



**Фонд гарантирования
страховых выплат**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2019**



СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|-------------------|--|-----------|
| | Использованные краткие и условные обозначения | 3 |
| | Краткие обозначения страховых организаций | 7 |
| | Обращение Председателя Правления | 8 |
| | Хронология основных событий 2019 года | 11 |
| | КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | 16 |
| | Акционеры | 16 |
| | Устав | 18 |
| | Общие собрания акционеров | 20 |
| | Совет директоров | 21 |
| | Комитеты Совета директоров | 24 |
| | Консультативный комитет | 26 |
| | Правление | 28 |
| | Корпоративный секретарь | 30 |
| | Перспективы корпоративного управления в Фонде | 31 |
| | НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ | 33 |
| | Нормотворческая деятельность и организация работы | 33 |
| | Перспективы деятельности Фонда по организации работы | 37 |
| | ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ | 39 |
| | Привлечение взносов участников СГСВ | 39 |
| | Перспективы деятельности Фонда относительно взносов и резервов | 42 |
| | Инвестиционная деятельность | 45 |
| | Перспективы деятельности Фонда по инвестированию активов | 49 |
| | Осуществление выплат | 50 |
| | Перспективы деятельности Фонда по осуществлению выплат | 53 |
| | ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ | 55 |
| | Отчет о финансовом положении на конец 2019 года | 56 |
| | Отчет об общем совокупном доходе за 2019 год | 57 |
| | Приложения | 58 |
| Приложение 1. | Общие собрания акционеров | 60 |
| Приложения 2–5. | Совет директоров | 72 |
| Приложение 6. | Консультативный комитет | 86 |
| Приложение 7. | Правление | 88 |
| Приложения 8–9. | Привлечение взносов участников СГСВ | 91 |
| Приложения 10–12. | Инвестиционная деятельность | 93 |
| Приложение 13. | Осуществление выплат | 97 |



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.

| | |
|--|---|
| ALT | время г. Алматы ("алматинское время") |
| активы Фонда | средства резервов Фонда и средства его собственного капитала |
| АС (ПА) | аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" |
| 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 |
| ГПО ВТС | обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств |
| ГПО ППП | обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами |
| ГФО | годовая финансовая отчетность |
| день X | день "икс"; день перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала |
| ДТП | дорожно-транспортное происшествие |
| ЕСБД | единая база данных по страхованию |



| | |
|---|--|
| 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 | Инструкция по инвестированию активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденная постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 02 октября 2008 года № 148 |
| Консультативный комитет | Консультативный комитет Фонда |
| КОС | страховая организация, осуществляющая деятельность по отрасли "общее страхование", или, это следует из контекста, страховые организации, осуществляющие деятельность по отрасли "общее страхование" |
| КСЖ | страховая организация, осуществляющая деятельность по отрасли "страхование жизни", или, это следует из контекста, страховые организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни" |
| Методика № 387 | 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", утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 387 |
| Национальный Банк или НБК | Национальный Банк Республики Казахстан |
| НПА | нормативный правовой акт, или, это следует из контекста, нормативные правовые акты |
| общее собрание акционеров или ОСА | общее собрание акционеров Фонда |
| 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 |



| | |
|--|--|
| Перечень № 199 | Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 |
| 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 резервы | резерв гарантирования страховых выплат по какой-либо отрасли страхования или резерв возмещения вреда |
| СГСВ | система гарантирования страховых выплат |
| Совет директоров или СД | Совет директоров Фонда |
| средства резервов Фонда или средства резервов | сумма денег, сформированная Фондом как результат: <ul style="list-style-type: none"> • получения денег в качестве взносов участников СГСВ в резервы Фонда • получения доходов от инвестирования этих денег • получения 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 | сумма денег, сформированная Фондом как результат: <ul style="list-style-type: none"> • получения денег в оплату размещенных акций Фонда • получения доходов от инвестирования этих денег • начисления комиссионного вознаграждения Фонда • осуществления расходов за счет собственного капитала Фонда • корректировок размера собственного капитала Фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан |
| уполномоченный орган | государственный орган, осуществляющий государственное регулирование деятельности Фонда и контроль за нею; в течение 2019 года – Национальный Банк Республики Казахстан |



| | |
|------------------------------|---|
| участник СГСВ | страховая организация, являющаяся участником системы гарантирования страховых выплат |
| Фонд или ФГСВ | АО "Фонд гарантирования страховых выплат" |
| ЮКО | до 19 июня 2018 года – Южно-Казахстанская область, с 19 июня 2018 года – Туркестанская область и г. Шымкент |



КРАТКИЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименования функционирующих страховых организаций приведены по состоянию на 01 января 2020 года, без учета изменений этих наименований в течение 2019 года.

| | КОС |
|-------------------------|---|
| Amanat | АО "Страховая компания "Amanat" |
| 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" |
| Kaspi | АО "Kaspi Страхование" |
| Kompetenz | АО "Страховая Компания "Kompetenz" |
| Nomad Insurance | АО "Страховая компания "Номад Иншуранс" |
| Sinoasia | АО "Страховая Компания "Sinoasia V&R" (Синоазия БиЭндАр)" |
| Standard | АО "Страховая компания "Standard" |
| Аско | АО "Страховая компания "АСКО" |
| 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" |
| НСК | АО "Нефтяная страховая компания" |
| Сентрас Иншуранс | АО "Страховая Компания "Сентрас Иншуранс" |
| ТрансОйл | АО "Страховая компания "ТрансОйл" |
| | 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" |



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

В кресле первого руководителя Фонда я оказался по стечению обстоятельств, когда 24 мая 2019 года Совет директоров досрочно прекратил полномочия всех членов Правления. До этого я недолго занимал в Фонде должность независимого директора – с 13 декабря 2018 года, а точнее – с 27 февраля 2019 года, когда состоялось первое заседание Совета директоров, сформированного в новом составе.

Из событий 2019 года, которые предшествовали моему переходу в Фонд на постоянную работу, я бы выделил четыре, важных для организации работы Фонда в отчетном году:

- признание в финансовой отчетности Фонда убытка в общей сумме более 1,3 млрд тенге вследствие обесценения денег, размещенных Фондом в предыдущие годы на текущих счетах в банках АО "Qazaq Banki" и АО "Банк Астаны". Данный убыток по-прежнему кардинально влияет на финансовые результаты деятельности Фонда
- завершение проверки деятельности Фонда Национальным Банком. В условиях отсутствия в Фонде системы планирования и регулярной отчетности план мероприятий, составленный по результатам данной проверки, фактически стал планом основных работ Фонда на 2019 год
- утверждение Советом директоров, хоть и задержкой относительно нормативного срока, новой формулы расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, а также новых ставок взносов
- начало работы Инвестиционного комитета, который с самого ее начала стал исходить из того, что для Фонда приоритетом является не получение высокого дохода от инвестиционной деятельности, а обеспечение сохранности активов с получением разумного дохода при минимальных инвестиционных рисках. Данный подход непосредственно отразился на структуре инвестиционного портфеля Фонда: в течение 2019 года абсолютный размер доли банковских депозитов (как финансовых активов, особо чувствительных к кредитным рискам) уменьшился более чем в два раза с параллельным двукратным ростом абсолютного размера доли безрисковых государственных ценных бумаг Республики Казахстан

Формирование нового Правления было закончено в начале августа 2019 года, когда на работу вышел третий из избранных членов Правления. В промежутке до завершения этого процесса я сконцентрировался на решении следующих задач, который мог выполнить в одиночку:



- во-первых, нужно было подобрать кандидатов в члены Правления, в том числе с учетом того, что другой член Правления, избранный 24 мая 2019 года одновременно со мной, не смог выйти на работу в Фонд. В подборе кандидатов очень сильно помогли подсказки членов Советов директоров про людей, которые могли бы принести Фонду пользу своими знаниями и навыками. Ведь по сути я был и остаюсь новичком в страховой индустрии; мой круг профессионального общения в среде страховщиков ещё формируется;
- во-вторых, необходимо было организовать в Фонде систему корпоративного управления, для чего прежде всего потребовалось разработать новые устав Фонда и положение о Совете директоров как нормативные основы названной системы. Кроме того, нужно было подобрать кандидатуру на должность корпоративного секретаря – ключевую в системе корпоративного управления;
- в-третьих, нужно было разработать и согласовать с уполномоченным органом уже упомянутый выше план мероприятий по устранению нарушений и недостатков по результатам проверки деятельности Фонда Национальным Банком;
- в-четвертых, необходимо было запустить в Фонде систему регулярной внутригодовой отчетности перед Советом директоров;
- в-пятых, нужно было срочно найти замену главному бухгалтеру Фонда, которая объявила о своем желании уволиться.

Все эти задачи удалось решить: два недостающих члена Правления – Павел Афанасьев и Роза Жолдасова – были избраны решением ВОСА от 17 июля 2019 года. В этот же день ВОСА утвердило устав Фонда в новой редакции и Положение о Совете директоров, а Совет директоров впервые в истории Фонда рассмотрел и принял к сведению периодический (внутри года) отчет об исполнении бюджета (сметы расходов) Фонда – за первое полугодие 2019 года. 24 июля 2019 года Совет директоров утвердил совершенно новый для Фонда ВНД – Положение о корпоративном секретаре и назначил Елизавету Чередниченко корпоративным секретарем Фонда (она приступила к исполнению обязанностей с 19 августа 2019 года). На этом же заседании Совет директоров опять-таки впервые в истории Фонда рассмотрел и принял к сведению периодический (внутри года) отчет Фонда по осуществлению его основных функций – также за первое полугодие 2019 года. А новым главным бухгалтером Фонда с 05 августа 2019 года стала Айман Пичитаева, ранее долгое время работавшая главным бухгалтером АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов", деятельность которого немного схожа с деятельностью ФГСВ, что оказалось полезным в работе.



Дальше уже началась коллективная работа Правления и остального персонала, основной целью которой стало и остается формирование доверия к Фонду со стороны его акционеров, членов Совета директоров, уполномоченного органа и других стейкхолдеров. И главные средства для получения такого доверия – открытость и честность: рассказывать что и почему собираешься сделать, рассказывать как делаешь, рассказывать о сделанном и, что не менее важно, о несделанном.

Работа велась по следующим основным направлениям:

- формирование централизованной базы данных Фонда, а также библиотеки ВНД, решений органов Фонда, материалов к этим решениям; очистка названных баз и библиотеки от устаревших документов и документов, сомнительных по своему юридическому статусу
- разработка пакета ВНД по вопросам инвестиционной деятельности Фонда, предназначенных для того, чтобы регламентировать все этапы принятия и исполнения решений по размещению активов Фонда и тем самым минимизировать возможность повторения ситуации с размещением денег Фонда в ненадежные финансовые активы
- регламентация и оптимизация работы органов Фонда, в том числе и Консультативного комитета, все заседания которого до ноября 2019 года де-юре являлись несостоявшимися
- исполнение вышеупомянутого плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков по результатам проверки деятельности Фонда Национальным Банком
- упорядочения деятельности Фонда по сбору и учету взносов участников СГСВ
- разработка и реализация комплекса мер по переходу на отдельный учет, в том числе разработка методики перехода на такой учет
- разработка пакета ВНД по вопросам учета, планирования, в том числе бюджетного, и отчетности
- проведение всестороннего анализа деятельности Фонда, прежде всего, в части осуществления его основных функций, с целью выявления недостатков и проблем, требующих своего решения; разработка на основе результатов данного анализа первой в истории Фонда стратегии – Стратегии развития на 2020–2024 годы

О том, что и как Фонд сделал в указанных направлениях, написано в настоящем отчете. А как у Фонда это получилось – судить вам. ■



ХРОНОЛОГИЯ ОСНОВНЫХ СОБЫТИЙ 2019 ГОДА

| | |
|--------------------------|--|
| <p>27 февраля</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Проведено первое, после избрания членов Совета директоров 13 декабря 2018 года, заседание Совета директоров в новом составе • Утверждены составы комитетов Совета директоров, Инвестиционного комитета |
| <p>12 марта</p> | <p>Во исполнение требования Закона о Фонде Совет директоров создал Консультативный комитет и утвердил его персональный состав</p> |
| <p>11 апреля</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Совет директоров утвердил формулу расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств и сами ставки • Заместителем Председателя Правления, членом Правления избран Иманбердиев Д.Д. Одновременно прекращены полномочия финансового директора – главного бухгалтера Фонда Кешубаевой Б.С. в качестве члена Правления |
| <p>24 мая</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Совет директоров заново утвердил ставки обязательных взносов для КОС в связи с наличием замечаний уполномоченного органа к ставкам, ранее утвержденным 11 апреля 2019 года • Совет директоров досрочно прекратил полномочия всех членов Правления – Председателя Правления Каракуловой Д.Ш. и заместителей Председателя Правления Елубаева Н.Е. и Иманбердиева Д.Д. • Председателем Правления избран Джолдасбеков А.М., занимавший должность члена Совета директоров, независимого директора Фонда • Джолдасбеков А.М. объявил о досрочном сложении с себя полномочий члена Совета директоров по собственной инициативе • В связи с избранием Джолдасбекова А.М. Председателем Правления изменены составы комитетов Совета директоров и Инвестиционного комитета |
| <p>29 мая</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ГОСА утвердило годовую финансовую отчетность Фонда за 2018 год • Совету директоров поручено организовать проведение аудита работы Правления, полномочия членов которого были досрочно прекращены 24 мая 2019 года • Выплата вознаграждений членам Совета директоров переведена на ежемесячную основу • Утвержден устав Фонда в новой редакции с учетом принципиальной поправки о том, что в компетенцию ОСА переходят вопросы об определении количественного состава, срока полномочий Правления, избрании его членов (в том числе Председателя Правления), досрочном прекращении их полномочий, об определении размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления (данный устав в силу не вступил) |
| <p>17 июля</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ВОСА избрало новым членом Совета директоров, независимым директором Фонда Джаукенов М.А. (вместо Джолдасбекова А.М., избранного 24 мая 2019 года Председателем Правления) • Утвержден устав Фонда в новой редакции с вводом данного устава в действие с момента его утверждения; отменено решение ГОСА от 29 мая 2019 года об утверждении устава Фонда в новой редакции |



| | |
|---|--|
| <p>17 июля (продолжение)</p> | <ul style="list-style-type: none">• В соответствии с новой редакцией устава Фонда ВОСА определило количественный состав Правления равным трем и срок полномочий Правления до 25 мая 2022 года, подтвердило ранее принятые Советом директоров решения от 24 мая 2019 года об избрании Джолдасбекова А.М. Председателем Правления и об определении размера его ежемесячного должностного оклада, избрало Жолдасову Р.А. и Афанасьева П.А. на должности заместителей Председателя Правления, члена Правления, определило размеры их ежемесячных должностных окладов• Утверждено новое Положение о Совете директоров• Правлению поручено обратиться в органы следствия и дознания с заявлением о возбуждении уголовного дела в отношении лиц, ранее занимавших должности руководящих работников Фонда, причастных к размещению его денег в АО "Банк Астаны" и АО "Qazaq Banki", и о привлечении виновных лиц к уголовной ответственности• ВОСА приняло решение не выплачивать компенсацию Каракуловой Д.Ш. в связи с досрочным прекращением ее полномочий Председателя Правления до вступления в законную силу соответствующего решения суда. Правлению поручено обратиться в суд с исковым заявлением о признании 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• Совет директоров изменил составы комитетов Совета директоров в связи с избранием Джаукенова М.А. членом Совета директоров, независимым директором Фонда• Впервые в истории Фонда Совету директоров был представлен периодический (внутри года) отчет об исполнении бюджета (сметы расходов) Фонда. В этот раз Совет директоров рассмотрел отчет об исполнении бюджета (сметы расходов) Фонда за первое полугодие 2019 года |
| <p>24 июля</p> | <ul style="list-style-type: none">• Совет директоров утвердил Положение о корпоративном секретаре и впервые в истории Фонда назначил его корпоративного секретаря• Впервые в истории Фонда Совету директоров был представлен периодический (внутри года) отчет Фонда, включающий в себя сведения о привлечении взносов участников СГСВ, об инвестиционной деятельности Фонда, об осуществлении выплат. В этот раз Совет директоров рассмотрел отчет Фонда за первое полугодие 2019 года |
| <p>09 августа</p> | <p>Решением Правления утвержден и направлен на согласование в уполномоченный орган план 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</p> |
| <p>28 августа</p> | <p>После доработки согласно замечаниям уполномоченного органа решением Правления утвержден уточненный план 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. Данный план был согласован уполномоченным органом 03 сентября 2019 года.</p> |



| | |
|--|---|
| <p>28 августа (продолжение)</p> | <p>В связи с отсутствием в Фонде системы планирования и отчетности данный план в течение 2019 года использовался в качестве планового документа, который определял основные работы, подлежащие выполнению Фондом</p> |
| <p>01 октября</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Утвержден пакет ВНД, регулирующих условия и порядок осуществления инвестиционной деятельности Фонда: Инвестиционная стратегия, Положение об Инвестиционном комитете, Правила инвестирования активов, Положение о критериях и порядке выбора обслуживающих банков и обслуживающих брокеров. Одним из назначений указанного пакета является исключение ситуаций, при которых деньги Фонда могут оказаться на счетах в банках с неоднозначной репутацией и/или инвестированы в финансовые инструменты с ненадлежащим инвестиционным качеством • Утверждено единое Положение о комитетах Совета директоров. Существовавшие до того три комитета Совета директоров были расформированы, вместо них были заново сформированы два комитета – комитет по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям и социальными вопросам, комитет по аудиту • Заново избраны члены комитетов Совета директоров, Инвестиционного комитета |
| <p>02 октября</p> | <p>В соответствии с утвержденным Советом директоров Положением о критериях и порядке выбора обслуживающих банков и обслуживающих брокеров Правление определило несколько местных банков и брокерских организаций в качестве обслуживающих банков и обслуживающих брокеров Фонда</p> |
| <p>11 октября</p> | <p>Совет директоров рекомендовал общему собранию акционеров утвердить Методику перехода на раздельный учет средств резервов и средств собственного капитала и одновременно поручил Правлению (в случае утверждения указанной Методики):</p> <ul style="list-style-type: none"> • провести конкурс с целью выбора аудиторской организации для выполнения расчетов согласно указанной Методике с даты, определенной решением общего собрания акционеров • заключить договор с победителем тендера, принять его работу, оплатить работу победителя тендера • выполнить переход на раздельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала в соответствии с результатами работы победителя тендера • внести итоги указанных расчетов и перехода на рассмотрение Совета директоров |
| <p>29 октября</p> | <p>Совет директоров утвердил новое Положение о Консультативном комитете, ключевыми принципами которого являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отказ от фиксации количественного состава комитета • отказ от фиксации персонального состава комитета • отказ от должности председателя комитета • отказ от определения кворума заседания комитета и заочного голосования его членов: комитет вправе рассматривать вопросы, внесенные на его рассмотрение, и принимать по ним решения при любом количестве участников заседания комитета или заочного голосования его членов |



| | |
|-------------------|---|
| 01 ноября | <p>Состоялось заседание Консультативного комитета, впервые проведенное в соответствии с новым Положением о Консультативном комитете. На заседании был рассмотрен вопрос о поправках в статью 5 "Порядок создания Фонда и его органы" Закона о Фонде</p> |
| 05 ноября | <ul style="list-style-type: none">• Решением ВОСА утверждена Методика перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала, описывающая правила выполнения расчетов, которые необходимы для выполнения законодательного требования по переходу на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала• Совету директоров поручено утвердить правила формирования и использования резервного капитала Фонда, которые должны предусматривать выделение в резервном капитале Фонда частей, соответствующих отраслям страхования• Совету директоров поручено выполнить работы с целью определения цены размещения акций Фонда и цены выкупа акций Фонда с учетом данных отдельного учета средств резервов Фонда и средств его собственного капитала, а также размера резервного капитала Фонда |
| 07 ноября | <ul style="list-style-type: none">• Совет директоров продолжил формирование новой практики планирования и отчетности, рассмотрев и приняв к сведению отчет Фонда за девять месяцев 2019 года. С целью соблюдения порядка, установленного новым ВНД "Правила инвестирования активов", из отчета Фонда был выделен отчет о состоянии инвестиционного портфеля Фонда за тот же отчетный период. Второй из названных отчетов был рассмотрен Советом директоров в рамках отдельного вопроса• Утвержден Регламент Совета директоров и его комитетов, подробно регулирующий все основные вопросы, которые относятся к организации работы Совета директоров и его комитетов |
| 13 ноября | <p>В соответствии с решением Совета директоров от 11 октября 2020 года Правление определило ТОО "Grant Thornton" в качестве организационно-консультанта для выполнения расчетов согласно Методике перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала, утвержденной решением ВОСА от 05 ноября 2020 года, и с целью учетного распределения резервного капитала Фонда в разрезе отраслей страхования</p> |
| 18 декабря | <p>Утверждены Правила оказания материальной, благотворительной и спонсорской помощи. Существенной особенностью данных Правил является подход, согласно которому Фонд не оказывает материальную помощь членам Правления и другим должностным лицам Фонда (если только иное не установлено в отдельных случаях решениями общего собрания акционеров), не оказывает благотворительную помощь, а спонсорскую помощь оказывает только на основании решений Совета директоров и в соответствии с ними. Основная цель данных Правил – упорядочение условий и порядка распоряжения деньгами Фонда</p> |
| 19 декабря | <p>Утверждены Правила планирования деятельности, разработанные исходя из ключевого подхода к планированию: "чего надо достичь" + "что для этого надо сделать" + "какие ресурсы для этого нужны" + "контролировать достижение запланированного". В соответствии с данными Правилами в систему организации деятельности Фонда впервые в его истории введены:</p> |

**19 декабря**
(продолжение)

- долго- или среднесрочное планирование деятельности Фонда посредством стратегий Фонда; отчеты об исполнении стратегий Фонда
- краткосрочное планирование деятельности Фонда посредством годовых планов основных работ; отчеты о выполнении годовых планов основных работ
- регулярная ежеквартальная кумулятивная отчетность об исполнении бюджетов Фонда

24 декабря

- Утверждена первая в истории Фонда стратегия развития (на 2020–2024 годы)
- Утвержден первый в истории Фонда годовой план основных работ (на 2020 год)
- Утверждена смета доходов и расходов (бюджет) Фонда на 2020 год, в которой впервые в истории Фонда в качестве доходной базы использованы не все возможные инвестиционные доходы Фонда, а только предполагаемые доходы от инвестирования средств собственного капитала Фонда и расчетная величина его комиссионного вознаграждения за 2019 год



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Акционеры

Фонд является некоммерческой организацией, функционирующий в организационно-правовой форме акционерного общества. Состав акционеров Фонда является закрытым: в соответствии с Законом о Фонде акционерами Фонда могут и обязаны быть только страховые организации, обладающие лицензиями на осуществление деятельности по гарантируемым видам и классам 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 2019 года у ФГСВ – 25 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.

У девяти акционеров ФГСВ количество акций составляет менее одной тысячи у каждого

| № п/п | Страховая организация | На 01.01.2019 | | На 01.01.2020 | |
|-------------------------------|-----------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | штук | % к итогу | штук | % к итогу |
| КОС | | | | | |
| 1 | Amanat | 1 652 | 3,3 | 1 652 | 3,3 |
| 2 | FF Insurance | 50 | 0,1 | 50 | 0,1 |
| 3 | Halyk | 4 969 | 9,9 | 4 969 | 9,9 |
| 4 | Jýsan Garant | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 |
| 5 | Kaspi | 3 399 | 6,8 | 3 399 | 6,8 |
| 6 | Kompetenz | 1 652 | 3,3 | 1 652 | 3,3 |
| 7 | Nomad Insurance | 1 651 | 3,3 | 1 651 | 3,3 |
| 8 | Standard | 1 001 | 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 | 1 652 | 3,3 | 1 642 | 3,3 |
| 12 | ЗСК | 1 652 | 3,3 | 1 652 | 3,3 |
| 13 | Интертич | – | – | 1 001 | 2,0 |
| 14 | Казахмыс | 200 | 0,4 | 199 | 0,4 |
| 15 | Коммеск-Өмір | 1 652 | 3,3 | 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 | 1 652 | 3,3 | 1 652 | 3,3 |
| 19 | ТрансОйл | 200 | 0,4 | 200 | 0,4 |
| Всего КОС | | 29 662 | 59,3 | 29 651 | 59,3 |
| КСЖ | | | | | |
| 20 | FF Life | 5 | 0,0 | 5 | 0,0 |
| 21 | Halyk Life | 1 010 | 2,0 | 1 010 | 2,0 |
| 22 | КМ Life | – | – | 1 | 0,0 |
| 23 | Nomad Life | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 |
| 24 | Standard Life | 3 971 | 7,9 | 3 971 | 7,9 |
| 25 | ГАК | 10 | 0,0 | 10 | 0,0 |
| 26 | Евразия КСЖ | – | – | 10 | 0,0 |
| Всего КСЖ | | 4 997 | 10,0 | 5 008 | 10,0 |
| Всего голосующих акций | | 34 659 | 69,3 | 34 659 | 69,3 |
| Выкуплено Фондом | | 15341 | 30,7 | 15341 | 30,7 |
| Размещено Фондом | | 50 000 | 100,0 | 50 000 | 100,0 |



Количество голосующих акций Фонда в течение года оставалось неизменным: Фонд не размещал свои акции и не продавал ранее выкупленные собственные акции, не выкупал акции у своих акционеров. Незначительные изменения в структуре владения акциями Фонда являются следствиями сделок купли-продажи акций между страховыми организациями. В таблице выше эти изменения выделены серой заливкой.

(в процентах)

| На 01.01.2020 | Доля КОС | Доля КСЖ | Выкуплено Фондом |
|--------------------------------------|----------|----------|------------------|
| В общем количестве размещенных акций | 59,3 | 10,0 | 30,7 |
| В общем количестве голосующих акций | 85,6 | 14,4 | X |

05 ноября 2019 года ВОСА приняло решение поручить 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

На конец 2019 года не все акционеры Фонда соблюдают требование Закона о Фонде о минимальном количестве акций Фонда у одной страховой организации. На устранение данного несоответствия Закон о Фонде выделяет срок до 01 июля 2021 года.

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

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, индексируемая по инфляции за период с четвертого квартала 2008 года по 2019 год (23 259,01 тенге) и округленная до значения, кратного 5 000 тенге

События после отчетной даты. 07 февраля 2020 года Совет директоров принял решение продать ранее выкупленные акции Фонда по цене реализации 25 000 тенге. 20 февраля 2020 года Совет директоров, учтя рекомендацию Консультативного комитета, изменил указанное решение, установив неокругленную цену 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.

Реализация ранее выкупленных акций Фонда привела к следующим результатам (по состоянию на 00.00 ALT 20 июня 2020 года, дату составления списка акционеров Фонда, имеющих право на участие в ГОСА, на котором рассматривается настоящий отчет):

- 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 принадлежало менее законодательно требуемых 1 000 акций, снизилось с девяти до трех



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Устав

В течение 2019 года в Фонде существовало три устава.

С начала года действовала шестая версия устава Фонда, утвержденного решением ВОСА от 23 сентября 2011 года.

Устав Фонда, утвержденный в новой редакции 29 мая 2019 года, в силу не вступил

29 мая 2019 года годовое общее собрание акционеров утвердило устав Фонда в новой редакции, разработанной Правлением с целью приведения устава в соответствие с законодательством Республики Казахстан. При этом в ходе собрания в проект было внесено несколько поправок, в том числе по расширению исключительной компетенции общего собрания акционеров следующими вопросами:

- определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его членов (в том числе Председателя Правления), а также досрочное прекращение их полномочий
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления

Согласно утвержденной редакции устава он должен был вступить в силу со дня его регистрации в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Поскольку в соответствии с Законом о Фонде изменения и дополнения, вносимые в устав Фонда, подлежат согласованию уполномоченным органом, утвержденный 29 мая 2019 года устав Фонда был до его регистрации направлен в Национальный Банк на согласование.

Письмом от 24 июля 2019 года Национальный Банк сообщил о необходимости доработки устава Фонда, утвержденного в новой редакции 29 мая 2019 года, согласно замечаниям Национального Банка

К 17 июля 2019 года, дню проведения следующего общего собрания акционеров, в повестку дня которого был включен вопрос "Об уставе Фонда в новой редакции", устав, утвержденный в новой редакции решением ГОСА от 29 мая 2019 года, не вступил в силу по причине того, что еще находился в Национальном Банке на согласовании.

Устав Фонда, утвержденный в новой редакции 17 июля 2019 года, вступил в силу с момента его утверждения, что позволило ОСА сразу же рассмотреть вопрос об избрании членов Правления

17 июля 2019 года внеочередному общему собранию акционеров был представлен проект новой, "компактной", редакции устава Фонда, разработанной новым Председателем Правления на принципе исключения положений, дублирующих нормы Закона об АО и Закона о Фонде. В большинстве случаев нормы законов упоминались в новой редакции устава в виде ссылок типа "в соответствии с законодательством Республики Казахстан", что позволяет минимизировать необходимость внесения поправок в устав Фонда при изменениях законодательства.

В новой редакции устава Фонда также были оптимизированы – с учетом наилучшей практики – различные организационные процедуры, прежде всего, созыва и проведения общих собраний акционеров и заседаний Совета директоров.



Проект новой редакции устава Фонда был разработан в двух вариантах, отличающихся друг друга тем, к компетенции какого органа – общего собрания акционеров или Совета директоров – относится вопрос о формировании Правления.

Внеочередное общее собрание акционеров утвердило устав Фонда в варианте "Формирование Правления Фонда общим собранием акционеров Фонда" и одновременно решило:

- ввести данный в устав в действие с момента его утверждения
- отменить решение ГОСА от 29 мая 2019 года об утверждении устава Фонда в новой редакции
- признать утратившим силу устав Фонда, утвержденный решением ВОСА от 23 сентября 2011 года

Устав Фонда, утвержденный в новой редакции 17 июля 2019 года, был согласован письмом Национального Банка от 18 сентября 2019 года

Резюме. По результатам отчетного года Фонд обладает уставом, который соответствует наилучшим национальным образцам и защищен от необходимости его частой модификации при изменении законодательства Республики Казахстан.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Общие собрания акционеров

В течение отчетного года были проведены одно годовое общее собрание акционеров и пять внеочередных, из которых три были проведены посредством заочного голосования акционеров Фонда.

Общие собрания акционеров рассматривали как обычные вопросы, прямо относящиеся к компетенции высшего органа Фонда, так и неординарные вопросы, обусловленные специфичными событиями и обстоятельствами:

В 2019 году состоялось шесть общих собраний акционеров ФГСВ, в том числе три – в очном порядке

| | |
|------------|---|
| 29.05.2019 | О ситуации с деньгами Фонда на банковских счетах АО "Банк Астаны" и АО "Qazaq Banki" |
| 17.07.2019 | О результатах аудита работы Правления Фонда, проведенного во исполнение решения годового общего собрания акционеров Фонда (протокол от 29 мая 2019 года № 1) |
| | О компенсационной выплате Каракуловой Д.Ш. |
| 05.11.2019 | О Методике перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала. Об определении даты начала расчетов для перехода на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала |

Первые три из указанных вопросов связаны с крупными (>1,3 млрд тенге) убытками Фонда вследствие размещения его денег на текущих счетах в АО "Банк Астаны" и АО "Qazaq Banki" в нарушение норм законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Фонда и с последующим досрочным прекращением полномочий членов Правления Фонда как следствием указанного события.

Четвертый вопрос, затрагивающий интересы всех участников СГСВ, был внесен на рассмотрение общего собрания акционеров решением Совета директоров в рамках перехода Фонда на отдельный учет средств его резервов и средств собственного капитала Фонда.

Подробные сведения об общих собраниях акционеров, проведенных в 2019 году, приведены в приложении 1 к настоящему отчету.

Резюме. По результатам отчетного года Фонд продемонстрировал свою способность высококачественно готовить и проводить несколько общих собраний акционеров за один год, в том числе и посредством заочного голосования акционеров Фонда.



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 были избраны решением БОСА от 13 декабря 2018 года. Срок полномочий Совета директоров определен не был.

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2020 | Примечания |
|--------------------------------------|-------------------|----------------|---|
| Независимые директора | Бурабаев Е.О. | Бурабаев Е.О. | Джаукенов М.А. избран независимым директором Фонда 17 июля 2019 года взамен Джолдасбекова А.М., который 24 мая 2019 года сложил с себя полномочия члена Совета директоров по собственной инициативе в связи с его избранием Председателем Правления |
| | Джолдасбеков А.М. | Джаукенов М.А. | |
| | Танабаева А.А. | Танабаева А.А. | |
| Представители КОС | Кожраков Б.А. | Кожраков Б.А. | |
| | Ханин О.А. | Ханин О.А. | |
| Представители КСЖ | Конурбаев Е.Е. | Конурбаев Е.Е. | |
| | Радченко О.С. | Радченко О.С. | |
| | Чегебаев К.С. | Чегебаев К.С. | |
| Представители уполномоченного органа | Амирбаева А.М. | Амирбаева А.М. | Члены Совета директоров, являющиеся представителями уполномоченного органа, не избираются, а назначаются приказами первого руководителя уполномоченного органа |
| | Кошербаева А.М. | Шайкакова Г.Ж. | |

Первое заседание Совета директоров в новом составе состоялось 27 февраля 2019 года, через 2,5 месяца после избрания его членов. Всего в отчетном году было проведено 12 заседаний Совета директоров и 10 заочных голосований членов Совета директоров, на которых было рассмотрено 84 вопроса. Кроме того, два заочных голосования членов Совета директоров не состоялись по причине отсутствия кворума.

Начиная со второго полугодия отчетного года Фонд внедрил обязательное ежеквартальное рассмотрение Советом директоров отчетов о деятельности Фонда – как характеризующих осуществление его функций, определенных Законом о Фонде, так и раскрывающих ход и итоги финансово-хозяйственной деятельности Фонда. Данная новация имеет особо важный характер, так как позволяет Совету директоров осуществлять регулярный

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

Общее отношение Совета директоров к финансовым аспектам деятельности Фонда было зафиксировано в новом внутреннем документе "Бюджетная политика", который был утвержден уже в 2020 году, 30 января



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

С начала 2019 года размер вознаграждения каждого выборного члена Совета директоров составлял 150 тысяч тенге, которые выплачивались ежеквартально.

Начиная с вознаграждений за май 2019 года вознаграждения членов Совета директоров стали выплачиваться ежемесячно.

С 17 июля 2019 года размер вознаграждения каждого независимого директора Фонда был увеличен до 300 тысяч тенге ("к выдаче")

контроль за деятельностью Фонда в целом и отдельных членов Правления в частности. Для нормативного закрепления правил такого контроля Совет директоров 19 декабря 2019 года утвердил новый внутренний документ "Правила планирования деятельности".

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.

В течение 2019 года действовали три системы вознаграждений членов Совета директоров.

В период с начала года членам Совета директоров выплачивалось ежемесячное вознаграждение в размере 150 000 тенге "без учета налогов и других платежей в бюджет" согласно решению ВОСА от 10 июля 2017 года. При этом согласно Положению о Совете директоров АО "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденному решением ГОСА от 18 апреля 2013 года, выплата вознаграждений членам Совета директоров производилась ежеквартально.

Годовое общее собрание акционеров, проведенное 29 мая 2019 года, при рассмотрении вопроса "Определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей" приняло решение перейти на ежемесячную выплату вознаграждений членам Совета директоров.

В новое Положение о Совете директоров, утвержденное решением ВОСА от 17 июля 2019 года, включена специальная статья "Вознаграждения членов Совета директоров", содержащая следующие ключевые нормы:

- 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
- фиксированное ежемесячное вознаграждение члена Совета директоров за какой-либо календарный месяц выплачивается ежемесячно, однократно, единой суммой, в течение последнего рабочего дня истекающего календарного месяца или в течение первого рабочего дня первого календарного месяца, следующего за истекшим



- 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

Новое Положение о Совете директоров было введено в действие с момента его утверждения. Одновременно были признаны утратившими силу Положение о Совете директоров АО "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденное решением ГОСА от 18 апреля 2013 года, и все ранее принятые решения ОСА об определении размеров, условий и порядка выплаты членам Совета директоров вознаграждений и денег в оплату (компенсацию) расходов, связанных с осуществлением функций члена Совета директоров.

07 ноября 2019 года Совет директоров утвердил Регламент Совета директоров и его комитетов – новый внутренний документ Фонда, впервые системно, полно и детально определяющий порядок работы Совета директоров и его комитетов. В частности, этот документ определил электронную почту и групповые интернет-мессенджеры (чаты) как основной и дополнительный способы взаимодействия членов Совета директоров друг с другом, с Правлением, с корпоративным секретарем. Кроме того, в этом документе было закреплена обязанность выборных членов Совета директоров, открыто проголосовавших по вариантам "против" или "воздержался", объяснять причины выбора данных вариантов.

Резюме. По результатам отчетного года Фонд обладает полноценной организационно-процедурной платформой, позволяющей Совету директоров эффективно выполнять свою работу, в том числе получать ежеквартальную отчетность Фонда и осуществлять регулярный контроль за его деятельностью. Неурегулированной пока остается трудность, связанная с необходимостью приезда членов Совета директоров в офис Фонда, находящийся далеко от деловых кварталов города, для участия в заседаниях Совета директоров и его комитетов.



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 27 февраля 2019 года Совет директоров сформировал три своих комитета – Комитет по стратегическому планированию Совета директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров. Одновременно было принято решение об упразднении Комитета по выплатам Совета директоров и признании утратившим силу положения о данном комитете.

В 2019 году были проведены два заочных голосования членов упомянутого выше Комитета по аудиту и четыре заседания Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам; заседания Комитета по стратегическому планированию не проводились.

01 октября 2019 года одновременно с утверждением Положения о комитетах Совета директоров, заменившего собой три однотипных внутренних документа Фонда, были расформированы существующие на тот момент комитеты Совета директоров, вместо которых были сформированы два новых комитета:

- Комитет Совета директоров по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
- Комитет Совета директоров по аудиту

До истечения 2019 года были проведены следующие заседания новых комитетов Совета директоров и заочные голосования его членов:

| | Заседаний | Заочных голосований |
|--|-----------|---------------------|
| Комитет по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам | 3 | 2 |
| Комитет по аудиту | 0 | 0 |

В 2019 году комитеты Совета директоров были сформированы дважды: 01 октября 2019 года существовавшие до того времени три комитета были расформированы, а взамен них были сформированы два новых комитета, действующие на основании общего для них положения



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.

Положение о Консультативном комитете АО "Фонд гарантирования страховых выплат" было основано на персональном членстве представителей страховых организаций в комитете, что порождало постоянно возобновляющиеся проблемы работоспособности комитета из-за трудностей с обеспечением кворума его заседаний ("не менее половины от состава").

Первое положение о Консультативном комитете было согласовано Национальным Банком 14 марта 2019 года

| Номер протокола | Дата заседания | Участников заседания | | | | Кворум заседания |
|-----------------|----------------|----------------------|-----------------|------------------|--------------------------------------|------------------|
| | | всего | в том числе | | доля членов комитета, % ¹ | |
| | | | членов комитета | по доверенностям | | |
| 1 | 15.03.2019 | 13 | 11 | 2 | 45,8 | не соблюден |
| 2 | 19.03.2019 | 12 | 10 | 2 | 41,7 | не соблюден |
| 3 | 27.03.2019 | 12 | 10 | 2 | 41,7 | не соблюден |
| 5 ² | 03.05.2019 | 8 | 8 | – | 33,3 | не соблюден |
| 6 | 16.05.2019 | 13 | 9 | 4 | 37,5 | не соблюден |
| 7 | 24.05.2019 | 12 | 9 | 3 | 37,5 | не соблюден |
| 8 | 06.09.2019 | 7 | 7 | – | 29,2 | не соблюден |

¹ Доля участников заседания – членов комитета от общего числа членов комитета.

² В делах Фонда не обнаружен протокол заседания Консультативного комитета № 4. Возможно, имел место сбой нумерации протоколов.

Для решения этих и других проблем Фонд разработал новое Положение о Консультативном комитете, которое принципиально отличалось от действующего следующим:



- отказ от фиксации количественного состава комитета: количество членов комитета равно текущему количеству действующих участников СГСВ, увеличенному на одну позицию представителя самого Фонда в комитете
- отказ от фиксации персонального состава комитета: страховые организации сами определяют своих работников в качестве членов комитета, а также порядок перехода членства в комитете в случае отсутствия этих работников или иной временной невозможности их участия в работе комитета
- отказ от должности председателя комитета: при нефиксированном составе комитета корректное заполнение этой должности является невозможным
- закрепление должности секретаря комитета за корпоративным секретарем Фонда
- введение возможности заочного голосования членов комитета
- отказ от определения кворума заседания комитета и заочного голосования его членов: комитет вправе рассматривать вопросы, внесенные на его рассмотрение, и принимать по ним решения при любом количестве участников заседания комитета или заочного голосования его членов; страховым организациям предоставляется равное право участвовать в работе комитета и влиять на принимаемые им решения
- внедрение возможности проведения опросов членов комитета, что периодически может быть нужным для выработки проектов решений комитета и для определения направлений работ Фонда
- упорядочение и регламентация процедур созыва и проведения заседаний комитета, заочных голосований членов комитета, опросов членов комитета

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

Новое Положение о Консультативном комитете было утверждено Советом директоров 29 октября 2019 года.

Первое (и последнее в 2019 году) полностью легитимное заседание Консультативного комитета с участием 11 из 26 его членов состоялось 01 ноября 2019 года и было посвящено вопросу "О поправках в статью 5 закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".

В приложении 6 к настоящему отчету приведены сведения о всех заседаниях Консультативного комитета, проведенных в 2019 году.

Резюме. По результатам отчетного года Фонд обеспечил легитимную работу Консультативного комитета, не зависящую от возможностей и желаний участников СГСВ принимать участие в работе данного комитета: Консультативный комитет формирует свои рекомендации Совету директоров исходя из мнений тех страховых организаций, которые действительно хотят участвовать в подготовке этих рекомендаций.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

Правление

В приложении 7 к настоящему отчету приведена информация о составах Правления в течение 2019 года и предшествующих ему лет.

На начало 2019 года членами Правления являлись:

- Каракулова Д.Ш., Председатель Правления, избранная на эту должность с 21 сентября 2015 года решением Совета директоров от 21 августа 2015 года
- Елубаев Н.Е., заместитель Председателя Правления, избранный на эту должность с 05 октября 2015 года решением Совета директоров от 02 октября 2015
- Кешубаева Б.С., финансовый директор – главный бухгалтер Фонда, избранная на эту должность с 19 апреля 2018 года решением Совета директоров от 17 апреля 2018 года

Решением Совета директоров от 11 апреля 2019 года заместителем Председателя Правления, членом Правления был избран Иманбердиев Д.Д. Одновременно из состава Правления была выведена Кешубаева Б.С.

24 мая 2019 года по требованию нескольких членов Совета директоров было проведено срочное заседание Совета директоров для рассмотрения вопроса "О выполнении требования законодательства Республики Казахстан по раздельному учету собственных средств Фонда и средств резервов. О ситуации с инвестированием собственных средств Фонда и средств резервов". В связи с явным расхождением мнений членов Совета директоров и Правления по рассматриваемому вопросу Совет директоров принял решение закрыть свое заседание и сразу же провести закрытое заседание Совета директоров (без присутствия работников Фонда).

Летом 2019 года по обращению АО "Kaspi Страхование" Национальный Банк провел документальную проверку на предмет законности действий Совета директоров в части созыва заседаний, которые состоялись 24 мая 2019 года, и решений, принятых на этих заседаниях.

По результатам указанной проверки Национальный Банк сообщил о том, что нарушений законодательства Республики Казахстан обнаружено не было

На закрытом заседании Совета директоров принял решение досрочно, с момента принятия решения, прекратить полномочия всех членов Правления Фонда (Каракуловой Д.Ш., Елубаева Н.Е., Иманбердиева Д.Д.) и избрать Председателем Правления Джолдасбекова А.М., который в связи с этим объявил о досрочном сложении с себя полномочий члена Совета директоров.

Далее, как это описано выше в разделе, посвященном уставу Фонда, вопросы о формировании Правления, об определении размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления были переданы из компетенции Совета директоров в компетенцию общего собрания акционеров. Данная передача была закреплена как в уставе Фонда, утвержденном в новой редакции решением ГОСА от 29 мая 2019 года, но не вступившем в силу, так и в уставе Фонда, утвержденном



в новой редакции решением ВОСА от 17 июля 2019 года и введенном в действие с момента его утверждения.

17 июля 2019 года сразу же после утверждения устава Фонда в новой редакции внеочередное общее собрание акционеров подтвердило ранее принятые Советом директоров решения от 24 мая 2019 года об избрании Джолдасбекова Азамата Мырзадановича Председателем Правления и об определении размера его ежемесячного должностного оклада, а также избрало Жолдасову Р.А. и Афанасьева П.А. на должности заместителей Председателя Правления Фонда, членов Правления.

Общее собрание акционеров также определило, что срок полномочий нового Правления закончится с истечением 24 мая 2022 года.

Должностные оклады членов Правления, чьи полномочия были досрочно прекращены 24 мая 2019 года, были установлены решениями Совета директоров, за исключением должностного оклада Кешубаевой Б.С., который остался тем же, что и до ее избрания членом Правления.

Правилами оплаты труда и оказания финансовой помощи работникам АО "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденными решением ВОСА в декабре 2008 года, для членов Правления, помимо должностных окладов и вознаграждений по итогам года, были предусмотрены:

- единовременные премии по решениям Совета директоров к праздничным датам и за особые результаты в работе
- пособия к ежегодным трудовым отпускам для оздоровления

Несмотря на то, что единовременные премии членам Правления могли быть выплачены только согласно решениям Совета директоров, в апреле – мае 2019 года члены Правления получили 2,2 млн тенге в качестве таких премий на основании решений Правления, что является нарушением названных Правил.

Названные Правила признаны утратившими силу решением ВОСА от 24 сентября 2019 года.

Соответственно, для новых членов Правления, сформированного в мае – июле 2019 года, не предусмотрены единовременные премии и выплаты ("пособия для оздоровления") к трудовым отпускам. Размеры должностных окладов действующих членов Правления определены решениями ОСА.

Резюме. По результатам отчетного года Фонд получил новый исполнительный орган, состоящий 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 внутренний документ Фонда – 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. При выходе Чередниченко Е.М. на работу она также решением Правления была назначена секретарем Правления.

При проведении аудита нормативной базы Фонда было выявлено, например, что многие документы существуют только в виде файлов MS Word® или MS Excel®, что некоторые документы вообще отсутствуют, хотя и упоминаются в других документах, что некоторые документы были утверждены органами Фонда, в компетенции которых такое утверждение не входило, что некоторые документы де-юре имеются, хотя де-факто их на самом деле не существует

Помимо своей основной работы корпоративный секретарь Фонда провела в 2019 году аудит 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 указанного аудита 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.

По результатам указанного аудита были, в том числе, составлены перечни документов, подлежащих признанию утратившими силу. Эти перечни были внесены на рассмотрение Совета директоров и общего собрания акционеров для принятия необходимых решений.

Резюме. По результатам отчетного года в Фонде появился корпоративный секретарь, без которого было бы затруднительно, а в некоторых случаях и невозможно, наладить систему корпоративного управления в Фонде.



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 будет 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 вторая из поставленных задач уже решается (путем реализации страховым организациям акций Фонда, ранее выкупленных им, с тем, чтобы количество акций Фонда, принадлежащих каждому его акционеру составляло не менее одной тысячи), а третья решена



на нормативном уровне, путем ввода в действие новых внутренних документов Фонда "Бюджетная политика" и "Правила планирования деятельности", но еще требует своего дальнейшего решения посредством практического закрепления новых подходов в деловой культуре Фонда.



НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ

В течение 2019 года органы Фонда утвердили 24 документа.

| Орган Фонда | Утверждено документов | | |
|--------------|-----------------------|----------|-----------|
| | нормативных* | прочих | Всего |
| ОСА | 3 | 1 | 4 |
| СД | 12 | 3 | 15 |
| Правление | 3 | 2 | 5 |
| ИТОГО | 18 | 6 | 24 |

* Учредительных документов, ВНД, поправок в ВНД.

Перечень документов, утвержденных органами Фонда в отчетном году, представлен ниже. Как видно, особое внимание было обращено на документы, регламентирующие организацию управления в Фонде, инвестиционную деятельность Фонда и распоряжение его деньгами и прочим имуществом, планирование деятельности Фонда и его отчетность. Кроме того, можно отметить особую важность Методики перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала, утвержденную ОСА в ноябре 2019 года и предназначенную для того, чтобы обеспечить соблюдение требований Закона о Фонде, включенных в данный закон в середине 2018 года.

В 2019 году впервые была утверждена стратегия развития Фонда, рассчитанная на пять лет ее реализации

| № п/п | Название документа | Орган ¹ | Дата ² | Примечания |
|-------|--|--------------------|-------------------|--|
| 1 | Положение о Консультативном комитете АО "Фонд гарантирования страховых выплат" | СД | 27.02.2019 | Введено в действие с момента утверждения. В соответствии с Законом о Фонде подлежит согласованию с уполномоченным органом. Согласовано уполномоченным органом 14 марта 2019 года. Утратило силу решением Совета директоров от 29 октября 2019 года в связи с утверждением Положения о Консультативном комитете (см. ниже) |
| 2 | Формула расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств – участников АО "Фонд гарантирования страховых выплат" | СД | 11.04.2019 | По своей сути не является ВНД |
| 3 | Ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств | СД | 11.04.2019 | По своей сути не являются ВНД. В соответствии с Законом о Фонде подлежат согласованию с уполномоченным органом. Согласованы уполномоченным органом 30 апреля 2019 года, за исключением ставок обязательных взносов для КОС. Согласованы уполномоченным органом 03 июня 2019 года в части ставок обязательных взносов для КОС |
| | | СД | 24.05.2019 | |



| № п/п | Название документа | Орган ¹ | Дата ² | Примечания |
|-------|--|--------------------|-------------------|---|
| 4 | Устав Фонда в новой редакции | ОСА | 29.05.2019 | Учредительный документ. В силу не вступил. В соответствии с Законом о Фонде подлежит согласованию с уполномоченным органом. Уполномоченным органом согласован не был: письмом от 24 июля 2019 года НБК сообщил о необходимости доработки "с учетом вышеизложенных замечаний". Решение об утверждении отменено решением ВОСА от 17 июля 2019 года при утверждении устава Фонда в новой редакции (см. ниже) |
| 5 | Устав Фонда в новой редакции | ОСА | 17.07.2019 | Учредительный документ. Введен в действие с момента утверждения. В соответствии с Законом о Фонде подлежит согласованию с уполномоченным органом. Согласован уполномоченным органом 18 сентября 2019 года |
| 6 | Положение о Совете директоров | ОСА | 17.07.2019 | Введено в действие с момента утверждения |
| 7 | Положение о корпоративном секретаре | СД | 24.07.2019 | Введено в действие с момента утверждения |
| 8 | Схема распределения обязанностей, полномочий и ответственности между членами Правления | Правление | 06.08.2020 | По своей сути не является ВНД. Введена в действие с момента утверждения |
| 9 | Схема замещения членов Правления | Правление | 06.08.2020 | По своей сути не является ВНД. Введена в действие с момента утверждения |
| 10 | Регламент Правления | Правление | 28.08.2020 | Введен в действие с момента утверждения |
| 11 | Положение о критериях и порядке выбора обслуживающих банков и обслуживающих брокеров | СД | 01.10.2019 | Введено в действие с момента утверждения |
| 12 | Инвестиционная стратегия | СД | 01.10.2019 | Введена в действие с момента утверждения |
| 13 | Положение об Инвестиционном комитете | СД | 01.10.2019 | Введено в действие с момента утверждения |
| 14 | Правила инвестирования активов | СД | 01.10.2019 | Введены в действие с момента утверждения, за исключением норм, относящихся к управлению рисками |
| 15 | Положение о комитетах Совета директоров | СД | 01.10.2019 | Введено в действие с момента утверждения |
| 16 | Инструкция о порядке использования корпоративной платежной карточки | Правление | 02.10.2019 | Введена в действие с момента утверждения |
| 17 | Положение о Консультативном комитете | СД | 29.10.2019 | Введено в действие с момента утверждения |
| 18 | Методика перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала | ОСА | 05.11.2019 | По своей сути не является ВНД. Согласована уполномоченным органом 25 ноября 2019 года |
| 19 | Изменение № 1 в Правила инвестирования активов | СД | 07.11.2019 | Разработано с целью исправления выявленной технической ошибки. Введено в действие с момента утверждения |



| № п/п | Название документа | Орган ¹ | Дата ² | Примечания |
|-------|---|--------------------|-------------------|--|
| 20 | Регламент Совета директоров и его комитетов | СД | 07.11.2019 | Введен в действие с момента утверждения |
| 21 | Инструкция о порядке проведения инвентаризации | Правление | 29.11.2019 | Введена в действие с 01 января 2020 года |
| 22 | Правила оказания материальной, благотворительной и спонсорской помощи | СД | 18.12.2019 | Введены в действие с 01 января 2020 года |
| 23 | Правила планирования деятельности | СД | 19.12.2019 | Введены в действие с момента утверждения |
| 24 | Стратегия развития на 2020–2024 годы | СД | 26.12.2019 | По своей сути не является ВНД. В соответствии с Законом о Фонде подлежит согласованию с уполномоченным органом. Согласована уполномоченным органом 15 января 2020 года |

События после отчетной даты. 30 января 2020 года Совет директоров утвердил несколько ВНД, проекты которых в конце 2019 года были по разным причинам возвращены Советом директоров на доработку. 29 мая 2020 года Совет директоров утвердил два ВНД, в совокупности описывающих учетную политику Фонда – Учетную политику и Правила признания ожидаемых кредитных убытков. Разработка этих ВНД была начата осенью 2019 года. В течение весны 2020 года проекты этих ВНД находились на согласовании в уполномоченном органе.

| № п/п | Название документа | Орган ¹ | Дата ² | Примечания |
|-------|---|--------------------|-------------------|--|
| 1 | Бюджетная политика | СД | 30.01.2020 | Введена в действие с 31 января 2020 года |
| 2 | Положение о командировках | СД | 30.01.2020 | Введено в действие с 31 января 2020 года |
| 3 | 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 |
| 4 | Правила оплаты труда и премирования персонала | СД | 30.01.2020 | Введены в действие с 31 января 2020 года |
| 5 | Учетная политика | СД | 29.05.2020 | Введена в действие с 01 июня 2020 года. В соответствии с Законом о Фонде подлежит согласованию с уполномоченным органом. Согласована уполномоченным органом 15 мая 2020 года |
| 6 | Правила признания ожидаемых кредитных убытков | СД | 29.05.2020 | Являются обязательной и неотъемлемой составной частью учетной политики Фонда. В соответствии с Законом о Фонде подлежат согласованию с уполномоченным органом. Введены в действие с 01 июня 2020 года. Согласованы уполномоченным органом 15 мая 2020 года |



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

Помимо нормотворчества Правление занималось организацией работы Фонда с тем, чтобы обеспечить бесперебойность его деятельности и минимизировать зависимость деятельности Фонда от наличия и работоспособности отдельных его работников. С этой целью Правление запустило следующие проекты и реализовало их полностью либо в основной части:

- формирование электронных библиотек документов, корреспонденции и иных материалов, размещение этих библиотек на сервере Фонда согласно утвержденной структуре
- разработка и утверждение матрицы доступа работников Фонда к электронным библиотекам документов и к иным информационным ресурсам на сервере Фонда
- проведение аудита нормативной базы Фонда, направленного на выявление устаревших ВНД, ВНД фактически отсутствующих, хотя и упоминаемых в документах и материалах Фонда, ВНД, утвержденных с нарушением компетенций по их утверждению; внесение результатов этого аудита на рассмотрение органов Фонда с целью признания выявленных неактуальных и/или нелегитимных документов утратившими силу
- обновление парка компьютерной техники Фонда для обеспечения ее моральной "свежести" на среднесрочную перспективу
- гармонизация сетки должностных окладов работников Фонда, нацеленная на обеспечение "горизонтальной" и "вертикальной" справедливости при оплате труда работников Фонда с учетом их индивидуальных знаний и навыков, важности для Фонда; оптимизация порядка выплаты денег в оплату труда работников Фонда
- разработка нового логотипа Фонда и его нового сайта (ipgf.kz) взамен явно морально устаревших; контентное наполнение сайтов Фонда
- комплекс первоочередных мер по минимизации операционных рисков Фонда, прежде всего, посредством упорядочения бизнес-процессов

Совокупный объем информационных ресурсов на сервере Фонда, которые предназначены для коллективного пользования работниками Фонда, превышает 100 гигабайтов.

Формирование электронной библиотеки корреспонденции началось с писем, полученных и отправленных в 2019 году, и продолжилось в двух хронологических направлениях – в прямом (по мере получения и отправки новых писем) и в обратном (вглубь истории)

На конец 2019 года в Фонде еще не решена задача по созданию постоянно действующей, максимально автоматизированной системы резервного копирования и синхронизации данных, а также системы удаленного доступа к информационным ресурсам общего пользования в случаях перехода на дистанционные формы работы

Резюме. По результатам отчетного года в Фонде созданы основы системы, минимизирующей его риски, в первую очередь в сфере распоряжения деньгами и прочим имуществом Фонда, в сфере обеспечения бесперебойной деятельности Фонда.



Перспективы деятельности Фонда по организации работы

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.

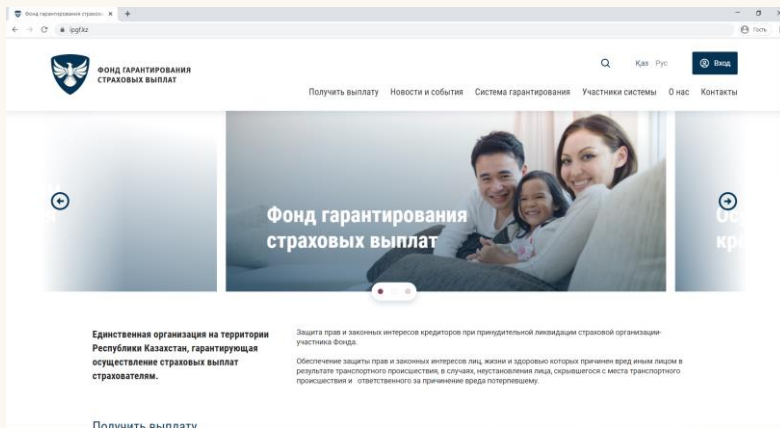
Информационная система Фонда должна быть интегрирована как с 1С, так и с интернет-ресурсами и интернет-сервисами Фонда. При этом основной интернет-сайт Фонда должен быть разработан заново, чтобы он использовался не только для презентации СГСВ и Фонда, а для интерактивного доступа (с разными степенями 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 работа 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 Фонд уже получил новый логотип (находится на стадии регистрации товарного знака), использованный при оформлении настоящего отчета, и запустил в эксплуатацию новый интернет-сайт ipgf.kz, который включает в себя личные кабинеты акционера Фонда, члена Совета директоров, члена Комитета Совета директоров по аудиту, члена Комитета Совета директоров по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям

Цвета, использованные в новых логотипе и сайте Фонда и при оформлении настоящего отчета



и социальным вопросам, члена Инвестиционного комитета Фонда, члена Консультативного кабинета Фонда. В этих личных кабинетах размещены НПА и ВНД, корпоративные документы Фонда и его финансовая отчетность, решения (протоколы) органов Фонда.

Следует отметить, что в 2020 году эпидемиологическая обстановка потребовала корректировки указанных планов Фонда в сторону ускоренного внедрения режима удаленного доступа и дистанционной формы работы для персонала Фонда. С 19 марта по 10 мая 2020 года все работники Фонда осуществляли все свои трудовые (служебные) обязанности в названном режиме практически без ущерба для деятельности Фонда.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ

В соответствии с Законом о Фонде основными функциями Фонда являются:

- привлечение взносов участников СГСВ
- инвестиционная деятельность
- осуществление выплат

Привлечение взносов участников СГСВ

В течение 2019 года Фонд применял две формулы расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств и три комплекта ставок взносов:

- ставки обязательных взносов, по которым участники СГСВ уплачивали взносы за четвертый квартал 2018 года и за первый квартал 2019 года, были утверждены Советом директоров 03 марта 2018 года исходя из формулы, утвержденной Советом директоров 10 марта 2016 года. Указанные формула и ставки применялись только к КОС, так как КСЖ стали участниками СГСВ только в 2018 году и впервые уплатили обязательные взносы за данный год уже в 2019 году
- 11 апреля 2019 года Совет директоров утвердил новую формулу расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, которая была разработана и для КОС, и для КСЖ. В этот же день, более чем на месяц позднее срока, установленного НПА, Совет директоров утвердил ставки обязательных взносов для КОС и КСЖ на 2019 год. Однако уполномоченный орган, проверявший эти ставки с целью их согласования, выявил технические ошибки в расчетах, и по этой причине ставки обязательных взносов для КОС были заново утверждены Советом директоров 24 мая 2019 года

Тем не менее, позднее утверждение ставок обязательных взносов для КОС практически не повлияло на сбор обязательных взносов КОС за четвертый квартал 2018 года и за первый квартал 2019 года, поскольку при уплате обязательных взносов по старым ставкам у всех КОС, кроме одной, образовалась переплата. Та же страховая организация, у которой в результате замены ставок образовалась недоплата, погасила ее в июне 2020 года.

Далее приведены сводные сведения об обязательных взносах, начисленных Фондом в течение 2019 года, и о размерах резервов Фонда, образовавшихся вследствие получения этих выплат и осуществления выплат из резервов. Размеры резервов приведены без учета доходов (убытков) от инвестирования средств резервов.



(тыс. тенге)

| Показатель* | 2019Q1 | 2019Q2 | 2019Q3 | 2019Q4 | Y2019 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
| РГСВ КОС | | | | | |
| Остаток на начало периода | 5 736 052,7 | 5 825 793,2 | 5 887 105,7 | 5 983 926,3 | 5 736 052,7 |
| Начислено взносов в резерв | 89 740,4 | 61 312,5 | 96 820,6 | 97 755,5 | 345 629,1 |
| Выплачено из резерва | – | – | – | – | – |
| Остаток на конец периода | 5 825 793,2 | 5 887 105,7 | 5 983 926,3 | 6 081 681,8 | 6 081 681,8 |
| РГСВ КСЖ | | | | | |
| Остаток на начало периода | 1 021 063,5 | 1 021 063,5 | 1 057 971,0 | 1 057 971,0 | 1 021 063,5 |
| Начислено взносов в резерв | – | 36 907,5 | – | – | 36 907,5 |
| Выплачено из резерва | – | – | – | – | – |
| Остаток на конец периода | 1 021 063,5 | 1 057 971,0 | 1 057 971,0 | 1 057 971,0 | 1 057 971,0 |
| РВВ | | | | | |
| Остаток на начало периода | 2 000 189,6 | 1 987 312,1 | 1 978 334,6 | 1 975 809,6 | 2 000 189,6 |
| Начислено взносов в резерв | – | – | – | – | – |
| Выплачено из резерва | 12 877,5 | 8 977,5 | 2 525,0 | 1 262,5 | 25 642,5 |
| Остаток на конец периода | 1 987 312,1 | 1 978 334,6 | 1 975 809,6 | 1 974 547,0 | 1 974 547,0 |
| ВСЕГО | | | | | |
| Суммарный остаток на начало периода | 8 757 305,8 | 8 834 168,8 | 8 923 411,3 | 9 017 706,9 | 8 757 305,8 |
| Начислено взносов в резервы | 89 740,4 | 98 220,0 | 96 820,6 | 97 755,5 | 382 536,6 |
| Выплачено из резервов | 12 877,5 | 8 977,5 | 2 525,0 | 1 262,5 | 25 642,5 |
| Суммарный остаток на конец периода | 8 834 168,8 | 8 923 411,3 | 9 017 706,9 | 9 114 199,9 | 9 114 199,9 |

* С учетом погрешностей округления.

В приложениях 8 и 9 к настоящему отчету приведены подробные сведения о взносах участников СГСВ, полученных в 2019 году, и о размерах резервов Фонда в 2017–2019 годах.

Выявленные проблемы

1. Используемые Фондом методики, в соответствии с которыми определяются формула расчета базовой ставки обязательного взноса, ставки и размеры обязательных взносов, не учитывают риски каждой отдельного участника СГСВ, не содержат преференции и наказания для страховых организаций с меньшими и большими рисками ведения бизнеса соответственно. Кроме того, к формуле расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств имеются претензии и со стороны самих участников СГСВ. Данная формула требует своей регулярной актуализации в зависимости от ситуации на рынке. Однако возможности Фонда для такой актуализации частично ограничены тем, что некоторые положения относительно данной формулы и ставок взносов прямо закреплены в НПА.



2. В формуле расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств подходы, применяемые к КСЖ в части расчета ожидаемого убытка, существенным образом отличаются от подходов, применяемых к КОС. При этом отрасль "страхование жизни" представлена менее чем десятью страховыми организациями, что искажает показатели при расчетах в пользу крупнейших КСЖ.
3. Имеются случаи несвоевременной и/или неполной уплаты взносов участниками СГСВ. Хотя в своем большинстве в этих случаях фигурируют незначительные задержки и незначительные суммы, сами по себе эти случаи свидетельствуют о том, что в организации системы по уплате взносов имеются несовершенства. При этом 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.
4. В течение второго полугодия 2018 года – первого полугодия 2019 года 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. Нарушение возникло вследствие рассылки письма Фонда от 27 сентября 2018 года, в котором были указаны реквизиты Фонда в АО "Народный сберегательный банк Казахстана". После выявления нарушения Фонд своим письмом от 11 сентября 2009 года отозвал упомянутое письмо от 27 сентября 2018 года и проинформировал участников СГСВ о необходимости последующей уплаты взносов на банковский счет Фонда в Национальном Банке. Тем не менее, в практике Фонда по-прежнему продолжают попадаться случаи, когда участники СГСВ перечисляют суммы взносов на не предназначенный для этого банковский счет Фонда.

События после отчетной даты. 07 апреля 2020 года Совет директоров утвердил ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств на 2020 год (только базовые ставки, не устанавливая индивидуальные) и при этом поручил Правлению разработать с учетом обобщенных замечаний и предложений страховых организаций новую формулу расчета ставок и выполнить новые расчеты ставок на 2020 год согласно этой формуле.

Резюме. В отчетном году Фонд провел системный анализ проблем в сфере расчетов и привлечения взносов участников СГСВ, результаты которого нашли отражение в Стратегии развития на 2020–2024 годы и стали основой для улучшения деятельности Фонда в этой сфере.



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.



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 Фонд завершил переход на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала и приступил к внедрению детализированного учета своих резервов в разрезе отраслей страхования, видов (классов) страхования, отдельных участников СГСВ.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

Инвестиционная деятельность

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 средствам собственного капитала.

В течение 2019 года Инвестиционный комитет принял 23 инвестиционных решения на основании 18 рекомендаций.

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

- 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 2019 году, а в приложении 11 – о заседаниях Инвестиционного комитета в отчетном году.

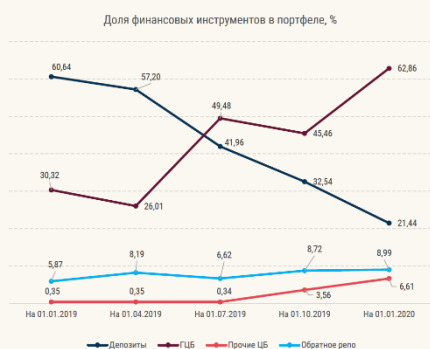
На своих первых заседаниях Инвестиционный комитет сконцентрировал внимание на структуре инвестиционного портфеля Фонда и на вложениях активов Фонда в депозиты банков второго уровня, как на наиболее чувствительные к кредитному риску. Важнейшим подходом, зафиксированным в протоколе первого же заседания Инвестиционного комитета, которое состоялось только 26 марта 2019 года (то есть более чем через три месяца после формирования Совета директоров в новом составе и через полтора месяца после формирования Инвестиционного комитета), стал следующий:

- "– для Фонда приоритетом является не получение высокого дохода от инвестиционной деятельности, а обеспечение сохранности активов с получением разумного дохода при минимальных инвестиционных рисках;
- исходя из сформулированного приоритета и с учетом того, что лимиты по сделкам обратного репо исчерпаны, активы Фонда следует инвестировать только в государственные ценные бумаги Республики Казахстан (прежде всего, в ноты НБК) и в депозиты в НБК".



В отношении же банковских депозитов Инвестиционный комитет 18 апреля 2019 года (на своем втором заседании) принял принципиальное решение о том, чтобы досрочно изъять деньги с депозитов в некоторых банках вплоть до установленных неснижаемых остатков, дожидаться истечения сроков депозитов в других банках, размещать полученные от указанного изъятия деньги в государственные ценные бумаги Республики Казахстан. Данное решение в целом привело к существенному изменению структуры инвестиционного портфеля Фонда, который за отчетный год увеличился на 960 398,7 тыс. тенге (с 13 782 982,6 тыс. тенге до 14 743 381,3 тыс. тенге).

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

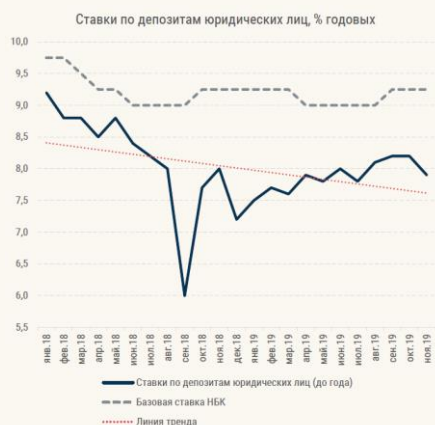


| Финансовые активы | Y2019 | | Y2018 | | Δ | |
|--|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|----------|
| | Σ | % | Σ | % | Σ | доли |
| Депозиты в банках второго уровня | 3,2 | 21,4 | 8,3 | 60,6 | -5,1 | -39,4 |
| Государственные ценные бумаги Республики Казахстан | 9,3 | 62,8 | 4,2 | 30,3 | +5,1 | +32,7 |
| Операции обратного репо | 1,3 | 9,0 | 0,8 | 5,9 | +0,5 | +3,1 |
| Прочие ценные бумаги | 1,0 | 6,6 | 0,0 | 0,3 | +0,9 | +6,2 |
| Остатки на текущих счетах | 0,0 | 0,1 | 0,4 | 2,8 | -0,4 | -2,7 |
| ИТОГО | 14,7 | 100,0 | 13,7 | 100,0 | +1,0 | X |

Более подробные сведения о составе и структуре инвестиционного портфеля Фонда и их изменениях за 2019 года приведены в приложении 12 к настоящему отчету.

Доходность инструментов, входящих в состав инвестиционного портфеля, в течение года существенно не менялась, имея общий тренд в сторону понижения доходности инструментов, номинированных в национальной валюте.

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



| Финансовые активы | Y2019 | Y2018 | Δ |
|--|-------|-------|-------|
| Депозиты в банках второго уровня: | | | |
| • в тенге | 10,83 | 10,87 | -0,04 |
| • в долларах США | 2,19 | 2,17 | +0,02 |
| Государственные ценные бумаги Республики Казахстан | 8,89 | 8,06 | +0,83 |
| Операции обратного репо | 9,57 | 9,59 | -0,02 |
| Прочие ценные бумаги | 9,79 | 8,00 | +1,79 |
| Все инструменты: | | | |
| • в тенге | 9,13 | 9,52 | -0,39 |
| • в долларах США | 2,19 | 2,17 | +0,02 |

Однако инвестиционный доход Фонда за 2019 год до формирования оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам оказался значительно меньше его инвестиционного дохода за 2018 год в результате отсутствия положительной валютной переоценки. В 2018 году курс доллара США по отношению к казахстанскому тенге укрепился на 15,6 %,



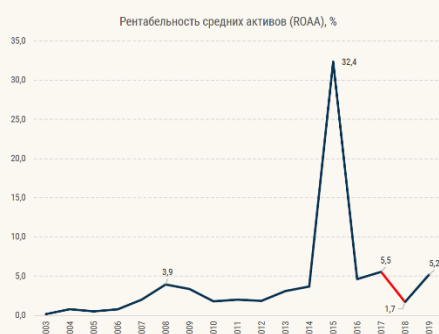
с 332,33 до 384,20 тенге за один доллар США, в то время как в 2019 году доллар США, напротив, ослабел против казахстанского тенге на 0,79 %, с 384,20 тенге до 381,18 тенге за один доллар США.

(в тенге за один доллар США)

| Обменный курс тенге к доллару США | Y2019 | Δ % к 01 января | Y2018 | Δ % к 01 января |
|-----------------------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
| На 01 января | 384,20 | X | 332,33 | X |
| На 01 апреля | 380,04 | -1,08 | 318,31 | -4,22 |
| На 01 июля | 380,53 | -0,96 | 341,08 | +2,63 |
| На 01 октября | 387,99 | +0,99 | 363,07 | +9,25 |
| На конец дня 31 декабря | 381,18 | -0,79 | 384,20 | +15,61 |

При этом непосредственно процентный доход за 2019 год оказался выше процентного дохода за предыдущий год за счет более активного инвестиционного управления активами Фонда.

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



| Финансовые активы | Y2019 | Y2018 | Δ | |
|------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|
| | | | Σ | % |
| Процентные доходы | 968 072,3 | 902 602,0 | +65 470,3 | +7,3 |
| Курсовая разница | -9 392,6 | 673 677,3 | -683 069,9 | -101,4 |
| Инвестиционный доход, брутто | 958 679,7 | 1 576 279,3 | -617 599,6 | -39,2 |
| Расходы на провизии | — | (1 393 959,2) | +1 393 959,2 | -100,0 |
| Расходы на комиссии | (5 118,4) | (4 319,2) | -799,1 | -18,5 |
| Инвестиционный доход, нетто | 953 567,3 | 178 000,8 | +775 560,5 | +435,7 |

Выявленные проблемы

1. В течение 2019 года у Фонда сохранялась проблема двойного регулирования его инвестиционной деятельности, связанная с одновременным действием Инструкции № 148 и Перечня № 199. Данная проблема не могла быть принципиально устранена до завершения работы по переходу на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала.
2. В отчетном году в Фонде отсутствовала полноценная система управления инвестиционными рисками. Выявление и минимизация таких рисков выполнялись Фондом посредством исполнения требований НПА и внутреннего документа Фонда "Инвестиционная стратегия". В отсутствие прямых требований законодательства по наличию в ФГСВ системы управления рисками Фонд закрепил разработку указанной системы в Стратегии развития на 2020–2024 годы.
3. С точки зрения необходимости автоматизации процессов инвестирования и учета финансовых активов техническая база и программное обеспечение Фонда являются недостаточными.
4. У Фонда имеются облигации АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро", не обладающие ликвидностью,



но продолжающие сохраняться в официальном списке АО "Казахстанская фондовая биржа" по категории "Облигации" основной площадки.

События после отчетной даты. В апреле 2020 года консультант Фонда – ТОО "Grant Thornton" завершило расчеты согласно утвержденной ВОСА Методике перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала, предоставив Фонду соответствующий отчет о результатах согласованных процедур. На основании результатов этих расчетов Фонд в мае 2020 года в соответствии с решением Инвестиционного комитета разделил свой инвестиционный портфель на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля, управляемых по отдельности ("три резерва плюс собственный капитал"), распределил принадлежащие Фонду финансовые активы между этими портфелями, открыл дополнительные брокерские счета для обеспечения отдельного инвестирования средств резервов и средств собственного капитала Фонда. Формирование отдельных инвестиционных портфелей позволяет Фонду начать применение Перечня № 199 как НПА, регулирующего условия и порядок инвестирования средств только резервов Фонда.

Резюме. В отчетном году Фонд придерживался консервативной инвестиционной политики. Рост процентных доходов, несмотря на отсутствие второстепенных доходов, таких как доходы от валютной переоценки, способствовал достижению сбалансированного результата по итогам года. Произошедшее в 2019 году изменение структуры инвестиционного портфеля также позволило обеспечить однородность в подходах при дальнейшем разделении данного портфеля на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля, управляемых по отдельности.



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

К завершению составления настоящего отчета Фонд завершил переход на раздельный учет, что позволяет ему осуществлять раздельное инвестирование средств собственного капитала Фонда и средств его резервов.



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

Осуществление выплат

Гарантийные выплаты

В течение 2019 года Фонд не осуществлял гарантийные выплаты. Вместе с тем в конце 2019 года Фонд провел предварительную подготовку к осуществлению гарантийных выплат кредиторам принудительно ликвидированной страховой организации Kompetenz: предварительно проверил все выплатные материалы, имевшиеся в наличии, сделал запросы по дополнительному их укомплектованию.

Сведения о гарантийных выплатах, осуществленных Фондом за все предыдущие 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 |
| Всего | X | 1 125 089 103,35 | 263 129 365,05 |

События после отчетной даты. В 2020 году, в связи со вступлением 15 января 2020 года в законную силу решения Специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы о принудительной ликвидации страховой организации Kompetenz, Фонд принял на себя обязательства по осуществлению гарантийных выплат ее кредиторам по наступившим страховым случаям по договорам ГПО ВТС, ГПО ППП, ОСТ. Всего за период с 15 января по 30 июня 2020 года Фонд осуществил гарантийные выплаты 282 кредиторам данной страховой организации на общую сумму 157 322 957,00 тенге



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.

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

- в случае смерти пострадавшего – 1 000 МРП (в 2019 году – 2 525 000 тенге)
- в случае причинения тяжкого вреда здоровью – 500 МРП (в 2019 году – 1 262 500 тенге)
- расходы на погребение – до 100 МРП (в 2019 году – 252 500 тенге)

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.

В течение 2019 года Фонд осуществил выплаты по возмещению вреда по 12 заявлениям на общую сумму 25 642,5 тыс. тенге, из них:

- по четырем случаям причинения тяжкого телесного вреда здоровью
- по восьми случаям со смертельным исходом

В приложении 13 приведены сведения о выплатах по возмещению вреда, осуществленных Фондом за весь период его деятельности до 2020 года.

Выявленные проблемы

1. Фонд никогда не подвергался стресс-тестированию на предмет его способности полноценно и качественно осуществлять массовые гарантийные выплаты.
2. О деятельности Фонда практически не информированы те, для кого Фонд предназначается, то есть кредиторы страховых (перестраховочных) организаций и потерпевшие – при наступлении ДТП, где виновник ДТП скрылся и не установлен. Но при этом существует большая вероятность того, что об этой деятельности неплохо информированы мошенники и всякого рода посредники. Например, за возмещением вреда по Алматинской области и по ЮКО чаще всего обращаются представители по доверенностям на представление интересов.
3. Представители по доверенностям не предоставляют контактные данные кредиторов, и Фонду приходится самостоятельно производить поиск потерпевших или их иждивенцев.



4. Органы полиции, особенно в Алматинской области и в ЮКО не оказывают содействия Фонду в получении документов по ДТП, вследствие чего имеется риск неправомерного осуществления выплат по причине отсутствия у Фонда достоверных сведений, получаемых от органов внутренних дел (участились случаи получения Фондом заявлений о возмещении вреда по фактам, о которых у Фонда нет сведений).
5. У Фонда нет доступа к ЕСБД, вследствие чего Фонд не может получать информацию по страховым полисам и по осуществленным выплатам.
6. Нет интеграции ЕСБД с базой Министерства внутренних дел Республики Казахстан, вследствие чего Фонд не получает информацию о совершенных ДТП, где виновник ДТП скрылся и не установлен.
7. Имеется риск мошеннических действий: выявлены случаи подделки доверенностей, в некоторых случаях образцы подписей потерпевших в доверенностях на представление интересов не совпадают с образцами подписей на удостоверениях личности.

Резюме. В отчетном году Фонд провел системный анализ проблем в сфере осуществления гарантийных выплат и выплат по возмещению вреда, результаты которого нашли отражение в Стратегии развития на 2020–2024 годы и стали основой для улучшения деятельности Фонда в этой сфере.



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 сбоев 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.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Ниже для удобства читателей настоящего отчета в нем приведены:

- баланс Фонда (отчет о финансовом положении) на конец 2019 года
- отчет об общем совокупном доходе за 2019 год



Сведения в указанных отчетах аналогичны тем, что включены в годовую финансовую отчетность Фонда за 2019 год (с учетом погрешностей округления). Данная отчетность подтверждена аудиторским отчетом ТОО "Moore Stephens Kazakhstan" без-каких-либо оговорок. Существенной особенностью данной отчетности является пересчет исходящих остатков на конец дня 31 декабря 2018 года. Этот пересчет был выполнен с целью сторнирования проводок на общую сумму 516 695,0 тыс. тенге, в том числе проводки по пополнению резервов Фонда на 534 051,7 тыс. тенге за счет инвестиционного дохода за вторую половину 2018 года, а также проводки по начислению комиссионного вознаграждения Фонда за тот же период в сумме 17 356,7 тыс. тенге. Эти проводки были осуществлены в отсутствие решения общего собрания акционеров Фонда о порядке распределения годового финансового результата Фонда за 2018 год¹. Кроме того, суммы этих проводок отличаются от актуальных данных о размере инвестиционного дохода Фонда за вторую половину 2018 года, который был рассчитан в соответствии с утвержденной ВОСА Методикой перехода на отдельный учет средств резервов и средств собственного капитала. Сторнирование названных проводок ведет к увеличению на 538 823,6 тыс. тенге финансового результата деятельности Фонда за 2018 год (с -303 884,7 тыс. тенге до 234 938,9 тыс. тенге) и к уменьшению кумулятивного непокрытого убытка Фонда на конец 2018 года (с -716 236,7 тыс. тенге до -177 413,0 тыс. тенге).

В данной отчетности также выполнено полное обесценение денег Фонда, находящихся в банках АО "Qazaq Banki" и АО "Банк Астаны", в общей сумме 1 310 426,7 тыс. тенге за счет соответствующей провизии под ожидаемые кредитные убытки и реклассификация остатка этих денег в состав прочих активов Фонда.

С целью более полного раскрытия информации в нижеприведенные отчеты дополнительно включены сведения о разнице между финансовыми результатами деятельности Фонда на конец 2019 года и на конец 2018 года – пересчитанными (из годовой финансовой отчетности за 2019 год) и не пересчитанными (из годовой финансовой отчетности за 2018 год). Пояснения к указанным разницам приведены в годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 год, а также – частично – в настоящем отчете.

¹ 29 мая 2019 года годовое общее собрание акционеров по итогам рассмотрения вопроса "Распределение чистого дохода Фонда за 2018 г." приняло решение не распределять чистый доход (убыток) Фонда за 2018 год.



Отчет о финансовом положении на конец 2019 года

(на конец года; тыс. тенге)

| Показатель* | Y2019 | Y2018 New (из ГФО 2019) | Y2019 - Y2018 New | Y2018 Old (из ГФО 2018) | Y2018 New - Y2018 Old |
|--|---------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|--------------------------|
| АКТИВЫ | 15 097 176,9 | 13 992 287,6 | +1 104 889,3 | 14 074 784,1 | -82 496,5 |
| Деньги и денежные эквиваленты | 1 348 126,2 | 1 192 753,5 | +155 372,7 | 1 192 753,5 | — |
| Банковские депозиты | 3 161 001,4 | 8 310 958,7 | -5 149 957,3 | 8 310 958,7 | — |
| Дебиторская задолженность страховых организаций по взносам | — | — | — | 75 405,5 | -75 405,5 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 974 400,7 | 4 202 643,4 | -3 228 242,7 | 4 209 734,4 | -7 091,0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости | 9 267 599,0 | — | +9 267 599,0 | — | — |
| Предоплата по подоходному налогу | 56 571,4 | — | +56 571,4 | — | — |
| Нематериальные активы | 690,6 | — | +690,6 | — | — |
| Основные средства | 279 722,3 | 280 726,7 | -1 004,4 | 280 726,7 | — |
| Прочие активы | 9 065,3 | 5 205,3 | +3 860,0 | 5 205,3 | — |
| | | | | | |
| КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 15 097 176,9 | 13 992 287,6 | +1 104 889,3 | 14 074 784,1 | -82 496,5 |
| Обязательства | 9 142 940,8 | 8 901 598,7 | +241 342,1 | 9 522 759,5 | -621 160,8 |
| Резервы | 9 114 199,9 | 8 757 305,8 | +356 894,1 | 9 363 731,6 | -606 425,8 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 18 810,7 | 38 417,0 | -19 606,3 | 24 091,4 | +14 325,6 |
| Подоходный налог к уплате | — | 101 148,0 | -101 148,0 | 130 208,6 | -29 060,6 |
| Отложенное налоговое обязательство | 9 930,2 | 4 727,9 | +5 202,3 | 4 727,9 | — |
| | | | | | |
| Капитал | 5 954 236,1 | 5 090 688,9 | +863 547,2 | 4 552 024,6 | +538 664,3 |
| Уставный капитал | 500 000,0 | 500 000,0 | — | 500 000,0 | — |
| Выкупленные собственные акции | (190 300,5) | (190 300,5) | — | (190 300,5) | — |
| Резервный капитал | 5 055 387,8 | 5 055 387,8 | — | 5 055 387,8 | — |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 245,0 | (96 985,3) | +109 230,3 | (96 826,0) | -159,3 |
| Нераспределенный доход (непокрытый убыток) | 576 903,8 | (177 413,1) | +754 316,9 | (716 236,7) | +538 823,6 |

* С учетом погрешностей округления.



Отчет об общем совокупном доходе за 2019 год

(тыс. тенге)

| Показатель* | Y2019 | Y2018 New (из ГФО 2019) | Y2019 - Y2018 New | Y2018 Old (из ГФО 2018) | Y2018 New - Y2018 Old |
|--|------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 968 072,3 | 902 601,9 | +65 470,4 | 665 480,0 | +237 121,9 |
| Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой | (9 392,6) | 673 677,3 | -683 069,9 | 376 897,0 | +296 780,3 |
| Прочие доходы | 7 776,4 | 2 416,2 | +5 360,2 | 2 416,2 | – |
| Восстановление убытков (убытки) от обесценения | 14 392,7 | (981 607,2) | +995 999,9 | (981 606,0) | -1,2 |
| Операционные расходы | (177 412,4) | (163 556,1) | -13 856,3 | (163 556,1) | – |
| Доход до налогообложения | 803 436,4 | 433 532,1 | +369 904,3 | (100 368,9) | +533 901,0 |
| Расходы по подоходному налогу | (49 119,5) | (198 593,2) | +149 473,7 | (203 516,0) | +4 922,8 |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | 754 316,9 | 234 938,9 | +519 378,0 | (303 884,9) | +538 823,8 |
| 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 | 109 229,9 | 83 277,0 | +25 952,9 | 83 435,0 | -158,0 |
| Общий совокупный доход за год | 863 546,8 | 318 215,9 | +545 331,0 | (220 449,9) | +538 665,8 |

* С учетом погрешностей округления.

Размеры резервов в отчете о финансовом положении на конец 2019 года представлены без учета доходов от инвестирования средств резервов за вторую половину 2018 года и за 2019 год на общую сумму 1 424 878,7 тыс. тенге, в том числе:

- за вторую половину 2018 года – 678 417,2 тыс. тенге
- за 2019 год – 746 461,5 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 2019 года составляет 576 903,8 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".■