108 | +1 371 455 |
| РВВ | 2 125 922 | 2 125 922 | – | 2 126 357 | 435 | 2 000 190 | 1 974 547 | -25 643 | 2 271 672 | +297 125 |
| Первоначальные взносы | 121 400 | 121 400 | – | 121 835 | 435 | 121 400 | 121 400 | – | 121 835 | 435 |
| Дополнительные взносы | 2 004 521 | 2 004 521 | – | 2 004 521 | – | 1 878 789 | 1 853 147 | -25 643 | 2 149 837 | +296 690 |
| ИТОГО | 9 744 998 | 10 127 534 | +382 537 | 10 409 397 | +281 862 | 8 757 306 | 9 114 200 | +356 894 | 10 782 780 | +1 668 580 |



Приложение 10

к годовому отчету за 2020 год

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Состав Инвестиционного комитета в 2020 году

Состав комитета утвержден решением Совета директоров Фонда от 27 февраля 2019 года.

01 октября 2019 года Совет директоров Фонда при рассмотрении предложения об избрании Афанасьева П.А., заместителя Председателя Правления Фонда, членом комитета заново принял решение об избрании всех членов комитета.

Риск-менеджер Фонда (Павлова А.М.) должен входить в состав комитета в соответствии с требованием Инструкции № 148.

| | | |
|-------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| Члены комитета на 01.01.2021 | Афанасьев П.А. | с 01 октября 2019 года |
| | Бурабаев Е.О. | с 24 мая 2019 года |
| | Джолдасбеков А.М. | с 24 мая 2019 года |
| | Конурбаев Е.Е. | |
| | Павлова А.М. | с 07 августа 2020 года |
| | Чегебаев К.С. | |
| Бывшие члены комитета | Джолдасбеков А.М. | с 27 февраля до 24 мая 2019 года |
| | Каракулова Д.Ш. | с 27 февраля до 24 мая 2019 года |
| | Кешубаева Б.С. | с 27 февраля по 17 июля 2019 года |
| | Джаукенов М.Е. | с 17 июля до 01 октября 2019 года |
| Председатель комитета | Бурабаев Е.О. | с 24 мая 2019 года |
| Бывшие председатели комитета | Джолдасбеков А.М. | с 27 февраля до 24 мая 2019 года |



Приложение 11

к годовому отчету за 2020 год

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Заседания Инвестиционного комитета в 2020 году

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|--|
| 1 (з) | 23.01.2020 | Заочное голосование | Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 января 2020 года |
| 2 | 20.02.2020 | Заседание | 1. Об эффективности расходов Фонда на его здание. 2. Об общих подходах к инвестированию средств резервов и средств собственного капитала Фонда на 2020 год |
| 3 | 28.02.2020 | Заседание | О размещении денег, которые находятся на текущем банковском счете Фонда, используемом при осуществлении его административно-хозяйственной деятельности, на краткосрочные вклады |
| 4 | 19.03.2020 | Заседание | 1. О депозите Фонда в ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк". 2. Об инвестировании средств резервов и средств собственного капитала Фонда в апреле 2020 года |
| 5 | 06.05.2020 | Заседание | 1. Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 апреля 2020 года. 2. О разделении инвестиционного портфеля Фонда. О распределении финансовых инструментов между инвестиционными портфелями Фонда |
| 6 (з) | 24.07.2020 | Заочное голосование | Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 июля 2020 года |
| 7 (з) | 24.07.2020 | Заочное голосование | О вводе в действие отдельных норм Правил инвестирования активов |
| 8 (з) | 28.09.2020 | Заочное голосование | Об изменениях и дополнении № 1 в Инвестиционную стратегию |
| 9 (з) | 28.09.2020 | Заочное голосование | Об изменениях № 2 в Правила инвестирования активов |
| 10 (з) | 01.10.2020 | Заочное голосование | Об изменении № 1 в Положение об Инвестиционном комитете |

**Приложение 11**к годовому отчету за 2020 год
(окончание)

| Номер протокола | Дата | Общие сведения | Повестка дня |
|-----------------|------------|---------------------|--|
| 11 (з) | 20.10.2020 | Заочное голосование | Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 октября 2020 года |
| 12 | 21.10.2020 | Заседание | О перераспределении валютных финансовых инструментов между некоторыми инвестиционными портфелями Фонда |
| 13 | 09.12.2020 | Заседание | О купонных облигациях АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" (ISIN – KZ2C00002988) |



Приложение 12

к годовому отчету за 2020 год

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Финансовые активы Фонда в 2020 году

Часть 1. Совокупный инвестиционный портфель

(на конец периода)

| Финансовые активы | Y2019 | | 2020Q1 | | 2020H1 | | 2020M09 | | Y2020 | | Y2020 - Y2019 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|----------|
| | тыс. тенге | % к итогу | тыс. тенге | % к итогу | тыс. тенге | % к итогу | тыс. тенге | % к итогу | тыс. тенге | % к итогу | тыс. тенге | пунктов |
| Депозиты в банках второго уровня | 3 161 001 | 21,43 | 3 039 786 | 19,76 | 2 748 219 | 17,52 | 2 926 790 | 18,11 | 1 378 870 | 8,38 | -1 782 131 | -13,05 |
| ГЦБ | 9 267 599 | 62,83 | 10 226 037 | 66,49 | 10 245 409 | 65,32 | 10 593 299 | 65,56 | 12 371 862 | 75,15 | +3 104 263 | +12,32 |
| Операции обратного репо | 1 326 252 | 8,99 | 344 530 | 2,24 | 775 425 | 4,94 | 584 976 | 3,62 | 442 936 | 2,69 | -883 317 | -6,30 |
| Прочие ценные бумаги ¹ | 974 401 | 6,61 | 1 736 672 | 11,29 | 1 763 977 | 11,25 | 1 986 262 | 12,29 | 2 179 480 | 13,24 | +1 205 079 | +6,63 |
| Остатки на текущих банковских счетах и на лицевых брокерских счетах | 21 874 | 0,15 | 33 645 | 0,22 | 151 914 | 0,97 | 66 074 | 0,41 | 89 587 | 0,54 | -67 714 | +0,39 |
| ИТОГО | 14 751 127 | 100,00 | 15 380 670 | 100,0 | 15 684 944 | 100,0 | 16 157 401 | 100,0 | 16 462 735 | 100,0 | +1 711 609 | X |

¹ На начало 2019 года – облигации АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро", с 25 июля 2019 года – облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости", с 12 декабря 2019 года – облигации Дочерней организации АО Банк ВТБ (Казахстан), с 23 октября 2020 года – облигации АО "Национальная компания "КазМунайГаз".



Приложение 12

к годовому отчету за 2020 год

(окончание)

Часть 2. Отдельные инвестиционные портфели

(на конец 2020 года)

| Финансовые активы | РГСВ КОС | | | РГСВ КСЖ | | | РВВ | | | Собственные активы | | | Итого | |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|--------------|--------------------|---------------|--------------|-------------------|--------------|
| | тыс. тенге | % к всего | % к итогу | тыс. тенге | % к всего | % к итогу | тыс. тенге | % к всего | % к итогу | тыс. тенге | % к всего | % к итогу | тыс. тенге | % к всего |
| Депозиты в банках второго уровня | 1 371 939 | 17,03 | 99,50 | – | – | – | – | – | – | 6 931 | 0,15 | 0,50 | 1 378 870 | 8,38 |
| ГЦБ | 5 332 121 | 66,21 | 43,10 | 1 021 844 | 74,78 | 8,26 | 2 008 923 | 80,68 | 16,24 | 4 008 973 | 88,06 | 32,40 | 12 371 862 | 75,15 |
| Операции обратного репо | 157 295 | 1,95 | 35,51 | 138 374 | 10,13 | 31,24 | 49 198 | 1,98 | 11,11 | 98 068 | 2,15 | 22,14 | 442 936 | 2,69 |
| Прочие ценные бумаги ¹ | 1 146 040 | 14,23 | 52,58 | 200 976 | 14,71 | 9,22 | 430 062 | 17,27 | 19,73 | 402 401 | 8,84 | 18,46 | 2 179 480 | 13,24 |
| Остатки на текущих банковских счетах и на лицевых брокерских счетах | 46 544 | 0,58 | 51,95 | 5 266 | 0,39 | 5,88 | 1 687 | 0,07 | 1,88 | 36 091 | 0,79 | 40,29 | 89 587 | 0,54 |
| ВСЕГО | 8 053 939 | 100,00 | 48,92 | 1 366 460 | 100,00 | 8,30 | 2 489 871 | 100,00 | 15,12 | 4 552 464 | 100,00 | 27,65 | 16 462 735 | 100,0 |

¹ На начало 2019 года – облигации АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро", с 25 июля 2019 года – облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости", с 12 декабря 2019 года – облигации Дочерней организации АО Банк ВТБ (Казахстан), с 23 октября 2020 года – облигации АО "Национальная компания "КазМунайГаз".



Приложение 13

к годовому отчету за 2020 год

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВЫПЛАТ.

Выплаты по возмещению вреда за весь период деятельности Фонда

| Год | Сумма выплат, тенге | Количество выплат | | | | | Отказов | |
|--------------|------------------------|-------------------|-----------|------------|------------------------|------------|------------|----------------------|
| | | тяжкий вред | смерть | погребение | смерть + погребение | всего | количество | сумма, тенге |
| 2020 | 18 389 290,00 | 3 | 4 | 2 | 1 | 10 | 5 | 11 142 000,00 |
| 2019 | 25 642 500,00 | 4 | 6 | – | 2 | 12 | 1 | 2 525 000,00 |
| 2018 | 53 128 345,00 | 6 | 18 | 1 | 1 | 26 | – | – |
| 2017 | 30 631 500,00 | 3 | 12 | – | – | 15 | – | – |
| 2016 | 18 153 700,00 | 3 | 6 | – | 1 | 10 | – | – |
| 2015 | 9 612 700,00 | 5 | 6 | – | – | 11 | – | – |
| 2014 | 5 463 400,00 | 3 | 10 | – | – | 13 | – | – |
| 2013 | 3 029 250,00 | 10 | 1 | – | – | 11 | 1 | 259 650,00 |
| 2012 | 3 802 300,00 | 4 | 7 | – | – | 11 | – | – |
| 2011 | 756 000,00 | – | 2 | – | – | 2 | – | – |
| 2010 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2009 | 1 154 900,00 | 1 | 3 | – | – | 4 | 1 | 194 400,00 |
| ИТОГО | 169 763 885,00 | 42 | 75 | 3 | 5 | 125 | 8 | 14 121 050,00 |