



**Фонд гарантирования  
страховых выплат**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
2021**



## СОДЕРЖАНИЕ

Использованные краткие и условные обозначения	3
Краткие обозначения страховых организаций	7
Обращение Председателя Правления	9
Хронология основных событий 2021 года	12
<b>КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>	<b>20</b>
Акционеры	20
Устав	23
Общие собрания акционеров	24
Совет директоров	25
Комитеты Совета директоров	27
Консультативный комитет	29
Правление	30
Корпоративный секретарь	31
Внутренний аудит	32
Перспективы корпоративного управления в Фонде	34
<b>НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b>	<b>36</b>
Нормотворческая деятельность	36
Организация работы	42
Управление рисками	47
Перспективы деятельности Фонда по организации работы и управлению рисками	49
<b>ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ</b>	<b>51</b>
Привлечение взносов участников СГСВ	51
Перспективы деятельности Фонда относительно взносов и резервов	58
Инвестиционная деятельность	61
Перспективы деятельности Фонда по инвестированию активов	65
Осуществление выплат	66
Перспективы деятельности Фонда по осуществлению выплат	70
<b>ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ</b>	<b>73</b>
Отчет о финансовом положении на конец 2021 года	74
Отчет об общем совокупном доходе за 2021 год	75
<b>Приложения</b>	<b>76</b>
Приложение 1. Общие собрания акционеров	78
Приложения 2–5. Совет директоров	85
Приложение 6. Консультативный комитет	101
Приложение 7. Правление	102
Приложения 8–9. Привлечение взносов участников СГСВ	106
Приложения 10–12. Инвестиционная деятельность	108
Приложение 13. Осуществление выплат	113



## 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.

<b>АЛТ</b>	время г. Алматы ("алматинское время")
<b>активы Фонда</b>	средства резервов Фонда и средства его собственного капитала (собственные активы Фонда)
<b>АФН</b>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (функционировало с 01 января 2004 года до 12 апреля 2011 года)
<b>АФР</b>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (функционирует с 01 января 2020 года)
<b>ВНД</b>	внутренний нормативный документ Фонда, или, если это следует из контекста, внутренние нормативные документы Фонда
<b>внеочередное общее собрание акционеров или ВОСА</b>	внеочередное общее собрание акционеров Фонда
<b>выплата</b>	гарантийная выплата или выплата по возмещению вреда
<b>выплата по возмещению вреда</b>	выплата по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и/или расходов на погребение
<b>гарантийная выплата</b>	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"
<b>годовое общее собрание акционеров или ГОСА</b>	годовое общее собрание акционеров Фонда
<b>ГЦБ</b>	государственные ценные бумаги Республики Казахстан
<b>ДТП</b>	дорожно-транспортное происшествие
<b>Закон о Фонде или Закон о ФГСВ</b>	закон Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат"
<b>Закон об АО</b>	закон Республики Казахстан "Об акционерных обществах"
<b>Инвестиционный комитет</b>	Инвестиционный комитет Фонда



<b>инвестиционный портфель Фонда или инвестиционный портфель</b>	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)
<b>Инструкция № 148</b>	НПА "Инструкция по инвестированию активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"", утвержденный постановлением Правления АФН от 02 октября 2008 года № 148
<b>Комитет по аудиту</b>	Комитет Совета директоров по аудиту
<b>Комитет по стратегии</b>	Комитет Совета директоров по стратегическому планированию, рискам, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
<b>Консультативный комитет</b>	Консультативный комитет Фонда
<b>КОС</b>	страховая организация, осуществляющая деятельность в отрасли "общее страхование", или, если это следует из контекста, страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "общее страхование"
<b>КСЖ</b>	страховая организация, осуществляющая деятельность в отрасли "страхование жизни", или, если это следует из контекста, страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни"
<b>Методика № 387</b>	НПА "Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат", утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 387 (приведено название, действующее с 23 июня 2021 года)
<b>Национальный Банк или НБК</b>	Национальный Банк Республики Казахстан
<b>НПА</b>	нормативный правовой акт Республики Казахстан, или, если это следует из контекста, нормативные правовые акты Республики Казахстан
<b>общее собрание акционеров или ОСА</b>	общее собрание акционеров Фонда
<b>ОГПО ВТС</b>	обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств
<b>ОГПО ПП</b>	обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами



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



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



## КРАТКИЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименования функционирующих страховых организаций приведены по состоянию на 01 января 2022 года, без учета изменений этих наименований в течение 2021 года.

	КОС
<b>Amanat</b>	АО "Страховая компания "Amanat"
<b>Basel</b>	АО Страховая компания "Basel"
<b>FF Insurance</b>	АО "Страховая компания "Freedom Finance Insurance"
<b>Halyk</b>	АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Страховая компания "Халык"
<b>Jusan Garant</b>	АО "Страховая компания "Jusan Garant"
<b>Kompetenz</b>	АО "Страховая Компания "Kompetenz"
<b>Nomad Insurance</b>	АО "Страховая компания "Номад Иншуранс"
<b>Sinoasia</b>	АО "Страховая Компания "Sinoasia V&R" (Синоазия БиЭндАр)"
<b>Аско</b>	АО "Страховая компания "АСКО"
<b>Виктория</b>	АО "страховая Компания "Виктория"
<b>Евразия КОС</b>	АО "Страховая компания "Евразия"
<b>ЗСК</b>	АО "Зерновая страховая компания"
<b>Интертич</b>	АО "Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования "ИНТЕРТИЧ"
<b>Казахмыс</b>	АО "Страховая компания "Казахмыс"
<b>Коммекс-Өмір</b>	АО "Страховая компания "Коммекс-Өмір"
<b>Лондон-Алматы</b>	АО "Страховая компания "Лондон-Алматы"
<b>НСК</b>	АО "Нефтяная страховая компания"
<b>Сентрас Иншуранс</b>	АО "Страховая Компания "Сентрас Иншуранс"
<b>ТрансОйл</b>	АО "Страховая компания "ТрансОйл"



## КРАТКИЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, продолжение

Наименования функционирующих страховых организаций приведены по состоянию на 01 января 2022 года, без учета изменений этих наименований в течение 2021 года.

	КСЖ
<b>FF Life</b>	АО "Компания по страхованию жизни "Freedom Finance Life"
<b>Halyk Life</b>	АО "Дочерняя компания Народного банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
<b>KM Life</b>	АО "Компания по страхованию жизни "KM Life"
<b>Nomad Life</b>	АО "Компания по страхованию жизни "Nomad Life"
<b>Standard Life</b>	АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life"
<b>ГАК</b>	АО "Компания по страхованию жизни "Государственная аннуитетная компания"
<b>Евразия КСЖ</b>	АО "Компания по страхованию жизни "Евразия"
<b>Коммекс Life</b>	АО "Компания по страхованию жизни "Сентрас Коммекс Life"



## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

2021 год оказался, мм, скажем так, "непатетичным". Помните, в фильме "Тот самый Мюнхгаузен" по сценарию Григория Горина бургомистр признавался баронессе: "Я сам служу, сударыня. Каждый день к девяти утра я должен идти в мой магистрат. Я не скажу, что это подвиг, но вообще что-то героическое в этом есть". Вот и у нас примерно так же получилось: шаг, еще один, еще, еще и, оказывается, мы уже прилично отделились от точки годового старта. Причем длина пройденного пути стала заметной, только когда мы составили для этого отчета перечень сделанного.

Сделанного на основе сделанного ранее. Вторая половина 2019 года была посвящена выстраиванию в Фонде настоящей, а не декларативной системы корпоративного управления, восстановлению контроля акционеров над запутанной инвестиционной деятельностью, организации системы планирования и регулярной управленческой отчетности. В 2020 году бóльшая часть трудовых акцентов пришлась на учет – особенно на переход на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала (который должен был быть выполнен Правлением прежнего состава еще в 2018 году) и на разделение прежде единого инвестиционного портфеля на четыре отдельных, соответствующих трем резервам Фонда и его собственному капиталу).

Так что на начало 2021 года Фонд находился на устойчивой корпоративной платформе, которую теперь можно было нагружать организационными и производственными задачами разных степеней сложности.

К организационным задачам относился, например, запуск полноценной системы управления инвестиционными рисками: 03 июня Совет директоров принял решение о вводе в действие статьи Правил инвестирования активов, устанавливающей требования к управлению инвестиционными рисками, в том числе требование по проведению риск-менеджером Фонда стресс- и бэк-тестингов инвестиционных портфелей Фонда не реже двух раз в год. Ввод в действие указанной статьи, завершивший поэтапный ввод названных Правил в действие, стал возможен после того, как в период с 30 декабря 2020 года по 01 марта 2021 года были поочередно утверждены внутренние документы Фонда "Политика управления рисками", "Методика измерения и оценки инвестиционных рисков", "Сценарии стресс-тестинга инвестиционных портфелей", а затем были проведены пробные стресс- и бэк-тестинги инвестиционных портфелей Фонда по состоянию

Другой организационной задачей стала организация (извините за тавтологию) внутреннего аудита в Фонде. Первоначально Фонд был намерен нормативно закрепить сложившуюся практику, в которой в Фонде вместо проведения внутреннего аудита ежегодно выполняется оценка систем внутреннего контроля силами аудиторских организаций, определенных решениями общих собраний акционеров. Весьма оживленные неоднократные обсуждения стоящей перед Фондом задачи закончились (с подачи представителей уполномоченного органа) тем, что 25 мая Совет директоров назначил внутреннего аудитора Фонда, а 12 августа утвердил пакет различных документов по вопросам внутреннего аудита, включая Политику внутреннего аудита, Правила осуществления внутреннего аудита, карту областей аудита и план внутренних аудиторских проверок на 2021 год. Первые по очередности квартальные отчет внутреннего аудитора о выполнении годового плана проверок и отчет



на 01 июля 2020 года и на 01 января 2021 года. А 18 июня Совет директоров принял к сведению первый по очередности составления сводный отчет по рискам (не только инвестиционным) за первый квартал 2021 года. Последующие сводные отчеты Фонда по рискам составляются и предоставляются ежеквартально, а отчеты о результатах стресс- и бэк-тестингов инвестиционных портфелей Фонда – на полугодовой, как правило, основе.

Правления о выполнении планов мероприятий по результатам внутренних аудиторских проверок были приняты Советом директоров к сведению 09 декабря, после того как 21 октября Комитет по аудиту дал положительные рекомендации по данным отчетам. (Полуторамесячная пауза между этими датами объясняется вынужденным приостановлением работы Совета директоров в течение ноября по той причине, что один из членов Совета директоров досрочно сложил с себя полномочия).

Производственные задачи вытекали из Стратегии развития на 2020–2024 годы и были конкретизированы Советом директоров в годовом плане основных работ. Прежде всего, нужно было оформить итоговые подходы к расчету ставок обязательных взносов, которые были выработаны по итогам множественных активных дискуссий 2020 года между представителями Фонда, страховых организаций и уполномоченного органа. Часть этих подходов, находящаяся в пределах компетенции Фонда, была закреплена Советом директоров в совершенно новом внутреннем документе "Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов", утвержденном 03 марта. Вторая часть воплотилась в новой редакции Методики № 387, утвержденной уполномоченным органом 14 июня.

Другая группа производственных задач была нацелена на повышение производительности труда и снижение вероятности проявления рисков, особенно рисков, связанных с присутствием на рабочих местах и работоспособностью опытного персонала. Как и у любой иной офисной организации, основными способами достижения таких целей являются стандартизация, шаблонизация и автоматизация, так что Фонд не стал изобретать велосипед. Работы велись параллельно по всем направлениям с корректировкой результатов по мере продвижения вперед: вычленились бизнес-процессы, составлялись их описания и фиксировались их особенности, разрабатывались и утверждались формы часто используемых операционных документов, а то, что можно автоматизировать, автоматизировалось, чему сильно помогли завершённые в 2020 году переход Фонда на SQL-версия ПО "1С:Предприятие" и обновление его IT-ресурсов. В течение года были автоматизированы составление финансовой и управленческой (бюджетной, инвестиционной) отчетности, кадровое делопроизводство (в пределах возможностей ПО, которое, как оказалось, не учитывает специфику казахстанского трудового законодательства), внедрены в эксплуатацию модули "Взносы" и "Выплаты" в базовых конфигурациях, утверждены чек-листы (алгоритмы) 12 бизнес-процессов и подпроцессов и формы девяти операционных документов, используемых при осуществлении гарантийных выплат. И это итоги только первого года выполнения намеченного комплекса работ по стандартизации, шаблонизации и автоматизации.



Из того, что не подпадает под признаки организационных и производственных задач, стоит выделить две особенности прошедшего года.

Во-первых, произошло частичное обновление Правления. На место Павла Афанасьева, занимавшегося вопросами ставок, взносов, инвестиционной деятельности, рисков, перехода на отдельный учет (то есть всего, что касалось математики и "живых" денег) и принявшего в середине года приглашение перейти на государственную службу, Совет директоров по итогам конкурса избрал 02 сентября Жанар Сырымбаеву, воспользовавшись принятым в тот же день решением общего собрания акционеров о делегировании Совету директоров полномочий по формированию Правления.

Во-вторых, Фонд принял самое активное участие в подготовке и обсуждении законопроекта "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг", вносящего множество изменений в систему гарантирования страховых выплат, в том числе в основы построения и функционирования Фонда, а также – впервые в истории – во взаимоотношения Фонда с т.н. посредниками. Ожидается, что закон, доработка которого продолжилась в 2022 году в стенах парламента, будет принят в середине текущего года, а активно воплощаться Фондом на практике – с 2023 года.

Вот такой вот он получился, "непатетичный" 2021 год. Без фанфар и канонады, какой-то будничной. Хотя... Правильно организованная работа и должна быть такая – без подвигов и героизма, спланированная, непрерывная, продуктивная, очень тщательная.

О ней – этот отчет. ■



## ХРОНОЛОГИЯ ОСНОВНЫХ СОБЫТИЙ 2021 ГОДА

<b>06 января</b>	Совет директоров утвердил план основных работ Фонда на 2021 год
<b>21 января</b>	Консультативный комитет одобрил концепцию перехода на осуществление гарантийных выплат через агентскую сеть с учетом замечаний и предложений членов комитета
<b>04 февраля</b>	Совет директоров утвердил смету доходов и расходов (бюджет) Фонда на 2021 год
<b>18 февраля</b>	Введено в действие постановление Правления АФР от 12 февраля 2021 года № 28 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности", которым были внесены поправки в Методику № 387 и в Типовой договор участия. Согласно поправкам уплата обязательных и дополнительных взносов должна осуществляться на банковские счета Фонда не в Национальном Банке, как это было раньше, а в банках второго уровня (как это и предлагал Фонд в переписке с АФР)
<b>26 февраля</b>	Правление утвердило ВНД "Методика измерения и оценки инвестиционных рисков"
<b>01 марта</b>	Фонд получил письмо АФР от 26 февраля 2021 года, в котором АФР сообщило о том, что возвращает на доработку проект ВНД "Политика внутреннего аудита", разработанный Фондом с целью закрепления сложившейся практики, в которой в Фонде вместо проведения внутреннего аудита выполняется оценка систем внутреннего контроля силами аудиторских организаций, определенных решениями ОСА. АФР отметило в письме, что "считает целесообразным создание в Фонде службы внутреннего аудита (либо введение должности внутреннего аудитора) и организацию полноценного внутреннего аудита в целях контроля за операционной деятельностью Фонда и своевременного информирования совета директоров Фонда о возникающих рисках и имеющихся недостатках". Письмо было рассмотрено Советом директоров 03 марта 2021 года, который по итогам рассмотрения поручил Правлению в срок до 01 мая 2021 года внести на рассмотрение СД вопрос о назначении внутреннего аудитора Фонда и иные вопросы, связанные с этим назначением
<b>01 марта</b>	Правление утвердило ВНД "Сценарии стресс-тестинга инвестиционных портфелей"
<b>03 марта</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Совет директоров утвердил ВНД "Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов" и ввел его в действие с момента утверждения</li><li>• Совет директоров признал утратившей силу формулу расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств страховых организаций – участников АО "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденную Советом директоров в апреле 2019 года</li></ul>



<p><b>03 марта</b> (продолжение)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Совет директоров утвердил ставки обязательных взносов и условных обязательств, абсолютные размеры дополнительных взносов на 2021 год. Ставки согласованы АФР письмом от 30 марта 2021 года</li> </ul>
<p><b>30 марта</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Совет директоров утвердил концепцию перехода на осуществление гарантийных выплат через агентскую сеть и поручил Правлению исходить из этой концепции при разработке предложений АФР относительно изменения законодательства Республики Казахстан по вопросу передачи страховым организациям функций фронт-офиса Фонда в части осуществления выплат</li> </ul>
<p><b>31 марта</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Совет директоров принял к сведению информацию об автоматизации составления финансовой и управленческой отчетности Фонда – первого из бизнес-процессов Фонда, запланированных к автоматизации</li> <li>Правление утвердило ВНД "Чек-лист бизнес-процесса "Обработка заявления на получение гарантийной выплаты по обязательному виду страхования (при наличии страхового дела). Вариант: страховой случай, наступивший в период до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации"" – первый из чек-листов, запланированных к разработке в рамках стандартизации основных бизнес-процессов Фонда</li> </ul>
<p><b>15 апреля</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Совет директоров рассмотрел изменения и дополнения № 1 в ВНД "Правила оплаты труда и премирования членов Правления", разработанные с целью использования KPI для оценки эффективности работы членов Правления, и рекомендовал их общему собранию акционеров к утверждению.</li> <li>Совет директоров утвердил: <ul style="list-style-type: none"> <li>карты KPI членов Правления с плановыми значениями KPI на 2021 год с вводом их в действие с того же дня, с которого будут введены в действие изменения и дополнения № 1 в Правила оплаты труда и премирования членов Правления</li> <li>план основных работ на 2021 год в новой редакции, включающей в себя веса работ</li> </ul> </li> </ol>
<p><b>19 апреля</b></p>	<p>Правление утвердило формы операционных документов, используемых при осуществлении гарантийных выплат, – первый из наборов форм, запланированных к разработке в рамках стандартизации основных бизнес-процессов Фонда. Утверждение данных форм также являлось предпоследней из пяти взаимосвязанных между собою плановых работ по совершенствованию системы осуществления гарантийных выплат</p>
<p><b>20 апреля</b></p>	<p>Совет директоров рассмотрел вопрос "О назначении внутреннего аудитора Фонда, определении срока его полномочий, размера и условий оплаты его труда. О перечне первоочередных работ, подлежащих выполнению внутренним аудитором Фонда", в том числе изучил кандидатуры, предложенные Правлением, и по итогам рассмотрения вернул вопрос на доработку, поручив при этом Правлению разместить объявление о вакансии внутреннего аудитора Фонда в сети Интернет и установив квалификационные требования к кандидатам на должность внутреннего аудитора Фонда</p>



<b>30 апреля</b>	Совет директоров признал утратившим силу ВНД "Порядок осуществления АО "Фонд гарантирования страховых выплат" гарантийных и компенсационных выплат кредиторам принудительно ликвидируемой страховой организации", утвержденный Советом директоров в сентябре 2009 года. Принятие данного решения стало последней из пяти взаимосвязанных между собою плановых работ по совершенствованию системы осуществления гарантийных выплат
<b>25 мая</b>	Совет директоров назначил внутреннего аудитора Фонда, определил срок его полномочий и установил размер оплаты труда. Фактически внутренний аудитор вышел на работу в Фонд 01 июня 2021 года
<b>03 июня</b>	Совет директоров принял решение о вводе в действие статьи 19 ВНД "Правила инвестирования активов", устанавливающей требования к управлению инвестиционными рисками, в том числе требование по проведению риск-менеджером Фонда стресс- и бэк-тестингов инвестиционных портфелей Фонда не реже двух раз в год. Ввод в действие указанной статьи, завершивший поэтапный ввод данного ВНД в действие, стал возможен после того, как в период с 30 декабря 2020 года по 01 марта 2021 года были поочередно утверждены ВНД "Политика управления рисками", "Методика измерения и оценки инвестиционных рисков", "Сценарии стресс-тестинга инвестиционных портфелей", а затем были проведены пробные стресс- и бэк-тестинги инвестиционных портфелей Фонда по состоянию на 01 июля 2020 года и 01 января 2021 года
<b>17 июня</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Заместитель Председателя Правления, член Правления Павел Афанасьев уведомил Совет директоров о своем решении досрочно расторгнуть трудовой договор с Фондом по причине перехода на работу в АФР</li><li>• Совет директоров принял решение о реализации ранее выкупленных Фондом 9 260 акции по цене размещения (реализации) 25 879,00 тенге за одну акцию (индексированная по инфляции стоимость одной акции Фонда при его приватизации в 2008 году). Решение было принято для того, чтобы акционеры Фонда смогли выполнить требование Закон о Фонде, согласно которому к 01 июля 2021 года каждый акционер Фонд должен стать владельцем не менее одной тысячи акций Фонда</li></ul>
<b>18 июня</b>	Совет директоров принял к сведению впервые составленный сводный отчет по рискам (за первый квартал 2021 года)
<b>23 июня</b>	Введено в действие постановление Правления АФР от 14 июня 2021 года № 70 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам участия в системе гарантирования страховых выплат", в соответствии с которым была утверждена в новой редакции и с уточненным названием Методика № 387. Новая редакция НПА была разработана по результатам активных обсуждений 2020–2021 годов вопросов СГСВ между АФР, Фондом и страховыми организациями
<b>29 июня</b>	Проведено ГОСА, которое приняло следующие основные решения: <ul style="list-style-type: none"><li>• утвердить годовую финансовую отчетность Фонда за 2020 год</li><li>• пополнить РГСВ КОС, РГСВ КСЖ и РВВ за счет доходов, полученных от инвестирования средств резервов, за 2020 год с удержанием комиссионного вознаграждения Фонда за этот же год</li></ul>



<p><b>29 июня</b> (продолжение)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• утвердить изменения и дополнения № 1 в ВНД "Правила оплаты труда и премирования членов Правления", разработанные с целью использования KPI для оценки эффективности работы членов Правления</li> <li>• поручить Совету директоров внести на рассмотрение ОСА вопрос о поправках в устав Фонда в части передачи из компетенции ОСА в компетенцию Совета директоров вопросов определения количественного состава, срока полномочий Правления, избрания его членов (в том числе Председателя Правления), досрочного прекращения их полномочий, определения размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления</li> </ul>
<p><b>30 июня</b></p>	<p>Совет директоров принял к сведению информацию об автоматизации кадрового делопроизводства Фонда (кадрового учета, сбора данных для подготовки кадровых приказов, учета заработной платы, составления отчетов по различным заданным параметрам)</p>
<p><b>09 июля</b></p>	<p>С истечением этого дня прекращен трудовой договор Фонда с Павлом Афанасьевым, занимавшим должность заместителя Председателя Правления, члена Правления</p>
<p><b>30 июля</b></p>	<p>Совет директоров утвердил поправки в ВНД "Правила инвестирования активов", "Политика управления рисками", направленные на снижение трудозатрат при подготовке управленческой отчетности Фонда. Одновременно, следуя тем же соображениям, Совет директоров согласился с тем, что Фонд будет предоставлять ему ежеквартальную финансовую отчетность без ее дополнительной подготовки, в том виде, в котором она предоставляется в АФР</p>
<p><b>12 августа</b></p>	<p>Совет директоров рекомендовал ВОСА кандидатуру Жанар Сырымбаевой на должность заместителя Председателя Правления, члена Правления (взамен Павла Афанасьева)</p>
<p><b>12 августа</b></p>	<p>Совет директоров утвердил комплект документов по вопросам внутреннего аудита, разработанных Фондом после найма внутреннего аудитора:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ВНД "Политика внутреннего аудита"</li> <li>• ВНД "Правила осуществления внутреннего аудита"</li> <li>• должностная инструкция внутреннего аудитора</li> <li>• карта областей аудита</li> <li>• план внутренних аудиторских проверок на 2021 год</li> </ul>
<p><b>13 августа</b></p>	<p>Совет директоров утвердил изменения № 2 в ВНД "Положение о комитетах Совета директоров", разработанные в связи с появлением в Фонде должности внутреннего аудитора</p>
<p><b>02 сентября</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ВОСА утвердило изменения и дополнения № 2 в устав с вводом их в действие с момента утверждения, согласно которым из компетенции ОСА в компетенцию Совета директоров переданы вопросы определения количественного состава, срока полномочий Правления, избрания его членов (в том числе Председателя Правления), досрочного прекращения их полномочий, определения размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления</li> </ul>



<b>02 сентября</b> (продолжение)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Совет директоров, воспользовавшись делегированными ему в тот же день полномочиями по вопросам формирования Правления, избрал Жанар Сырымбаеву на должность заместителя Председателя Правления, члена Правления, определил срок ее полномочий и размер ее должностного оклада</li></ul>
<b>07 сентября</b>	Консультативный комитет согласился с применением пропорционального метода ведения учета резервов Фонда в разрезе долей участников СГСВ
<b>28 сентября</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Совет директоров установил срок уплаты первоначальных разовых взносов, восполнив существовавший с 2008 года нормативный пробел</li><li>• Совет директоров, воспользовавшись делегированными ему полномочиями по вопросам формирования Правления, утвердил ВНД "Правила оплаты труда и премирования членов Правления", предусматривающий использование KPI для оценки эффективности работы членов Правления</li><li>• Совет директоров принял к сведению информацию Фонда о промежуточном исполнении стратегии развития на 2020–2024 годы, отметив при этом нецелесообразность внесения корректировок в нее (стратегию)</li></ul>
<b>30 сентября</b>	Правление в рамках стандартизации основных бизнес-процессов Фонда утвердило перечень бизнес-процессов Фонда и три новых чек-листа – бизнес-процессов "Управление персоналом" (бизнес-подпроцесс "Прием на работу"), "Осуществление выплаты по возмещению вреда", "Осуществление гарантийной выплаты" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому обязательному виду страхования"). Последний из названных чек-листов был разработан взамен ранее утвержденного по причине перехода на новую форму чек-листа и необходимости соответствующей унификации оформления используемых Фондом чек-листов
<b>22 октября</b>	Консультативный комитет рассмотрел вопрос "Об изменении и дополнении № 1 в Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов" и по итогам рассмотрения вернул данный вопрос на доработку. При этом участники заседания как высказали разнообразные замечания и предложения по представленному проекту поправок, так и согласились предоставить Фонду в недельный срок дополнительные замечания и предложения по этому проекту
<b>02 ноября</b>	Корпоративный секретарь получил уведомление от члена Совета директоров Кожракова Б.А. о досрочном прекращении его полномочий в качестве члена Совета директоров с 01 ноября 2021 года. С этой даты и до избрания 02 декабря 2021 года нового члена СД взамен Кожракова Б.А. Совет директоров перестал соответствовать требованию Закона о Фонде к составу СД и соответственно не имел права рассматривать вопросы и принимать по ним решения

**05 ноября**

Консультативный комитет:

- повторно рассмотрел вопрос "Об изменениях и дополнении № 1 в Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов" и по итогам рассмотрения согласился с предложенными Фондом градациями и приведенными значениями показателя 7 "Кредитный рейтинг участника СГСВ или его аналог" и показателя 8 "Отношение собственного капитала к совокупным активам", указанными в представленном проекте поправок
- снял со своего рассмотрения вопрос "Об эффективности расходов Фонда на его знание", в рамках которого Фонд во исполнение решения Комитета по стратегии был намерен получить мнения страховых организаций (как акционеров Фонда и участников СГСВ) о целесообразности продажи здания Фонда
- рекомендовал Правлению включить в соответствующий ВНД положение о том, что в случае если участник СГСВ, осуществляющий (осуществлявший) деятельность в отрасли "общее страхование", прекратил осуществление страховой деятельности по гарантируемым видам страхования, его доли в РГСВ КОС и в РВВ, соответствующие данным видам страхования, направляются в отдельный пул, судьба которого будет определена при ликвидации Фонда страховыми организациями – участниками СГСВ и/или акционерами Фонда

**15 ноября**

В связи с тем, что 02 сентября 2021 года ВОСА приняло решение о передаче полномочий по вопросам формирования Правления в компетенцию Совета директоров, ВОСА признало утратившим силу ВНД "Правила оплаты труда и премирования членов Правления", утвержденный решением ГОСА в июле 2020 года

**18 ноября**

Правление утвердило ВНД "Положение о Комиссии по имуществу", вводимое в действие после того, как Совет директоров признает утратившим силу ВНД "Положение о постоянно действующей комиссии АО "Фонд гарантирования страховых выплат" по определению срока полезной службы основных средств, нематериальных активов и уценки на предмет обесценения основных средств, нематериальных активов и запасов", утвержденный Советом директоров в 2012 году

**02 декабря**

ВОСА избрало Тульбаева Н.Ш. (взамен Кожракова Б.А.) членом Совета директоров, который представляет КОС. С этого момента Совет директоров смог восстановить свою работу, ранее прерванную в связи с досрочным сложением Кожраковым Б.А. своих полномочий члена СД

**09 декабря**

Совет директоров принял следующие решения:

- признать утратившим силу ВНД "Положение о постоянно действующей комиссии АО "Фонд гарантирования страховых выплат" по определению срока полезной службы основных средств, нематериальных активов и уценки на предмет обесценения основных средств, нематериальных активов и запасов", утвержденный Советом директоров в 2012 году (что было необходимо для ввода в действие ВНД "Положение о Комиссии по имуществу", утвержденного Правлением 18 ноября 2021 года)
- утвердить ВНД "Правила осуществления закупок", признать утратившим силу ВНД "Правила о порядке и условиях закупок товаров, работ и услуг в АО "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденный Советом директоров в 2016 году



**09 декабря**  
(продолжение)

- считать, что индивидуальными размерами ставок обязательных взносов на 2020 год являются ставки обязательных взносов на указанный год, утвержденные Советом директоров в апреле 2020 года (тем самым закрыв вопрос о том, нужно ли участникам СГСВ доплачивать обязательные взносы за 2020 год с учетом того, что при утверждении базовых ставок обязательных взносов на указанный год Совет директоров не стал утверждать индивидуальные размеры ставок этих взносов)
- утвердить поправки № 1 в Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов, разработанные Фондом в связи с утверждением Методики № 387 в новой редакции
- принять к сведению информацию об ожидаемом неисполнении сметы доходов и расходов (бюджета) Фонда на 2021 год по статье "Доходы от инвестиционной деятельности" по итогам 2021 года

**24 декабря**

Правление в рамках стандартизации основных бизнес-процессов Фонда утвердило форму описи выплатных материалов и два чек-листа – бизнес-процессов "Осуществление выплат по возмещению вреда" (бизнес-подпроцесс "Осуществление выплаты по возмещению вреда") и "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому обязательному виду страхования)". Чек-листы были разработаны взамен ранее утвержденных 30 сентября того же года по причине введения в оборот Фонда формы описи выплатных материалов

**27 декабря**

Совет директоров принял следующие решения:

- утвердить план основных работ на 2022 год и карты KPI членов Правления с плановыми значениями KPI на 2022 год
- утвердить смету доходов и расходов (бюджет) Фонда на 2022 год
- утвердить план внутренних аудиторских проверок на 2022 год
- утвердить ВНД "Правила ведения детализированного учета резервов", разработанный после того, как Консультативный комитет в сентябре того же года согласился с применением пропорционального метода ведения учета резервов Фонда в разрезе долей участников СГСВ, а в ноябре рекомендовал Правлению включить в соответствующий ВНД положение об отдельном пуле для учета долей выбывших участников СГСВ
- утвердить формы информации, подлежащей предоставлению Фонду участниками СГСВ для расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств
- утвердить максимально допустимое интегральное значение показателей рисков
- принять к сведению доклад об обобщении судебной практики Фонда за период 2009–2020 годов, содержащий выводы, которые можно использовать для совершенствования условий и порядка осуществления выплат по возмещению вреда
- принять к сведению доклад об организации и проведении очного обсуждения со страховыми компаниями на тему популяризации страховых продуктов посредством обеспечения Фондом гарантий

**27 декабря**

Правление утвердило максимально допустимые значения показателей рисков по отдельным видам рисков (исходя из утвержденного Советом директоров максимально допустимого интегрального значения показателей рисков)

**28 декабря**

Правление в рамках стандартизации основных бизнес-процессов Фонда утвердило два новых чек-листа – бизнес процессов "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому аннуитетному классу страхования". Вариант: аннуитетные выплаты до передачи страхового портфеля. Без использования ИС) и "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому аннуитетному классу страхования". Вариант: аннуитетные выплаты в связи с установлением или продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности работника. Без использования ИС)"

**30 декабря**

Правление в рамках стандартизации основных бизнес-процессов Фонда утвердило чек-листы семи бизнес процессов:

- "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Заключение гражданско-правового договора")"
- "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Изменение гражданско-правового договора")"
- "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Расторжение гражданско-правового договора")"
- "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Обработка претензии к Фонду")"
- "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Подача претензии Фонда")"
- "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Обработка иска к Фонду")"
- "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Подача иска Фонда")"



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

## Акционеры

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

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

На конец 2021 года у ФГСВ – 26 акционеров (2020: 27).

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

К истечению 2021 года у Фонда не осталось акционеров, каждому из которых принадлежит менее одной тысячи акций ФГСВ

№ п/п	Страховая организация	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		штук	% к итогу	штук	% к итогу
<b>КОС</b>					
1	Amanat	1 652	3,3	1 652	3,3
2	FF Insurance	1 000	2,0	1 000	2,0
3	Halyk	4 969	9,9	4 969	9,9
4	Jusan Garant	1 000	2,0	1 000	2,0
5	Basel	3 399	6,8	3 399	6,8
6	Kompetenz	–	↓–	1 152	2,3
7	Nomad Insurance	1 651	3,3	1 651	3,3
8	Sinoasia	1 000	2,0	1 000	2,0
9	Аско	1 652	3,3	1 652	3,3
10	Виктория	1 662	3,3	1 662	3,3
11	Евразия КОС	1 000	↓2,0	1 642	3,3
12	ЗСК	1 652	3,3	1 652	3,3
13	Интертич	1 001	2,0	1 001	2,0
14	Казахмыс	1 000	2,0	1 000	2,0
15	Коммеск-Өмір	1 152	2,3	1 152	2,3
16	Лондон-Алматы	1 652	3,3	1 652	3,3
17	НСК	3 313	6,6	3 313	6,6
18	Сентрас Иншуранс	1 152	2,3	1 152	2,3
19	ТрансОйл	1 000	↑2,0	200	0,4
	<b>Всего КОС</b>	<b>30 907</b>	<b>61,8</b>	<b>31 901</b>	<b>63,8</b>
<b>КСЖ</b>					
20	FF Life	1 000	2,0	1 000	2,0
21	Halyk Life	1 010	2,0	1 010	2,0
22	KM Life	1 000	2,0	1 000	2,0
23	Nomad Life	1 000	2,0	1 000	2,0
24	Standard Life	3 971	7,9	3 971	7,9
25	ГАК	1 000	2,0	1 000	2,0
26	Евразия КСЖ	1 000	↑2,0	10	0,0
27	Коммеск Life	1 000	2,0	1 000	2,0
	<b>Всего КСЖ</b>	<b>10 981</b>	<b>22,0</b>	<b>9 991</b>	<b>20,0</b>
	<b>Всего голосующих акций</b>	<b>41 888</b>	<b>83,8</b>	<b>41 892</b>	<b>83,8</b>
	Выкуплено Фондом	8 112	16,2	8 108	16,2
	<b>Размещено Фондом</b>	<b>50 000</b>	<b>100,0</b>	<b>50 000</b>	<b>100,0</b>



Количество голосующих акций Фонда в течение года изменилось вследствие выкупа Фондом выпущенных им акций (-1 152) и продажи Фондом ранее выкупленных собственных акций (+1 148). Кроме того, страховые организации заключали сделки купли-продажи акций Фонда на вторичном рынке ценных бумаг. В таблице выше изменения в структуре владения акциями Фонда выделены серой заливкой.

#### Выкуп акций

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

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

11 января 2021 года Центральный депозитарий зарегистрировал исполнение сделки купли-продажи 1 152 акций Фонда согласно договору купли-продажи акций Фонда, заключенному 08 января 2021 года между Фондом и Kompetenz.

#### Продажа ранее выкупленных акций

В соответствии с законом Республики Казахстан от 02 июля 2018 года № 166-VI "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг" страховые организации были обязаны не позднее 01 июля 2021 года исполнить законодательное требование, согласно которому "количество акций каждого акционера Фонда, за исключением Национального Банка Республики Казахстан, составляет не менее одной тысячи акций и не более десяти процентов от общего количества размещенных акций Фонда".

Большинство из тех страховых организаций, которые не соответствовали указанному требованию, исполнили его в 2020 году.

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

07 февраля 2020 года Совет директоров определил цену размещения (реализации) акций Фонда в размере 25 000 тенге, представляющем собой округленную индексированную стоимость одной акции Фонда при его приватизации в 2008 году.

20 февраля 2020 года Совет директоров, учтя рекомендацию Консультативного комитета, скорректировал ранее принятое решение, установив неокругленную цену размещения (реализации) акций Фонда – 23 259 тенге.

Данная цена применялась при размещении (реализации) акций Фонда в 2020 году и стала методической основой для определения цены размещения (реализации) акций Фонда в 2021 году



17 июня 2021 года Совет директоров, рассмотрев письма КСЖ Евразия от 04 июня 2021 года, принял решение продать ранее выкупленные акции Фонда по цене 25 879 тенге за акцию, которая представляет собой стоимость одной акции Фонда при его приватизации осенью 2008 года, индексированную по инфляции за период с четвертого квартала 2008 года по май 2021 года.

Возможностью приобрести акции Фонда по названной цене воспользовались трое его акционеров – Евразия КОС, Евразия КСЖ и ТрансОйл.

Выкуп Фондом своих акций у ликвидационной комиссии Kompetenz, реализация ранее выкупленных акций Фонда, перераспределение акций Фонда между его акционерами и привели к следующим результатам (по состоянию на 00.00 ALT 01 января 2022 года):

- общее количество голосующих акций уменьшилось с 41 892 до 41 888, на 4 акции (на -0,009 %)
- количество выкупленных Фондом акций увеличилось с 8 108 до 8 112, на 4 акции (на +0,05 %)
- количество акционеров Фонда уменьшилось с 27 до 26
- доля КСЖ в общем количестве голосующих акций Фонда выросла с 23,8 % до 26,2 %, а доля КОС, соответственно, снизилась с 76,2 % до 73,8 %
- не осталось акционеров Фонда, каждому из которых принадлежит менее законодательно требуемых 1 000 акций

(в процентах)

На 01.01.2022	Доля КОС	Доля КСЖ	Выкуплено Фондом
В общем количестве размещенных акций	61,8	22,0	16,2
В общем количестве голосующих акций	73,8	26,2	X

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



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

### Устав

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

02 сентября 2021 года ВОСА утвердило изменения и дополнения № 2 в устав Фонда. Поправки в устав внесены с целью:

Изменения и дополнения № 2 в устав Фонда были согласованы АФР 28 июля 2021 года

- передачи из исключительной компетенции общего собрания акционеров в исключительную компетенцию Совета директоров полномочий по формированию Правления и по определению размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления
- учета возможности как формирования в Фонде службы внутреннего аудита, так и найма только одного внутреннего аудитора

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

**Резюме.** По результатам отчетного года Фонд вернулся к практике формирования Правления решениями Совета директоров, прерванной летом 2019 года, и обеспечил соответствие между уставом Фонда и решением Совета директоров, принятым 25 мая 2021 года, о назначении внутреннего аудитора Фонда.

**Событие после отчетного года.** Решением ВОСА от 20 января 2022 года утверждены изменения № 3 в устав Фонда, которые предусматривают следующее:

Изменения № 3 в устав Фонда были согласованы АФР 17 января 2022 года

- изменение термина "интернет-сайт" на "интернет-ресурс", используемый в законе Республики Казахстан "Об информатизации"
- привязка размера крупной сделки, заключаемой по решению ОСА, к балансовой стоимости только собственных активов Фонда, а не всех его активов



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

### Общие собрания акционеров

В течение отчетного года были проведены одно годовое общее собрание акционеров и три внеочередных (2020: 2).

Подробные сведения об общих собраниях акционеров, проведенных в 2021 году, приведены в приложении 1 к настоящему отчету.

Три общих собрания акционеров были проведены в очном порядке, с дистанционным участием представителей акционеров Фонда. Одно общее собрание было проведено посредством заочного голосования акционеров Фонда

**Резюме.** В отчетном году общие собрания акционеров рассматривали обычные вопросы, прямо относящиеся к компетенции высшего органа 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, за исключением представителей уполномоченного органа, а также Джаукенова М.А., Жубаниязовой Ж.А. и Тульбаева Н.Ш., были избраны решением ВОСА от 13 декабря 2018 года. Срок полномочий Совета директоров установлен решением годового общего собрания акционеров от 23 июля 2020 года и истекает на момент проведения в 2022 году годового общего собрания акционеров.

	На 01.01.2022	На 01.01.2021	Примечания
Независимые директора	Бурабаев Е.О. Джаукенов М.А. Танабаева А.А.	Бурабаев Е.О. Джаукенов М.А. Танабаева А.А.	
Представители КОС	Тульбаев Н.Ш. Ханин О.А.	Кожраков Б.А. Ханин О.А.	Тульбаев Н.Ш. избран членом Совета директоров, представителем КОС, решением ВОСА от 02 декабря 2021 года взамен Кожракова Б.А., полномочия которого были прекращены с 01 ноября 2021 года на основании его уведомления от 02 ноября 2021 года
Представители КСЖ	Конурбаев Е.Е. Жубаниязова Ж.А. Чегебаев К.С.	Конурбаев Е.Е. Жубаниязова Ж.А. Чегебаев К.С.	
Представители уполномоченного органа	Амирбаева А.М. Филимонова Е.А.	Амирбаева А.М. Филимонова Е.А.	Члены Совета директоров, являющиеся представителями уполномоченного органа, не избираются, а назначаются приказами первого руководителя уполномоченного органа

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

Всего в отчетном году было проведено 14 заседаний Совета директоров и 27 заочных голосований членов Совета директоров, на которых было рассмотрено 106 вопросов.

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



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

13 из 14 заседаний Совета директоров в 2021 году были проведены посредством громкоговорящей телефонной связи с использованием программного обеспечения Skype или Zoом. Одно – как комбинированное

В течение 2021 года члены Совета директоров получали вознаграждения в размерах, которые установлены Положением о Совете директоров, утвержденном решением ВОСА от 17 июля 2019 года. Согласно названному Положению:

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

В 2021 году Фонд продолжил наполнять личные кабинеты, созданные в 2020 году на новом интернет-ресурсе Фонда [www.ipgf.kz](http://www.ipgf.kz):

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

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

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



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

### Комитеты Совета директоров

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

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

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

До истечения 2021 года были проведены следующие заседания комитетов Совета директоров и заочные голосования его членов:

	Заседаний	Заочных голосований
Комитет по стратегии	5	14
Комитет по аудиту	5	8

Председателями комитетов Совета директоров являются только независимые директора Фонда

Составы комитетов Совета директоров в отчетном году оставались неизменными, за исключением замены Кожракова Б.А. на Тульбаева Н.Ш. в составе Комитета по аудиту. Более подробные сведения о составах комитетов Совета директоров приведены в приложении 3 к настоящему отчету.

В приложениях 4 и 5 к настоящему отчету также приведены сведения о заседаниях комитетов Совета директоров и заочных голосованиях его членов и информация об участии членов Совета директоров в работе Совета директоров и его комитетов.

Участие членов Совета директоров в работе его комитетов не оплачивается.



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

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



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

### Консультативный комитет

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

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

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

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

В 2021 году было проведено четыре заседания Консультативного комитета. Более подробные сведения об этих заседаниях приведены в приложении 6 к настоящему отчету.

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

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



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

### Правление

В приложении 7 к настоящему отчету приведена информация о составах Правления в течение 2021 года и предшествующих ему шести лет.

В отчетном году состав Правления, сформированного Советом директоров и общим собранием акционеров в мае – июле 2019 года, изменился: с истечением 09 июля 2021 года были досрочно прекращены полномочия заместителя Председателя Правления, члена Правления Афанасьева П.А. на основании его заявления от 17 июня 2021 года, поданного по причине перехода на государственную службу, а 02 сентября Совет директоров взамен Афанасьева П.А. избрал заместителем Председателя Правления, членом Правления Сырымбаеву Ж.Т., определив ей индивидуальный срок полномочий – по 02 сентября 2024 года.

У остальных членов Правления – Председателя Правления Джолдасбекова А.М. и заместителя Председателя Правления, члена Правления Жолдасовой Р.А. – срок полномочий закончится с истечением 24 мая 2022 года.

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



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

### Корпоративный секретарь

До лета 2019 года в Фонде не было корпоративного секретаря

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

24 июля 2019 года Совет директоров утвердил полностью новый ВНД – "Положение о корпоративном секретаре" и одновременно, следуя рекомендации Комитета Совета директоров по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, назначил корпоративным секретарем Фонда Чередниченко Е.М. со сроком полномочий до истечения 24 мая 2022 года.

Корпоративный секретарь Фонда приступила к своей работе 19 августа 2019 года

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

Помимо своей основной работы корпоративный секретарь Фонда поддерживает актуальность созданной в 2020 году электронной библиотеки 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. Члены Совета директоров и его комитетов имеют доступ к указанной библиотеке через свои личные кабинеты на интернет-ресурсе Фонда.

**Резюме.** В отчетном году корпоративный секретарь Фонда выполняет свои функции в соответствии с Положением о корпоративном секретаре.



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

### Внутренний аудит

До отчетного года в Фонде отсутствовал внутренний аудит. Вместо него Фонд ежегодно (за некоторыми пропусками) выполнял оценку систем внутреннего контроля силами аудиторских организаций, определенных решениями общего собрания акционеров. В целях нормативного закрепления данной практики и определения общего отношения к внутреннему аудиту в Фонде со стороны Совета директоров Фонд разработал проект нового ВНД "Политика внутреннего аудита". Существенной особенностью ВНД являлось включение в него условий, при которых Совет директоров вправе принять решение о том, чтобы не выполнять оценку эффективности систем внутреннего контроля в Фонде за какой-либо год. Отсутствие таких условий послужило основанием для одного из важных замечаний ТОО "Grant Thornton", выданных по результатам указанной оценки за 2020 год.

21 января 2022 года Комитет по аудиту рассмотрел вопрос "О Политике внутреннего аудита" и по итогам его рассмотрения рекомендовал Совету директоров утвердить данный ВНД, доработанный согласно замечаниям и предложениям членов комитета. Во исполнение требования Закона о Фонде доработанный ВНД был направлен в АФР на согласование. Однако АФР не стал согласовывать ВНД, отметив в своем письме от 26 февраля 2021 года, что "считает целесообразным создание в Фонде службы внутреннего аудита (либо введение должности внутреннего аудитора) и организацию полноценного внутреннего аудита в целях контроля за операционной деятельностью Фонда и своевременного информирования совета директоров Фонда о возникающих рисках и имеющихся недостатках".

Письмо АФР было рассмотрено Советом директоров 03 марта 2021 года. При этом члены Совета директоров согласились с позицией АФР и пришли к общему мнению о необходимости создания в Фонде службы внутреннего аудита или введения в Фонде должности внутреннего аудитора. По итогам рассмотрения СД поручил Правлению в срок до 01 мая 2021 года подготовить и внести на рассмотрение Совета директоров следующие вопросы:

- 1) об утверждении поправок в смету доходов и расходов (бюджет) Фонда на 2021 год в связи с назначением внутреннего аудитора Фонда;
- 2) о назначении внутреннего аудитора Фонда;
- 3) иные вопросы, необходимые к урегулированию для того, чтобы не позднее 01 мая 2021 года внутренний аудитор Фонда смог выйти на работу в Фонд.



20 апреля 2021 года Правление представило Совету директоров кандидатуры внутреннего аудитора Фонда и подготовленные кандидатами перечни первоочередных работ, подлежащих выполнению с целью обеспечения функционирования внутреннего аудита в Фонде. Однако члены СД пришли к мнению о том, что предложенные Правлением кандидаты не являются подходящими по причине отсутствия у них опыта работы в сфере страхования. С учетом этого мнения Совет директоров сформулировал квалификационные требования к кандидатам на должность внутреннего аудитора Фонда и поручил Правлению разместить объявления о вакансии внутреннего аудитора Фонда на интернет-ресурсах Фонда и группы компаний HeadHunter ([www.hh.kz](http://www.hh.kz)), разослать это объявление участникам СГСВ.

Внутренний аудитор Фонда приступила к своей работе 01 июня 2021 года

На объявление откликнулись 352 человека, подавляющему большинству из которых Фонд отказал по причине отсутствия или недостаточности опыта работы в качестве аудитора или внутреннего аудитора. По результатам собеседований Правление предложило Совету директоров шесть кандидатур. 25 мая 2021 года Совет директоров остановил свой выбор на Жолбаевой А.Б., назначив ее внутренним аудитором Фонда.

12 августа 2021 года Совет директоров утвердил разработанные Фондом ВНД "Политика внутреннего аудита" и "Правила осуществления внутреннего аудита", должностную инструкцию внутреннего аудитора, карту областей аудита, план внутренних аудиторских проверок на 2021 год. До заседания СД Политика внутреннего аудита была, как это и требуется Законом о Фонде, направлена на согласование в АФР, которое согласовало данный ВНД письмом от 13 августа 2021 года.

02 сентября ВОСА утвердило поправки № 2 в устав Фонда, разработанные, помимо прочего, для учета того обстоятельства, что внутренний аудит в Фонде может быть организован как с формированием службы внутреннего аудита, так и без формирования такого подразделения, путем найма отдельного внутреннего аудитора Фонда.

Длительный, более месяца, разрыв между датами заседаний Комитета по аудиту и Совета директоров связан с тем, что в ноябре 2021 года СД не был правомочен рассматривать вопросы и принимать по ним решения по причине того, что его состав перестал соответствовать требованию Закона о Фонде в связи с ранее упомянутым досрочным прекращением полномочий Кожракова Б.А. в качестве члена СД

21 октября 2021 года Комитет по аудиту рекомендовал Совету директоров принять к сведению первые по очередности составления отчеты, относящиеся к внутреннему аудиту, – отчет о выполнении плана внутренних аудиторских проверок на 2021 год за девять месяцев 2021 года и отчет за девять месяцев 2021 года о выполнении планов мероприятий по результатам внутренних аудиторских проверок. СД принял к сведению названные отчеты на своем заседании, состоявшемся 09 декабря 2021 года.

**Резюме.** В отчетном году в Фонде появился штатный внутренний аудитор, работа которого организована в соответствии с документами, утвержденными решениями Совета директоров.



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, продолжение

### Перспективы корпоративного управления в Фонде

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

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

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

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

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

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



К завершению составления настоящего отчета остаются нерешенными:

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



## НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

### Нормотворческая деятельность

В течение 2021 года органы Фонда утвердили 48 нормативных и схожий с нормативными документов (2020: 31).

Орган Фонда	Утверждено документов		
	нормативных*	прочих	всего
ОСА	2	–	2
СД	14	5	19
Правление	23	4	27
<b>ИТОГО</b>	<b>39</b>	<b>9</b>	<b>48</b>

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

Перечень документов, утвержденных органами Фонда в отчетном году, представлен ниже. Из 21 нового нормативного документа следует выделить такие особо важные ВНД как "Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов), "Правила ведения детализированного учета резервов", "Политика внутреннего аудита" и "Правила осуществления внутреннего аудита" (которые были разработаны и утверждены впервые за всю историю Фонда).

До 2021 года в Фонде отсутствовала должность внутреннего аудитора и не было внутренних документов, определяющих цель, задачи и принципы формирования и функционирования внутреннего аудита

№ п/п	Название документа	Орган	Дата	Примечания
1	Дополнение № 1 в схему распределения обязанностей, полномочий и ответственности между членами Правления	Правление	05.01.2021	Введено в действие с момента утверждения
2	Должностная инструкция бухгалтера	Правление	08.02.2021	Введена в действие с 08 февраля 2021 года
3	Должностная инструкция офис-менеджера	Правление	08.02.2021	Введена в действие с 08 февраля 2021 года
4	Методика измерения и оценки инвестиционных рисков	Правление	26.02.2021	Введена в действие с 01 марта 2021 года
5	Сценарии стресс-тестинга инвестиционных портфелей	Правление	01.03.2021	
6	Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов	СД	03.03.2021	Введены в действие с момента утверждения
7	Ставки обязательных взносов и условных обязательств, абсолютные размеры дополнительных взносов на 2021 год	СД	03.03.2021	По своей сути не являются ВНД. В соответствии с Законом о Фонде подлежат согласованию с уполномоченным органом. Согласованы уполномоченным органом 30 марта 2021 года



№ п/п	Название документа	Орган	Дата	Примечания
8	Чек-лист бизнес-процесса "Обработка заявления на получение гарантийной выплаты по обязательному виду страхования (при наличии страхового дела). Вариант: страховой случай, наступивший в период до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации"	Правление	31.03.2021	Утратил силу с 30 сентября 2021 года (см. строку 26 настоящего перечня)
9	Карты КРІ членов Правления с плановыми значениями КРІ на 2021 год	СД	15.04.2021	По своей сути не являются ВНД. Введены в действие с 30 июня 2021 года
10	Формы операционных документов, используемых при осуществлении гарантийных выплат	Правление	19.04.2021	По своей сути не являются ВНД. Введены в действие с момента утверждения
11	Изменения и дополнения № 1 в Правила оплаты труда и премирования членов Правления	ОСА	29.06.2021	Введены в действие с 30 июня 2021 года
12	Изменение № 1 в Сценарии стресс-тестинга инвестиционных портфелей	Правление	09.07.2021	Введено в действие с 12 июля 2021 года
13	Изменения и дополнение № 3 в Правила инвестирования активов	СД	30.07.2021	Введены в действие с 02 августа 2021 года
14	Изменение № 1 в Политику управления рисками	СД	30.07.2021	Введено в действие с 02 августа 2021 года
15	Изменения № 2 в схему распределения обязанностей, полномочий и ответственности между членами Правления	Правление	09.08.2021	Введены в действие с момента утверждения
16	Политика внутреннего аудита	СД	12.08.2021	Введена в действие с 17 августа 2021 года. В соответствии с Законом о Фонде подлежит согласованию с уполномоченным органом. Согласована уполномоченным органом 13 августа 2021 года
17	Правила осуществления внутреннего аудита	СД	12.08.2021	Введены в действие с момента утверждения
18	Должностная инструкция внутреннего аудитора	СД	12.08.2021	Введена в действие с момента утверждения
19	Изменения и дополнение № 2 в Учетную политику	СД	12.08.2021	Введены в действие с 13 августа 2021 года. В соответствии с Законом о Фонде подлежат согласованию с уполномоченным органом. Согласованы уполномоченным органом 09 июля 2021 года
20	Изменения № 2 в Положение о комитетах Совета директоров	СД	13.08.2021	Введены в действие с момента утверждения
21	Изменения и дополнения № 2 в устав Фонда	ОСА	02.09.2021	Введены в действие с момента утверждения



№ п/п	Название документа	Орган	Дата	Примечания
22	Дополнение № 2 в Правила признания ожидаемых кредитных убытков	СД	21.09.2021	Введено в действие с 22 сентября 2021 года. В соответствии с Законом о Фонде подлежит согласованию с уполномоченным органом. Согласовано уполномоченным органом 02 сентября 2021 года
23	Перечень бизнес-процессов Фонда	Правление	30.09.2021	По своей сути не является ВНД. Утратил силу с 30 декабря 2021 года (см. строку 41 настоящего перечня)
24	Чек-лист бизнес-процесса "Управление персоналом" (бизнес-подпроцесс "Прием на работу")"	Правление	30.09.2021	
25	Чек-лист бизнес-процесса "Осуществление выплаты по возмещению вреда"	Правление	30.09.2021	Утратил силу с 24 декабря 2021 года (см. строку 31 настоящего перечня)
26	Чек-лист бизнес-процесса "Осуществление гарантийной выплаты" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому обязательному виду страхования")"	Правление	30.09.2021	Утратил силу с 24 декабря 2021 года (см. строку 32 настоящего перечня)
27	Положение о Комиссии по имуществу	Правление	18.11.2021	Введено в действие с 10 декабря 2021 года
28	Правила осуществления закупок	СД	09.12.2021	Введены в действие с момента утверждения
29	Изменения и дополнение № 1 в Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов	СД	09.12.2021	Введены в действие с момента утверждения
30	Опись выплатных материалов	Правление	24.12.2021	По своей сути не является ВНД
31	Чек-лист бизнес-процесса "Осуществление выплат по возмещению вреда" (бизнес-подпроцесс "Осуществление выплаты по возмещению вреда")"	Правление	24.12.2021	
32	Чек-лист бизнес-процесса "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому обязательному виду страхования")"	Правление	24.12.2021	
33	Карты КРІ членов Правления с плановыми значениями КРІ на 2022 год	СД	27.12.2021	По своей сути не являются ВНД



№ п/п	Название документа	Орган	Дата	Примечания
34	Правила ведения детализированного учета резервов	СД	27.12.2021	Введены в действие с 28 декабря 2021 года. Действие Правил распространяется на условия и порядок ведения Фондом детализированного учета с периода, начинающегося с 01 января 2020 года
35	Дополнение № 4 в Правила инвестирования активов	СД	27.12.2021	Введено в действие с 28 декабря 2021 года
36	Изменение № 2 в Бюджетную политику	СД	27.12.2021	Введено в действие с 28 декабря 2021 года
37	Формы информации, подлежащей предоставлению Фонду участниками системы гарантирования страховых выплат для расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств	СД	27.12.2021	По своей сути не являются ВНД
38	Форма информации, подлежащая предоставлению участниками системы гарантирования страховых выплат, осуществляющими деятельность в отрасли "страхование жизни", для проверки начисленных сумм взносов и условных обязательств	СД	27.12.2021	По своей сути не является ВНД
39	Чек-лист бизнес-процесса "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому аннуитетному классу страхования". Вариант: аннуитетные выплаты до передачи страхового портфеля. Без использования ИС)"	Правление	28.12.2021	
40	Чек-лист бизнес-процесса "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому аннуитетному классу страхования". Вариант: аннуитетные выплаты в связи с установлением или продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности работника. Без использования ИС)"	Правление	28.12.2021	



№ п/п	Название документа	Орган	Дата	Примечания
41	Перечень бизнес-процессов Фонда	Правление	30.12.2021	По своей сути не является ВНД
42	Чек-лист бизнес-процесса "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Заключение гражданско-правового договора")"	Правление	30.12.2021	
43	Чек-лист бизнес-процесса "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Изменение гражданско-правового договора")"	Правление	30.12.2021	
44	Чек-лист бизнес-процесса "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Расторжение гражданско-правового договора")"	Правление	30.12.2021	
45	Чек-лист бизнес-процесса "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Обработка претензии к Фонду")"	Правление	30.12.2021	
46	Чек-лист бизнес-процесса "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Подача претензии Фонда")"	Правление	30.12.2021	
47	Чек-лист бизнес-процесса "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Обработка иска к Фонду")"	Правление	30.12.2021	
48	Чек-лист бизнес-процесса "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Подача иска Фонда")"	Правление	30.12.2021	

Среди новых ВНД следует выделить Правила ведения детализированного учета резервов. Выполненное в мае 2020 года разделение единого инвестиционного портфеля Фонда на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля позволило Фонду перейти на отдельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда и средств его собственного капитала. С целью определения условий и порядка ведения отдельного учета средств резервов Фонда и средств его собственного капитала, в том числе с целью соблюдения требования пункта 3 статьи 22 "Ликвидация или реорганизация Фонда" Закона о Фонде о распределении средств РГСВ и РВВ между участниками СГСВ "пропорционально доле их участия в данных резервах Фонда", 10 апреля 2020 года Совет директоров утвердил ВНД "Правила ведения отдельного учета средств резервов и средств собственного капитала", основанный на использовании метода условной единицы для ведения учета каждого резерва Фонда в разрезе долей



участников СГСВ. Данный ВНД де-юре не был введен в действие, но де-факто использовался Фондом в режиме тестовой эксплуатации вплоть до декабря 2021 года, в ходе которой Фонд накапливал информацию о том, насколько нормы данного ВНД удобны на практике и отвечают потребностям в простом и точном учете. В итоге 27 декабря 2021 года, после получения согласия Консультативного комитета с применением пропорционального метода ведения учета резервов Фонда в разрезе долей участников СГСВ, Совет директоров утвердил новый ВНД "Правила ведения детализированного учета резервов", действие которого распространяется на условия и порядок ведения Фондом детализированного учета резервов Фонда в разрезе их видов, долей участников СГСВ, гарантируемых видов и классов страхования с периода, начинающегося с 01 января 2020 года. Обратная сила нового ВНД не оказала влияния на данные за 2020 год о размерах резервов Фонда и их структурах в разрезе гарантируемых видов и классов страхования, представленные в финансовой отчетности Фонда за 2021 год.

---

Вся основная нормотворческая деятельность Фонда, за исключением некоторых документов по вопросам внутреннего аудита, осуществлялась Правлением, которое разрабатывало проекты документов для их рассмотрения и утверждения общим собранием акционеров, Советом директоров и самим Правлением.

**Резюме.** По результатам отчетного года в Фонде завершено формирование нормативной базы, необходимой для организации деятельности Фонда как акционерного общества, в том числе нормативной базы по вопросам систем управления рисками и внутреннего контроля в Фонде. Дальнейшее развитие этой базы будет направлено на ее детализацию (при необходимости), соответствующую специфике деятельности Фонда, а также на нормативное обеспечение деятельности Фонда по осуществлению выплат.



## НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, продолжение

### Организация работы

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

В 2019–2021 годах Фонд предпринял следующие меры, которые позволили Фонду практически безболезненно и без угрозы непрерывности деятельности осуществлять свою деятельность в сложных эпидемиологических условиях и в условиях чрезвычайного положения в январе 2022 года:

- формирование электронных библиотек документов, корреспонденции и иных материалов, размещение этих библиотек на сервере Фонда согласно утвержденной структуре
- организация доступа (в том числе и удаленного) работников Фонда к электронным библиотекам документов и к иным информационным ресурсам на сервере Фонда
- обновление компьютерной и периферийной техники Фонда
- приобретение достаточного количества лицензий на стороннее ПО
- переход на домен ipgf.kz с использованием серверов компании Google для обмена почтовыми сообщениями
- дистанционное взаимодействие с обслуживающими банками и обслуживающими брокерами
- внедрение в практику деятельности Фонда облачного сервиса "G Suite" (с октября 2020 года – Google Workspace) от компании Google

Реализация вышеперечисленных мер повысила чувствительность Фонда к качеству связи, особенно к скорости и постоянству доступа к сети Интернет. Поэтому начиная с 22 июля 2021 года Фонд перешел на широкополосный доступ к сети Интернет, предоставляемый АО "Казахтелеком" по волоконно-оптическому кабелю (GPON FTTH) с тарифным планом "ID Business 2 со скоростью входящего трафика 40 Мбит/с и исходящего трафика 16 Мбит/с". Ранее Фонд пользовался услугами данного провайдера по тарифному плану "ID Business 1 со скоростью входящего трафика 20 Мбит/с и исходящего трафика 8 Мбит/с". При этом во второй половине 2021 года было зафиксировано несколько сбоев в телефонной связи Фонда и в доступе к сети Интернет с рабочих мест в офисе Фонда.

К завершению составления настоящего отчета Фонд сформировал электронную библиотеку корреспонденции за 2015–2021 годы и продолжает ее формирование в обратном хронологическом направлении (вглубь истории)

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

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



Для устранения возникших проблем Фонд сделал следующее:

- 02 сентября 2021 года, сразу же после выявления сбоя в работе своих телефонов, уведомил об этом участников СГСВ и опубликовал соответствующую новость на интернет-ресурсе Фонда;
- 23 сентября 2021 года отказался от использования двух (неработающих) из пяти беспроводных телефонных номеров АО "Казахтелеком", заменив их на проводные от того же провайдера; соответствующая новость на интернет-ресурсе Фонда была опубликована на следующий день;
- после детального анализа ситуации и поисков оптимальных способов ее урегулирования заключил 28 октября 2021 года договор с новым провайдером – ТОО "NLS Kazakhstan", обеспечивающим доступ к сети Интернет со скоростью входящего трафика 60 Мбит/с и исходящего трафика 60 Мбит/с; при этом Фонд оставил АО "Казахтелеком" в качестве запасного провайдера услуг телефонной связи и доступа к сети Интернет, вернувшись – с целью снижения расходов – на предыдущий, более дешевый, тариф;
- 23 ноября 2021 года отказался от использования еще двух беспроводных телефонных номеров АО "Казахтелеком", оставив в пользовании только один из бывших пяти и активировав взамен новый SIP-номер ТОО "NLS Kazakhstan"; соответствующая новость на интернет-ресурсе Фонда была опубликована в тот же день.

---

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

Другим важным направлением отчетного года в организации работы Фонда была автоматизация его бизнес-процессов, ставшая возможной благодаря тому, что в 2020 году он перешел на SQL-версию ПО "1С:Предприятие". В рамках этого направления Фонд сделал следующее:

- в первом квартале 2021 года завершил выполнение работ по автоматизации составления своих финансовой и управленческой отчетности; финансовая отчетность Фонда, начиная с отчетности на 01 апреля 2021 года, составляется полностью в автоматическом режиме
- в апреле – сентябре 2021 года выполнил работы по наладке приобретенного ПО с тем, чтобы обеспечить автоматическое форматирование и оформление выходных документов управленческой бюджетной и инвестиционной отчетности по образцам выходных документов, которые ранее создавались вручную, или по вновь созданным образцам (в зависимости от возможности и сложности такой автоматизации), и по состоянию на 01 октября 2021 года закончил выполнение указанных работ



- в первом полугодии 2021 года завершил автоматизацию (в пределах возможностей ПО "1С:Предприятие") своего кадрового делопроизводства (кадрового учета, сбора данных для подготовки кадровых приказов, учета заработной платы, составления отчетов по различным заданным параметрам), выявив попутно несоответствие выходных форм, изначально разработанных для субъектов Российской Федерации, трудовому законодательству Республики Казахстан
- в первом – третьем кварталах 2021 года поэтапно завершил реализацию начатого в 2020 году проекта по разработке и внедрению в эксплуатацию модуля "Выплаты", предназначенного для автоматизации ведения учета выплатных материалов, автоматизации контроля за соблюдением установленных сроков осуществления выплат, автоматизации процессов по расчету и начислению выплат
- в декабре 2021 года закончил создание в ПО "1С:Предприятие" электронной библиотеки выплатных материалов Фонда за период с 01 января 2009 года по 24 декабря 2021 года
- во втором полугодии 2021 года разработал и внедрил в эксплуатацию модуль "Взносы", предназначенный для автоматизации расчета размеров взносов, формирования соответствующих уведомлений и напоминаний для участников СГСВ, а также для автоматизации сверки между расчетными размерами взносов и размерами уплаченных взносов, формирования соответствующих уведомлений для участников СГСВ

---

В отчетном году Фонд начал реализацию проекта по стандартизации своей деятельности, необходимой для снижения зависимости Фонда от присутствия и работоспособности его конкретных работников, обладающих неформализованными навыками и опытом выполнения тех или иных работ. В рамках этого проекта Правление 30 сентября 2021 года утвердило перечень бизнес-процессов Фонда, а затем до конца года утвердило чек-листы (описания) следующих бизнес-процессов и подпроцессов:

- 1) "Управление персоналом" (бизнес-подпроцесс "Прием на работу")"
- 2) "Осуществление выплат по возмещению вреда" (бизнес-подпроцесс "Осуществление выплаты по возмещению вреда")"
- 3) "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому обязательному виду страхования")"
- 4) "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому аннуитетному классу страхования". Вариант: аннуитетные выплаты до передачи страхового портфеля. Без использования ИС)"



- 5) "Осуществление гарантийных выплат" (бизнес-подпроцесс "Осуществление гарантийной выплаты по гарантируемому аннуитетному классу страхования". Вариант: аннуитетные выплаты в связи с установлением или продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности работника. Без использования ИС)"
- 6) "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Заключение гражданско-правового договора")"
- 7) "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Изменение гражданско-правового договора")"
- 8) "Договорно-правовая работа" (бизнес-подпроцесс "Расторжение гражданско-правового договора")"
- 9) "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Обработка претензии к Фонду")"
- 10) "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Подача претензии Фонда")"
- 11) "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Обработка иска к Фонду")"
- 12) "Претензионно-исковая работа" (бизнес-подпроцесс "Подача иска Фонда")"

---

В 2021 году Фонд обобщил свою судебную практику за период 2009–2020 годов, что было необходимо для понимания причин и условий возникновения исков к Фонду, сложившейся судебной практики, проблемных зон в законодательстве и правоприменительной практике.

---

В отчетном году Фонд завершил подготовку к принятию принципиального решения по вопросу о судьбе здания Фонда – сохранить ли его в собственности или продать, арендував взамен помещения меньшей площади и оплачивая аренду за счет доходов от инвестирования суммы выручки от продажи здания. Вопрос возник в конце 2019 года при обсуждении проекта сметы доходов и расходов (бюджета) Фонда на 2020 год. Рассмотрение вопроса осложнялось незавершенностью юридической документации, которой была оформлена покупка здания Фондом осенью 2017 года: покупка была совершена путем заключения нескольких договоров на основании решения Правления, при этом не были оформлены в собственность Фонда 95,6 кв. метров его здания.

- 17 сентября 2020 года Фонд получил новый технический паспорт с включением в него указанной площади
- 05 апреля 2021 года была осуществлена государственная регистрация узаконения указанной площади



- 17 мая 2021 года Фонд получил объединенный государственный акт на землю с указанием в нем общей площади земельного участка в размере 0,0247 га (ранее по отдельности – 0,0058 и 0,0189 га)
- 30 сентября и 01 октября 2021 года ТОО "БИОН&Со", выбранное по результатам анализа ценовых предложений, выдало отчеты об оценке рыночной стоимости задания Фонда и шести принадлежащих ему машиномест
- 02 ноября 2021 года Комитет по стратегии рассмотрел вопрос "Об эффективности расходов Фонда на его здание" и по рекомендации Инвестиционного комитета от 26 октября 2021 года принял решение вынести этот вопрос на рассмотрение Консультативного комитета
- 02 ноября 2021 года Консультативный комитет, изучив материалы по вопросу "Об эффективности расходов Фонда на его здание", снял этот вопрос с рассмотрения
- 09 декабря 2021 года Совет директоров по итогам рассмотрения вопроса "Об эффективности расходов Фонда на его здание" принял решение внести этот вопрос на рассмотрение ВОСА

**Событие после отчетного года.** 20 января 2022 года внеочередное общее собрание акционеров по итогам рассмотрения вопроса "Об эффективности расходов Фонда на его здание" приняло решение оставить здание Фонда в собственности Фонда.

**Резюме.** Принятые в 2019–2020 годах меры по обеспечению бесперебойной работы Фонда позволили перейти к более сложным проектам по автоматизации и стандартизации его деятельности.



## НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, продолжение

### Управление рисками

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

В отчетном году Фонд продолжил работу по построению системы управления рисками, начатую в 2020 году. Если в предыдущий год усилия Фонда были сосредоточены на подборе риск-менеджера и организации его работы, на выявлении и анализе присущих Фонду рисков, на разработке Политики управления рисками (которая была утверждена Советом директоров 30 декабря 2020 года), то в 2021 году Фонд приступил к внедрению требований этой Политики в практику своей деятельности.

14 января 2021 года Правление установило своим решением, что оно рассматривает события, зарегистрированные в журнале регистрации и учета рискованных событий, ежеквартально, в течение 10 рабочих дней после истечения отчетного квартала, и при этом определило, что целями таких рассматриваний являются выявление взаимосвязей, схожестей, закономерностей и признаков системного характера в общей массе рискованных событий и принятие решений, направленных на системное устранение угроз и уязвимостей.

26 февраля 2021 года Правление утвердило ВНД "Методика измерения и оценки инвестиционных рисков", предусмотренный Политикой управления рисками и описывающий методы измерения и/или оценки инвестиционных рисков и порядок их применения.

01 марта 2021 года Правление утвердило Сценарии стресс-тестинга инвестиционных портфелей, предусмотренные Правилами инвестирования активов и упомянутой Методикой измерения и оценки инвестиционных рисков.

Фонд провел первые, пробные, стресс- и бэк-тестинги инвестиционных портфелей Фонда по состоянию на 01 июля 2020 года и 01 января 2021 года, 18 мая 2021 года представил результаты этих тестингов Инвестиционному комитету в рамках вопроса "Об инвестиционной деятельности Фонда по состоянию на 01 мая 2021 года", а затем, 26 мая 2021 года, включил результаты этих тестингов в материалы заочного голосования членов Совета директоров по вопросу "О вводе в действие отдельных норм Правил инвестирования активов".

Описанные выше мероприятия дали Фонду стали основанием для того, чтобы 04 июня 2021 года решением Совета директоров была введена в действие статья "Управление инвестиционными рисками" ВНД "Правила инвестирования активов".



10 июня 2021 года Комитет по стратегии принял к сведению первый (по очередности составления) сводный отчет Фонда по рискам за первый квартал 2021 года. С этого момента сводные отчеты по рискам предоставляются Комитету по стратегии и Совету директоров ежеквартально, не позднее первого числа месяца, следующего за отчетным периодом, и принимаются или не принимаются Комитетом по стратегии и Советом директоров к сведению.

---

На минимизацию операционных, правовых и репутационных рисков были также направлены работы Фонда по автоматизации и стандартизации его деятельности, описанные в настоящем отчете выше, в подразделе "Организация работы".



## НОРМОТВОРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, продолжение

### Перспективы деятельности Фонда по организации работы и управлению рисками

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

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

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

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

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



Автоматизация бизнес-процессов Фонда позволит запустить в эксплуатацию интерфейс, предназначенный для автоматизированных 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 внедрил систему управления рисками, которая далее будет развиваться и усложняться для того, чтобы обеспечить эффективное управление этими рисками. Фонд продолжает работу над автоматизацией и стандартизацией своих бизнес-процессов с тем, чтобы эти проекты охватили все основные направления деятельности Фонда. Параллельно Фонд запустил новый проект – по повышению информационной безопасности, который пока что находится на подготовительной стадии.



## ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ

В соответствии с Законом о Фонде основными функциями Фонда являются:

- привлечение взносов участников СГСВ
- инвестиционная деятельность
- осуществление выплат

### Привлечение взносов участников СГСВ

#### Расчет ставок взносов

03 марта 2021 года Совет директоров утвердил и ввел в действие с момента утверждения совершенно новый ВНД "Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов". ВНД содержит новые формулы расчета ставок и абсолютного размера дополнительного взноса, разработанные Фондом по результатам многочисленных и всесторонних обсуждений и заседаний, проведенных в 2020 году с участниками СГСВ и АФР и описанных в годовом отчете за 2020 год. Особенностью и достоинством ВНД является удобство восприятия и понимания формул, ранее существовавших без каких-либо методических пояснений и комментариев к ним.

Основными новациями ВНД являются следующие.

- Выполнен переход от дифференциации по отраслям страхования к дифференциации по гарантируемым видам (классам) страхования в связи с тем, что обязательное страхование туриста является межотраслевым видом (классом) страхования: его могут осуществлять как КОС, так и КСЖ
- При расчете базовых ставок учитывается вероятность дефолта при оценке размера ожидаемого убытка как по КОС, так и по КСЖ, а также период распределения ожидаемого убытка по годам для возможности равномерного формирования соответствующего РГСВ. На основании требования АФР из расчетов ожидаемого убытка и его покрытия резервом ГСВ исключен собственный капитал Фонда, так как в соответствии с Законом о Фонде при осуществлении гарантийных выплат сначала должен использоваться РГСВ, затем – чрезвычайные взносы участников СГСВ, при необходимости уплачиваемые в Фонд в пределах размеров их условных обязательств, и только потом – собственный капитал Фонда
- Уточнены наборы показателей, используемых для дифференциации индивидуальных ставок обязательных взносов по отраслям страхования, в том числе конкретизирован порядок расчета их значений



- Ставки условных обязательств рассчитываются исходя из совокупных размеров страховых резервов по каждому гарантируемому виду (классу) страхования, с учетом лимита условных обязательств, установленного в размере 50 % от совокупного размера страховых резервов всех участников СГСВ по данному виду (классу) страхования
- Правила учитывают, что доходы от инвестирования средств РВВ в значительной степени превышают объем выплат Фонда по его дополнительной функции, и поэтому предусматривают, что участники СГСВ уплачивают дополнительные взносы только в случаях устойчивого снижения размера РВВ. При этом взносы рассчитываются не в относительной привязке к размеру начисленных страховых премий, а в абсолютных размерах

Одновременно Совет директоров утвердил ставки обязательных взносов и условных обязательств, абсолютные размеры дополнительных взносов на 2021 год, рассчитанные согласно названному ВНД. АФР согласовало эти ставки своим письмом от 30 марта 2021 года.

Постановлением Правления АФР от 14 июня 2021 года № 70 была утверждена в новой редакции и с уточненным названием Методика № 387. Постановление было введено в действие с 23 июня 2021 года и существенно изменило порядок исчисления и уплаты обязательных взносов. Наиболее заметными новациями новой редакции Методика № 387 стали следующие.

- Для КОС была понижена с 0,35 до 0,20 процентов от общей суммы начисленных страховых премий нижняя граница диапазона базовой ставки обязательного взноса, при этом сама база исчисления стала подлежать уменьшению на сумму страховых премий, возвращенных страхователям в случаях досрочного расторжения договоров страхования
- Для КСЖ был впервые установлен минимальный размер обязательного взноса
- Показатели финансового состояния участника СГСВ, влияющие на размер индивидуальной ставки его обязательного взноса, были дополнены двумя новыми показателями – "рейтинговые оценки финансовой устойчивости страховой организации" и "отношение собственного капитала (размера активов, принимаемых в качестве резерва) к совокупным активам"
- Периодичность уплаты обязательных взносов КСЖ изменилась с ежегодной на ежеквартальную

В связи с тем, что в указанном постановлении не установлен порядок применения новой редакции Методики № 387 во времени, Фонд вступил в переписку с АФР с целью определения порядка уплаты обязательных взносов за 2021 год, особенно обязательных взносов КСЖ, для которых изменения в Методике № 387 стали особо существенными.



Конечный ответ АФР от 30 ноября 2021 года гласил следующее относительно обязательных взносов КСЖ: "Учитывая, что уплата обязательных взносов осуществлена в 2021 году путем умножения ставки обязательного взноса на положительную разницу между размером страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на 01.01.2021г. и размером таких резервов на 01.01.2020г., уплату обязательных взносов в 2022 году необходимо осуществить (согласно Методике №387, действовавшей до 23.06.2021г.) путем умножения ставки обязательного взноса на положительную разницу между размером страховых резервов на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г. Согласно Методике №387, действующей с 23.06.2021г., ежеквартальную уплату обязательных взносов (в каждом квартале 2022 года) необходимо производить с 2022 года после утверждения советом директоров Фонда ставок взносов, рассчитанных по Методике (в редакции с 23.06.2021г.). На основании вышеизложенного, полагаем, что в 2022 году КСЖ необходимо уплатить обязательные взносы путем умножения ставки обязательных взносов, которые будут утверждены решением совета директоров Фонда на 2022 год, на:

- 1) положительную разницу между размером страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на 01.01.2022г. и размером таких резервов на 01.01.2021г.;
- 2) положительную разницу между размером страховых резервов по каждому гарантируемому виду аннуитетного страхования на конец и на начало отчетного квартала 2022 года".

**Событие после отчетного года.** Отталкиваясь от процитированного выше ответа АФР, 04 марта 2022 года Совет директоров по отдельности утвердил как ставки обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов на 2022 год, так и ставки обязательных взносов и условных обязательств за 2021 год для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни".

Новая редакция Методики № 387 стало причиной того, что 09 декабря 2021 года Совет директоров утвердил изменения и дополнение № 1 в Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов. Основным назначением этих поправок явилось введение двух новых показателей, характеризующих финансовые состояния участников СГСВ: показателя 7 "Рейтинговые оценки финансовой устойчивости участника СГСВ" и показателя 8 "Отношение собственного капитала (размера активов, принимаемых в качестве резерва) к совокупным активам".

Градации и приведенные значения двух названных показателей были предварительно согласованы с Консультативным комитетом 05 ноября 2021 года.



**Событие после отчетного года.** 04 марта 2022 года Совет директоров утвердил изменения № 2 в Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов, разработанные по результатам изучения мнений участников СГСВ.

#### Уплата взносов

Постановлением Правления АФР от 12 февраля 2021 года № 28 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности" были внесены поправки в Методику № 387 и в Типовой договор участия, в том числе с целью включения филиалов страховых организаций – нерезидентов Республики Казахстан в состав участников СГСВ. Согласно поправкам уплата обязательных и дополнительных взносов должна осуществляться на банковские счета Фонда не в Национальном Банке, как это было раньше, а в банках второго уровня (как это и предлагал Фонд в переписке с АФР с целью минимизации рисков).

31 марта 2021 года, уведомляя участников СГСВ о необходимости уплаты обязательных взносов по утвержденным и согласованным с АФР ставкам, Фонд сообщил об изменении банковских счетов, на которые необходимо перечислять деньги в уплату взносов.

Далее приведены сводные сведения о взносах, начисленных Фондом в течение 2021 года, и о размерах резервов Фонда, образовавшихся вследствие получения этих взносов и осуществления выплат из резервов. Размеры резервов приведены без учета доходов (убытков) за 2021 год от инвестирования средств резервов.

При изучении этих сведений необходимо принимать во внимание следующее:

- в составе взносов КОС за 2021 год учтены неустойки в сумме 206 638,04 тенге за неисполнение или несвоевременное исполнение обязанностей по уплате взносов: как это установлено нормами учетной политики Фонда, указанная сумма должна быть учтена Фондом не как доходы, а как взносы участников СГСВ;
- в отчетном году Фонд получил в РВВ деньги в сумме 30 000,00 тенге в качестве частичного возврата ранее осуществленной выплаты по возмещению вреда.

В приложениях 8 и 9 к настоящему отчету приведены подробные сведения о взносах участников СГСВ, полученных в 2021 году, и о размерах резервов Фонда в 2019–2021 годах.



(тыс. тенге; без погрешностей округления)

Показатель*	2021Q1	2021Q2	2021Q3	2021Q4	Y2021
<b>РГСВ КОС</b>					
Остаток на начало периода	7 283 902	7 363 245	7 436 594	8 219 954	<b>7 283 902</b>
Начислено взносов в резерв	79 343	73 350	89 506	93 664	<b>335 863</b>
Выплачено из резерва	–	–	–	–	–
Возмещение выплат	–	–	–	–	–
Инвестиционный доход Y2020	–	–	709 474	–	<b>709 474</b>
Неустойки за несвоевременную уплату взносов	–	–	–	207	<b>207</b>
Комиссия Фонда	–	–	(15 620)	–	<b>(15 620)</b>
Остаток на конец периода	7 363 245	7 436 594	8 219 954	8 313 825	<b>8 313 825</b>
<b>РГСВ КСЖ</b>					
Остаток на начало периода	1 227 206	1 227 211	1 235 313	1 374 048	<b>1 227 206</b>
Начислено взносов в резерв	5	8 102	0	4	<b>8 112</b>
Выплачено из резерва	–	–	–	–	–
Инвестиционный доход Y2019	–	–	143 035	–	<b>143 035</b>
Комиссия Фонда	–	–	(4 301)	–	<b>(4 301)</b>
Остаток на конец периода	1 227 211	1 235 313	1 374 048	1 374 052	<b>1 374 052</b>
<b>РВВ</b>					
Остаток на начало периода	2 271 672	2 268 755	2 265 838	2 466 848	<b>2 271 672</b>
Начислено взносов в резерв	–	–	–	–	–
Выплачено из резерва	(2 917)	(2 917)	(7 293)	(1 489)	<b>(14 615)</b>
Возмещение выплат	–	–	30	–	<b>30</b>
Инвестиционный доход Y2020	–	–	212 249	–	<b>212 249</b>
Комиссия Фонда	–	–	(3 976)	–	<b>(3 976)</b>
Остаток на конец периода	2 268 755	2 265 838	2 466 848	2 465 360	<b>2 465 360</b>
<b>ВСЕГО</b>					
Суммарный остаток на начало периода	10 782 780	10 859 211	10 937 746	12 060 850	<b>10 782 780</b>
Начислено взносов в резервы	79 348	81 452	89 507	93 668	<b>343 975</b>
Выплачено из резервов	(2 917)	(2 917)	(7 293)	(1 489)	<b>(14 615)</b>
Возмещение выплат	–	–	30	–	<b>30</b>
Инвестиционный доход Y2020	–	–	1 064 757	–	<b>1 064 757</b>
Неустойки за несвоевременную уплату взносов	–	–	–	207	<b>207</b>
Комиссия Фонда	–	–	(23 897)	–	<b>(23 897)</b>
Суммарный остаток на конец периода	10 859 211	10 937 746	12 060 850	12 153 237	<b>12 153 237</b>



### Учет резервов

10 апреля 2020 года Совет директоров утвердил ВНД "Правила ведения раздельного учета средств резервов и средств собственного капитала". ВНД устанавливает, что для ведения учета каждого резерва Фонда в разрезе долей участников СГСВ в данном резерве Фонд использует метод условной единицы, то есть тот же метод, который был использован Фондом в 2019–2020 годах при переходе на раздельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала в соответствии с Методикой перехода на раздельный учет средств резервов и средств собственного капитала, утвержденной решением ВОСА в ноябре 2019 года.

Правила не были введены в действие, чтобы Фонд имел возможность протестировать их положения на практике и выявить вероятные пропуски и несоответствия, возможности упрощения и ускорения процесса расчетов. В течение 2020 года Фонд, руководствуясь положениями Правил, осуществлял ведение учета резервов Фонда в разрезе долей участников СГСВ. При этом Фонд продолжил ряды данных по количествам условных единиц и стоимости условной единицы, которые были сформированы ТОО "Grant Thornton" (исполнителем, привлеченным для осуществления расчетов в соответствии с вышеназванной Методикой) за 2003–2019 годы.

В процессе ведения учета резервов по методу условной единицы были выявлены сложности его применения, являющиеся как достоинством данного метода, так и его недостатком.

Принимая во внимание изложенное, Фонд предложил Совету директоров определить юридическую судьбу формально еще не действующего ВНД с учетом того, что взамен метода условной единицы может быть использован менее точный, но более простой и менее рискованный пропорциональный метод. В ходе рассмотрения предложения Фонда члены Совета директоров пришли к общему мнению о необходимости подготовки Правлением Фонда сравнительного расчета по двум названным методам.

Результаты сравнительного расчета и иные аспекты ведения учета резервов были рассмотрены Советом директоров и Консультативным комитетом в августе – ноябре 2021 года. Итогом работы стал полностью новый ВНД "Правила ведения детализированного учета резервов", утвержденный Советом директоров 27 декабря 2021 года. При этом одновременно были признаны утратившими силу Правила ведения раздельного учета средств резервов и средств собственного капитала, утвержденные в апреле 2020 года. Заметными особенностями нового ВНД стали формирование т.н. пула долей выбывших участников СГСВ и распространение действия этого ВНД на условия и порядок ведения Фондом детализированного учета резервов с периода, начинающегося с 01 января 2020 года, то есть в продолжение рядов данных, сформированных ТОО "Grant Thornton".



Проект Правил предусматривает использование четырех различных подходов при ведении детализированного учета резервов по долям и субдолям участников СГСВ:

- 1) полученные Фондом взносы увеличивают доли и субдоли только тех участников СГСВ, которые уплатили эти взносы;
- 2) осуществленные Фондом выплаты по возмещению вреда равномерно уменьшают доли участников СГСВ в РВВ, начиная с долей, входящих в пул долей выбывших участников СГСВ в данном резерве;
- 3) осуществленные Фондом гарантийные выплаты послойно уменьшают доли и субдоли участников СГСВ в задействованном РГСВ, в том числе и те доли, которые входят в пул долей выбывших участников СГСВ в данном резерве;
- 4) иные изменения размеров резервов в течение расчетного периода увеличивают или уменьшают доли и субдоли участников СГСВ в резервах пропорционально размерам этих долей и субдолей на начало каждого расчетного (месячного) периода; при этом такое распределение осуществляется один раз в год, после принятия общим собранием акционеров решения о направлении доходов (убытков), полученных от инвестирования средств резервов, на увеличение или уменьшение резервов.

**Резюме.** В отчетном году Фонд в существенной степени доработал нормативную базу, используемую при привлечении взносов участников СГСВ и учете резервов Фонда, в том числе приведя эту базу в соответствие с новой редакцией Методики № 387.



## 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.

27 декабря 2021 года при утверждении плана основных работ на 2022 год Совет директоров принял решение исключить из этого плана работы по проекту риск-профилирования страховых организаций с последующим исключением работ в данном направлении из Стратегии развития на 2020–2024 годы. Данное



решение продиктовано тем, что страховые организации неоднозначно отнеслись к концептуальным подходам к оценке рисков страховой индустрии в целом и к определению риск-профилей страховых организаций. Дополнительным фактором явилось то, что в новой редакции Методики № 387 введен новый показатель "рейтинговые оценки финансовой устойчивости страховой организации".

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

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

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

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

Детализация учета резервов будет также логически взаимосвязана с детализацией учета резервного капитала Фонда, в который за периоды, закончившиеся днем X, формировался за счет доходов от инвестирования всех активов Фонда – как средств резервов



Фонда, так и средств его собственного капитала. Поскольку в соответствии с Законом о ФГСВ резервный капитал как часть собственного капитала Фонда может быть использован для осуществления выплат (при недостаточности резервов), то учет этого капитала должен вестись в разрезе отраслей страхования, чтобы обеспечить его упорядоченное использование.

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

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

Вторая из указанных задач также почти полностью решена: Фонд перешел к ведению отдельного учета средств резервов Фонда и средств его собственного капитала в продолжение расчетов, выполненных ТОО "Grant Thornton" за 2003–2019 годы. Для этого используется ВНД "Правила ведения детализированного учета резервов", утвержденный Советом директоров 27 декабря 2021 года. Первое, после утверждения данного ВНД, распределение инвестиционных доходов между долями и субдолями участников СГСВ в резервах Фонда пропорциональным методом будет сделано после того, как ГОСА примет решение о формировании резервов Фонда за счет доходов, полученных от инвестирования средств резервов за 2021 год.



## ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

### Инвестиционная деятельность

На 2021 год перед Фондом стояла задача внести уполномоченному органу и обсудить с ним предложения по изменению законодательства по вопросам инвестирования активов Фонда в целях устранения несоответствий между нормами этих активов и отражения в них существования нескольких инвестиционных портфелей Фонда, а также предложения по изменению законодательства по вопросу отчетности Фонда перед уполномоченным органом и правил ее предоставления. На момент написания настоящего отчета задача остается актуальной: Фонд направил свои предложения в уполномоченный орган, внесение необходимых поправок в НПА ожидается до истечения 2022 года.

Кроме того, в 2021 году Фонд был сфокусирован на реализации наилучших инвестиционных возможностей в существующих экономических и законодательных условиях, на повышении качества инвестиционных процессов, а также на структурировании самих инвестиционных портфелей.

В соответствии с Инструкцией № 148 инвестиционные решения в отношении активов Фонда принимаются Инвестиционным комитетом.

В приложении 10 к настоящему отчету приведены сведения о составе Инвестиционного комитета в 2021 году, а в приложении 11 – о заседаниях Инвестиционного комитета в отчетном году.

В течение отчетного года Фонд продолжил менять структуры своих инвестиционных портфелей в пользу кратко- и среднесрочных ГЦБ, доступных к приобретению, утилизируя высокие ставки процентного вознаграждения как при участии в специализированных торгах по размещению ГЦБ, так и на вторичном рынке. Ставки по данным финансовым инструментам по-прежнему остаются более высокими в сравнении со ставками по банковским депозитам, в то время как сроки обращения являются приемлемыми с учетом минимального уровня кредитного риска, а также относительной ликвидности ГЦБ. По состоянию на конец 2021 года их доля в совокупном инвестиционном портфеле Фонда увеличилась до 78,5 %.

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

Финансовые активы	Y2021		Y2020		Δ	
	Σ	%	Σ	%	Σ	доли
Депозиты в банках второго уровня	1,5	8,1	1,4	8,4	+0,1	-0,3
ГЦБ	14,2	78,5	12,4	75,2	+1,8	+3,3
Операции обратного репо	0,1	0,8	0,4	2,7	-0,3	-1,9
Прочие ценные бумаги	2,3	12,6	2,2	13,2	+0,1	-0,6
Остатки на текущих счетах	0,0	0,0	0,1	0,5	-0,1	-0,5
<b>ИТОГО</b>	<b>18,1</b>	<b>100,0</b>	<b>16,5</b>	<b>100,0</b>	<b>+1,6</b>	<b>X</b>

В течение 2021 года Инвестиционный комитет принял 24 инвестиционных решения на основании 22 рекомендаций.

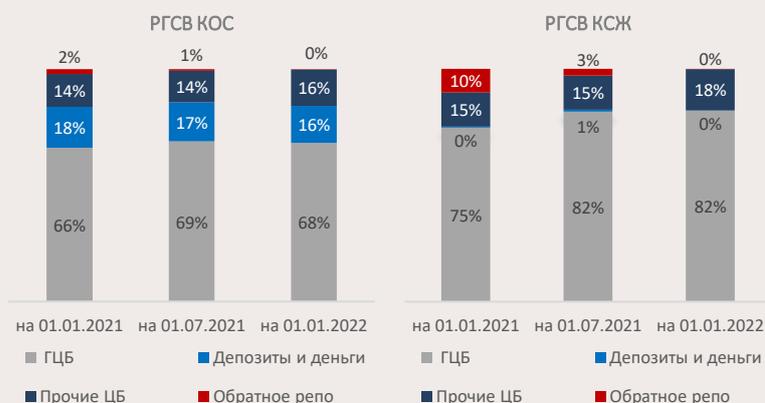
Для сравнения. В предыдущие годы Инвестиционный комитет принял инвестиционные решения в следующем количестве:

- В 2020 году – 29
- В 2019 году – 23
- в 2018 году – 12
- в 2017 году – 18
- в 2016 году – 9
- в 2015 году – 20
- в 2014 году – 22





Более подробные сведения о составах и структурах инвестиционных портфелей Фонда и их изменениях за 2021 год приведены в приложении 12 к настоящему отчету.



Слева приведены диаграммы, иллюстрирующие изменения в структурах четырех инвестиционных портфелей Фонда на протяжении 2021 года. Из заметных изменений следует отметить увеличение доли ГЦБ в инвестиционном портфеле РВВ после погашения облигаций Дочерней организации АО Банк ВТБ (Казахстан)", а также сведение к необходимому минимуму доли операций обратного репо в инвестиционном портфеле собственных активов: Фонд оставил лишь небольшую позицию, поддерживаемую для финансирования его расходов на осуществление административно-хозяйственной деятельности.



Доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2021 года суммарно по всем портфелям снизилась, как по финансовым инструментам, номинированным как в тенге, так и в долларах США.

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



Финансовые активы	Y2021	Y2020	Δ
<b>Депозиты в банках второго уровня:</b>			
• в тенге	—	—	—
• в долларах США	0,82	3,50	-2,68
<b>ГЦБ</b>			
• в тенге	9,90	9,97	-0,07
• в долларах США	1,44	1,44	—
Операции обратного репо	9,87	8,92	+0,95
<b>Прочие ценные бумаги</b>			
• в тенге	11,07	11,02	+0,05
• в долларах США	1,95	1,95	—
<b>Все инструменты:</b>			
• в тенге	10,06	10,09	-0,03
• в долларах США	1,17	2,47	-1,3

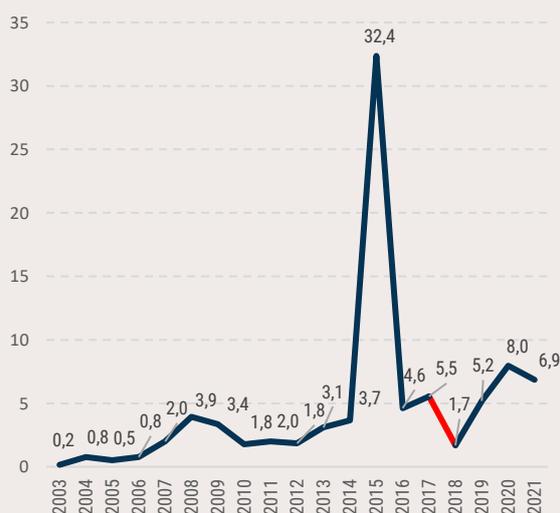


Значительное снижение средневзвешенной доходности по депозитам в банках второго уровня объясняется тем, что в 2020 году в инвестиционном портфеле РГСВ КОС имелся депозит в долларах США, размещенный в Дочернем банке АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" со ставкой вознаграждения 3,50 %. Учитывая долгосрочный кредитный рейтинг указанного банка на уровне "В+" по международной шкале Fitch, как не соответствующий требованиям НПА, регулирующих инвестиционную деятельность Фонда, Фонд этот депозит не продлил. В 2021 году Фонд заключил договоры банковского вклада в долларах США с АО "Народный сберегательный банк Казахстана" по ставкам вознаграждения, не превышающим 1,00 %. Основной причиной снижения доходности ГЦБ является то, что в 2021 году был прекращен выпуск годовых нот НБК, ставки доходности по которым в 2020 году доходили до 12 % годовых.

В разрезе отдельных инвестиционных портфелей средневзвешенная доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2021 года выглядит следующим образом:

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

Рентабельность средних активов (ROAA), %



Финансовые активы	РГСВ КОС	РГСВ КСЖ	РВВ	СА
Депозиты в банках второго уровня, номинированные в долларах США:				
• в долларах США	0,82	–	–	–
• в тенге	2,63	–	–	–
ГЦБ, номинированные в тенге	9,95	9,41	9,52	10,38
ГЦБ, номинированные в долларах США:				
• в долларах США	–	–	–	1,44
• в тенге	–	–	–	2,58
Операции обратного репо	9,60	9,65	9,70	10,00
Прочие ценные бумаги, номинированные в тенге	11,10	11,25	X	10,99
Прочие ценные бумаги, номинированные в долларах США:				
• в долларах США	–	1,95	–	–
• в тенге	–	2,51	–	–

Совокупный инвестиционный доход Фонда за прошедший год составил 1,46 млрд тенге, что меньше предыдущего результата на 6,5 %.



## АО "Фонд гарантирования страховых выплат". Годовой отчет за 2021 год

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

Финансовые активы	Y2021	Y2020	Δ	
			Σ	%
Процентные доходы	1 381 949	1 247 406	+134 544	+10,8
Курсовая разница, нетто	75 085	269 931	-194 846	-72,2
Ожидаемые кредитные убытки, нетто	9 197	51 460	-42 263	-82,1
Инвестиционный доход, брутто	1 466 231	1 568 798	-102 566	-6,5
Банковское и брокерское обслуживание	(6 024)	(7 391)	1 367	-18,5
<b>Инвестиционный доход, нетто</b>	<b>1 460 207</b>	<b>1 561 406</b>	<b>-101 199</b>	<b>-6,5</b>

Основным фактором снижения дохода помимо озвученных выше является низкая волатильность курса национальной валюты по отношению к доллару США, что отрицательным образом повлияло на доходы от курсовой переоценки: в 2021 году курс доллара США по отношению к казахстанскому тенге укрепился на 2,6 %, с 420,71 до 431,67 тенге за один доллар США.

(в тенге за один доллар США)

Обменный курс тенге к доллару США, на конец дня	Y2021	Δ % к 31 декабря	Y2020	Δ % к 31 декабря
<b>31 декабря предшествующего года</b>	<b>420,71</b>	<b>X</b>	<b>381,18</b>	<b>X</b>
31 марта	424,34	+0,9	448,01	+17,5
30 июня	427,79	+1,7	403,83	+5,9
30 сентября	425,67	+1,2	429,51	+12,7
<b>31 декабря отчетного года</b>	<b>431,67</b>	<b>+2,6</b>	<b>420,71</b>	<b>+10,4</b>

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



## ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

### Перспективы деятельности Фонда по инвестированию активов

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

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

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

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

Фонд полностью перешел на раздельное инвестирование своих собственных активов и средств резервов Фонда еще в 2020 году. К завершению составления настоящего отчета Фонд продолжает совершенствовать систему управления рисками с целью достижения полного соответствия этой системы масштабам инвестиционной деятельности Фонда. В частности, продолжается работа по автоматизации аналитического учета инвестиционных портфелей. Остается также актуальной задача по изменению законодательства по вопросам инвестирования активов Фонда в целях устранения несоответствий между нормами этого законодательства и обеспечения его соответствия практике деятельности Фонда.



## ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

### Осуществление выплат

#### Гарантийные выплаты

В отчетном периоде Фонд не осуществлял гарантийные выплаты.

В отчетном периоде Фонд не осуществлял оплату страховых портфелей.

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

(тенге, если не указано иное)

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

В 2021 году в отношении Фонда было подано шесть исков по осуществлению гарантийных выплат, из которых:

- один иск – к ликвидационной комиссии Kompetenz о взыскании суммы страховой выплаты 52 694 823 тенге по договору добровольного страхования залогового имущества (Фонд был привлечен в качестве третьего лица). Суд отказал истцу в удовлетворении исковых требований в полном объеме
- два иска – об обязательстве оплатить за ликвидированные страховые организации страховые премии КСЖ в общей сумме 3 348 651 тенге по договорам добровольного аннуитетного страхования (Фонд был привлечен в качестве третьего лица). Суд отказал истцу в удовлетворении исковых требований в отношении Фонда в полном объеме
- два иска – об осуществлении выплат в общей сумме 1 045 007 тенге сверх сумм гарантийных выплат, осуществленных Фондом, в соответствии с отчетами об экспертизе, предоставленных суду истцами (Фонд был привлечен в качестве ответчика). Суд отказал одному истцу в удовлетворении исковых требований в полном объеме (на сумму 951 231 тенге), другому истцу удовлетворил иск на сумму 17 756 тенге (вместо заявленных 93 776 тенге)



- один иск – об осуществлении гарантийной выплаты в общей сумме 3 208 700 тенге (Фонд был привлечен в качестве ответчика). Суд отказал истцу в удовлетворении исковых требований в полном объеме

### Выплаты по возмещению вреда

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

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

В течение 2021 года Фонд осуществил восемь выплат по возмещению вреда по восьми случаям на общую сумму 14 615 тыс. тенге, из них:

- по четырем случаям причинения тяжкого вреда здоровью
- по трем случаям со смертельным исходом
- по одному случаю возмещения расходов на погребение

В отчетном году Фонд отказал в осуществлении выплат по возмещению вреда по шести случаям на общую сумму 10 311 тыс. тенге. Отказы в основном были вынесены по следующим основаниям:

- пропуск специального срока исковой давности, установленного для подачи в Фонд заявления об осуществлении выплаты по возмещению вреда;
- отсутствие факта нахождения заявителя на иждивении потерпевшего на дату смерти последнего;
- несоответствие представленных потерпевшим документов по возмещению расходов на погребение требованию Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налогового кодекса).

В приложении 13 к настоящему отчету приведены сведения о выплатах по возмещению вреда, осуществленных Фондом за весь период его деятельности до 31 декабря 2021 года включительно, и об отказах в осуществлении таких выплат.

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

- в случае смерти пострадавшего – 1 000 МРП (в 2021 году – 2 917 000 тенге)
- в случае причинения тяжкого вреда здоровью – 500 МРП (в 2021 году – 1 458 500 тенге)
- расходы на погребение – до 100 МРП (в 2021 году – 291 700 тенге)



В 2021 году в отношении Фонда было подано два иска по осуществлению выплат по возмещению вреда, из которых:

- один иск – по установлению факта нахождения на иждивении (Фонд был привлечен в качестве третьего лица). Суд установил факт нахождения на иждивении, но не в период наступления события, вследствие которого Фонд был обязан осуществить выплату. Фонд соответственно отказал в осуществлении выплаты в размере 2 917 000 тенге
- один иск – о признании отказа Фонда незаконным. Суд первой инстанции вынес решение в пользу Фонда, суд апелляционной инстанции отменил решение суда первой инстанции, указав на то, что датой наступления события является не дата совершения ДТП, а дата вынесения правоохранительными органами процессуального документа. Во исполнение решения суда Фонд осуществил выплату в размере 2 917 000 тенге

В 2021 году Фонд подал один иск об обязывании вернуть 1 389 000 тенге, выплаченных им в качестве выплаты по возмещению вреда. Основанием для подачи иска послужило то обстоятельство, что ответственным за совершенное ДТП был признан сам потерпевший. 13 июля 2021 года Фонд заключил с ответчиком медиативное соглашение, которое было утверждено 16 июля 2021 года определением суда. До истечения 2021 года ответчик вернул Фонду 30 000 тенге. Фонд полагает, что погашение оставшейся задолженности будет затруднительным, поскольку ответчик в последнее время не работает. Тем не менее Фонд будет продолжать работу по взысканию всех причитающихся ему денег.

### **Выявленные проблемы**

1. В отчетном периоде из 14 изученных Фондом случаев причинения вреда жизни и/или здоровью потерпевших (включая случаи, по которым Фонд отказал в осуществлении выплат по возмещению вреда) в девяти (64,3 %) действовали посредники, при этом Фонд во всех случаях выплаты по возмещению вреда осуществил непосредственно на те банковские счета, реквизиты которых были предоставлены самими потерпевшими.
2. В отчетном периоде в 10 из 14 изученных Фондом случаев причинения вреда жизни и/или здоровью (71,4 %) потерпевшие в момент совершения ДТП находились в состоянии алкогольного опьянения.



3. Судебная практика складывается таким образом, что датой события, при наступлении которого Фонд осуществляет выплату по возмещению вреда, суд считает дату вынесения правоохрнительными органами процессуального документа. Фонд, напротив, полагает, что датой события надо считать дату совершения ДТП. Вместе с тем планируемые изменения в Закон о Фонде предполагают исключение срока исковой давности по обращениям за выплатами по возмещению вреда, в связи с чем Фонд изучает целесообразность обжалования таких судебных актов.
4. По-прежнему сохраняется слабая информированность населения о деятельности Фонда. Фонд направляет запросы в правоохрнительные органы с целью получения информации о потерпевших в дорожных происшествиях, направляет самим потерпевшим или их иждивенцам информационные письма о праве получения ими выплат по возмещению вреда от Фонда без привлечения посредников, но этих мер недостаточно.

**Резюме.** В отчетном году Фонд продолжил усиленную работу по исключению недобросовестных посредников из взаимоотношений между Фондом и лицами, имеющими право на получение выплат по возмещению вреда.



## ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, продолжение

### Перспективы деятельности Фонда по осуществлению выплат

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

В ходе перехода Фонда на указанное косвенное взаимодействие потребуются также решить множество связанных с таким переходом дополнительных задач, например, задачи по определению порядка действий Фонда и участников СГСВ в случае 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.



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

- по концепции перехода на осуществление гарантийных выплат через агентскую сеть:

30 марта 2021 года Совет директоров утвердил концепцию перехода на осуществление гарантийных выплат через агентскую сеть, доработанную Фондом после того, как проект концепции года был рассмотрен 21 января 2021 года на заседании Консультативного комитета и одобрен с учетом замечаний и предложений членов комитета

исходя из утвержденной концепции Фонда разработал предложения по внесению поправок в Закон о Фонде и в нормативный правовой акт Республики Казахстан "Правила осуществления гарантийных выплат Акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденный постановлением Правления АФН от 30 апреля 2010 года № 62, и 24 декабря 2021 года направил эти предложения в АФР и АФК с просьбой учесть их при дальнейшей законодательной работе

- по ограничению деятельности недобросовестных посредников:

рабочая группа Мажилиса Парламента Республики Казахстан предварительно одобрила в первом чтении проект закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг", в котором учтены инициативы Фонда по ограничению размеров комиссий посредников и по раскрытию информации о посредниках – о договорах, заключенных между кредиторами (потерпевшими, иждивенцами потерпевших) и посредниками, о размерах комиссий посредников



## ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Ниже для удобства читателей настоящего отчета в нем приведены:

- баланс Фонда (отчет о финансовом положении) на конец 2021 года
- отчет об общем совокупном доходе за 2021 год

Сведения в указанных отчетах аналогичны тем, что включены в годовую финансовую отчетность Фонда за 2021 год. Данная отчетность подтверждена аудиторским отчетом ТОО "BDO Kazakhstan" без-каких-либо оговорок.

С целью более полного раскрытия информации в нижеприведенные отчеты дополнительно включены сведения о различиях между финансовыми результатами деятельности Фонда на конец 2021 года и на конец 2020 года (из годовой финансовой отчетности за 2021 год). Пояснения к указанным различиям приведены в годовой финансовой отчетности Фонда за 2021 год, а также – частично – в настоящем отчете.



## Отчет о финансовом положении на конец 2021 года

(на конец года; тыс. тенге)

Показатель*	Y2021	Y2020	Y2021 – Y2020
<b>АКТИВЫ</b>	<b>18 368 069</b>	<b>16 782 505</b>	<b>+1 585 564</b>
Деньги и их эквиваленты	143 758	532 523	-388 765
Банковские депозиты	1 465 868	1 378 870	+86 998
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 175 837	12 371 862	+1 803 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 281 310	2 179 480	+101 830
Подоходный налог, предварительно уплаченный	15 681	28 572	-12 891
Нематериальные активы	3 731	3 260	+471
Основные средства	271 226	279 438	-8 212
Прочие активы	10 658	8 500	+2 158
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>18 368 069</b>	<b>16 782 505</b>	<b>+1 585 567</b>
<b>Обязательства</b>	<b>12 196 488</b>	<b>10 832 069</b>	<b>+1 364 420</b>
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда в том числе:	12 153 237	10 782 780	+1 370 457
РГСВ КОС	8 313 825	7 283 902	+1 029 923
РГСВ КСЖ	1 374 052	1 227 206	+146 846
РВВ	2 465 360	2 271 672	+193 688
Торговая и прочая кредиторская задолженность	25 738	35 968	-10 230
Отложенное налоговое обязательство	17 514	13 321	+4 193
<b>Капитал</b>	<b>6 171 581</b>	<b>5 950 436</b>	<b>+221 147</b>
Уставный капитал	500 000	500 000	–
Выкупленные собственные акции	(98 200)	(100 577)	+2 377
Эмиссионный доход	94 321	78 509	+15 812
Резервный капитал	5 055 388	5 055 388	–
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 969	(24 969)	+36 938
Резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 196	1 064	+1 132
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	605 908	441 020	+164 888

\* На конец 2020 года – с учетом погрешностей округления.



## Отчет об общем совокупном доходе за 2021 год

(тыс. тенге)

Показатель*	Y2021	Y2020	Y2021 – Y2020
Процентные доходы	1 381 949	1 247 406	+134 543
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	75 085	269 931	-194 846
Ожидаемые кредитные убытки, нетто	9 197	51 460	-42 263
Прочие доходы	2 991	9 518	-6 527
Операционные расходы	(259 706)	(276 323)	+16 617
<b>Доход до налогообложения</b>	<b>1 209 516</b>	<b>1 301 993</b>	<b>-92 476</b>
Расходы по подоходному налогу	(3 768)	(32 773)	+29 005
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>	<b>1 205 748</b>	<b>1 269 219</b>	<b>-63 471</b>
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	38 069	(36 149)	+74 218
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>1 243 817</b>	<b>1 233 070</b>	<b>+10 747</b>

Размеры резервов в отчете о финансовом положении на конец 2021 года представлены без учета доходов от инвестирования средств резервов за 2021 год на общую сумму 1 154 938 тыс. тенге.

В соответствии с Законом о Фонде эти доходы подлежат направлению на формирование резервов Фонда. После такого направления нераспределенный финансовый результат Фонда, который на конец 2021 года составляет 605 908 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". ■