



**АО «Фонд гарантирования страховых выплат»**

**ОТЧЕТ  
О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ЗА 2016 ГОД**

**г. Алматы, 2017 г.**

АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд) было создано постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 258 от 25.07.2003 года. В органах юстиции Фонд зарегистрирован 14.08.2003 года.

Акционерами-участниками Фонда на 01.01.2017 г. являлись 28 страховых организаций – участников Фонда, в том числе 5 компаний по страхованию жизни, не являющиеся участниками системы гарантирования страховых выплат.

Данный Отчет о результат деятельности за 2016 год (далее - Отчет) подготовлен с учетом данных из аудиторского отчета ТОО «Делойт»

## I. О ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

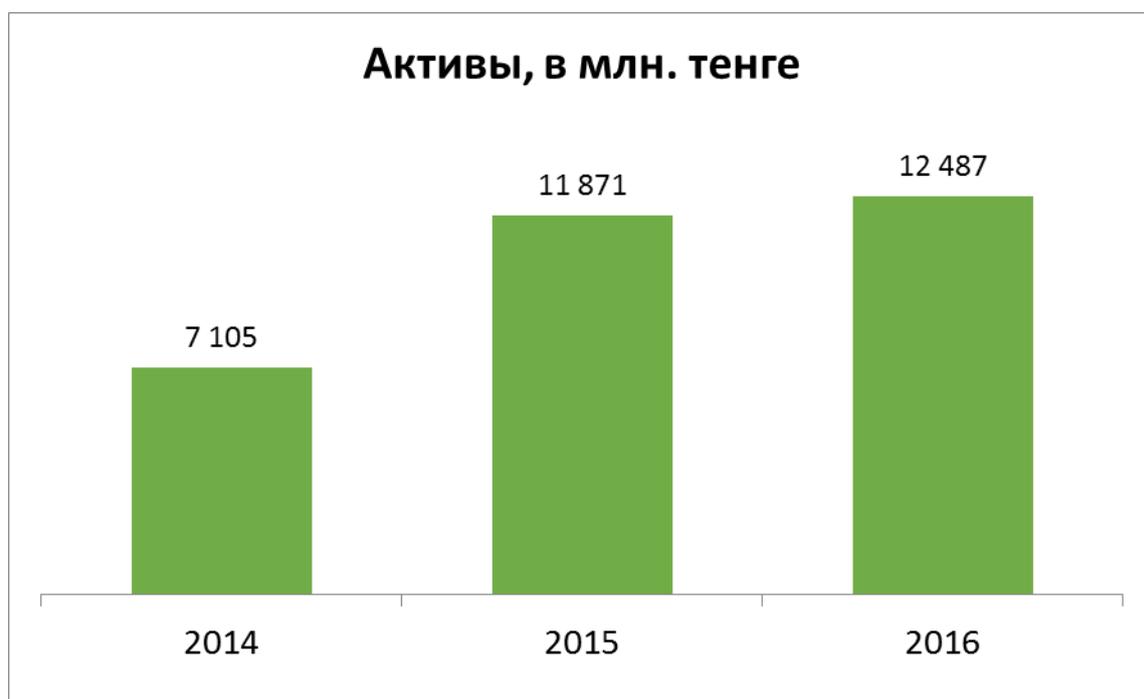
### Ключевые показатели деятельности

млн. тенге

Показатели, млн. тенге	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Активы	7 105,1	11 870,6	12 486,9
Обязательства	6 150,7	8 095,6	8 230,0
Резерв гарантирования	6 083,2	7 408,5	8 193,1
Собственный капитал	954,3	3 775,0	4 256,9
Доходы	360,3	3 909,7	907,2
Расходы	122,1	838,7	254,4
Чистая прибыль	238,2	3 071,0	652,8

### Активы

На 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2016 г. активы Фонда увеличились на 5,3% или 616,3 млн. тенге, и составили 12 486,9 млн. тенге. Увеличение произошло за счет поступления обязательных взносов и начисления вознаграждения по ценным бумагам и депозитам в БВУ РК.



## ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

По состоянию на 01.01.2017 г. активы Фонда были представлены следующей структурой:

Показатели	млн. тенге	доля, %
Инвестиции в финансовые инструменты	10 932	93,2%
Прочие активы, в т.ч.:	1 554,9	6,8%
Дебиторская задолженность*	147,2	2,5%
Деньги на расчетных счетах Фонда	1 393,0	4,2%
Иные текущие активы	12,2	0,08%
Основные средства	2,5	0,02%
<b>Всего активы</b>	<b>12 486,9</b>	<b>100,0%</b>

\*начисления по взносам участников

### **Обязательства**

На 01.01.2017 г. обязательства Фонда составили 8 230,0 млн. тенге, увеличившись по сравнению с 01.01.2016 г. на 1,6% или 134,3 млн. тенге, за счет увеличения резерва гарантирования, формируемого от взносов страховых организаций. Обязательства Фонда на 98% представлены резервом гарантирования страховых выплат.

### **Собственный капитал**

Собственный капитал Фонда на 01.01.2017 года сформирован в сумме 4 256,9 млн. тенге и был представлен следующими статьями:

Уставный капитал	500,0
Выкупленные собственные акции	-190,3
Резервный капитал	3 765,2
Прочий накопленный совокупный доход	-380,8
Нераспределенная прибыль	562,8
<b>Итого капитал</b>	<b>4 256,9</b>

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, собственный капитал Фонда увеличился на 12,7% или на 481,9 млн. тенге за счет чистой прибыли.

В период 2010-2013 годов Фондом было выкуплено 15 341 штук (30,7%) акций Фонда на общую сумму 190,3 млн. тенге у следующих ликвидированных страховых организаций:

Наименование организации	Количество акций	Сумма, млн. тенге
АО «Premier Страхование»	1 652 акции (3,3%)	24,5
АО СК «Алтын-Полис»	4 316 акций (8,6%)	62,9
АО «СК «Темір Ат»	1 652 акции (3,3%)	25,2
АО «НСК «НАСКО-Казахстан»	100 акций (0,2%)	1,5
АО «СО «ЦАСО»	1 652 акции (3,3%)	16,5
АО «СК «Эко Полис»	4 317 акций (8,6%)	43,2
АО «СК «Сая»	1 652 акции (3,3%)	16,5
<b>ИТОГО</b>	<b>15 341 (30,7%)</b>	<b>190,3</b>

## ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

### Доходы и расходы

Основные показатели,

млн. тенге

Показатели, млн. тенге	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Доходы	360,3	3 909,7	907,2
Расходы	122,1	838,7	254,4
Чистая прибыль	238,2	3 071,0	562,8

Доход Фонда (инвестиционный доход) увеличился по итогам 2016 года (907,2 млн. тенге) по сравнению с 2015 годом (443,5 млн. тенге) на 105% или на 463,7 млн. тенге. Административные расходы увеличились на 4% или на 6,6 млн. тенге, в 2015 году 156 млн. тенге и в 2016 году – 162,5 млн. тенге).

### Исполнение плана доходов и расходов Фонда за 2016 год

Источником формирования доходов Фонда является инвестиционная деятельность. Инвестиции на 01.01.2017 г. были осуществлены в государственные облигации, корпоративные облигации АО "Казахстан Темир Жолы", депозиты в банки второго уровня (Далее – БВУ) и операции «обратного РЕПО». Прочий доход в виде пени и штрафов не планировался в бюджете и по факту составил незначительную сумму.

Показатель	План на 2016 год	Факт за 2016 год	Исполнение (%)
Доходы, млн. тенге	823,0	907,2	110
Прочий доход	0,0	70	

Для осуществления операционной деятельности Фонд несет административные расходы. В 2016 году экономия Фонда на административных расходах в сравнении с запланированными расходами на аналогичный период незначительная.

Расходы Фонда за 2016 год:

Показатель	План	Факт	Исполнение (%)
Расходы, млн. тенге	178,0	163,0	92,0

Вместе с этим, в 2016 году сформировалась экономия по отдельным статьям административных расходов:

## ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Наименование статьи, тыс. тенге

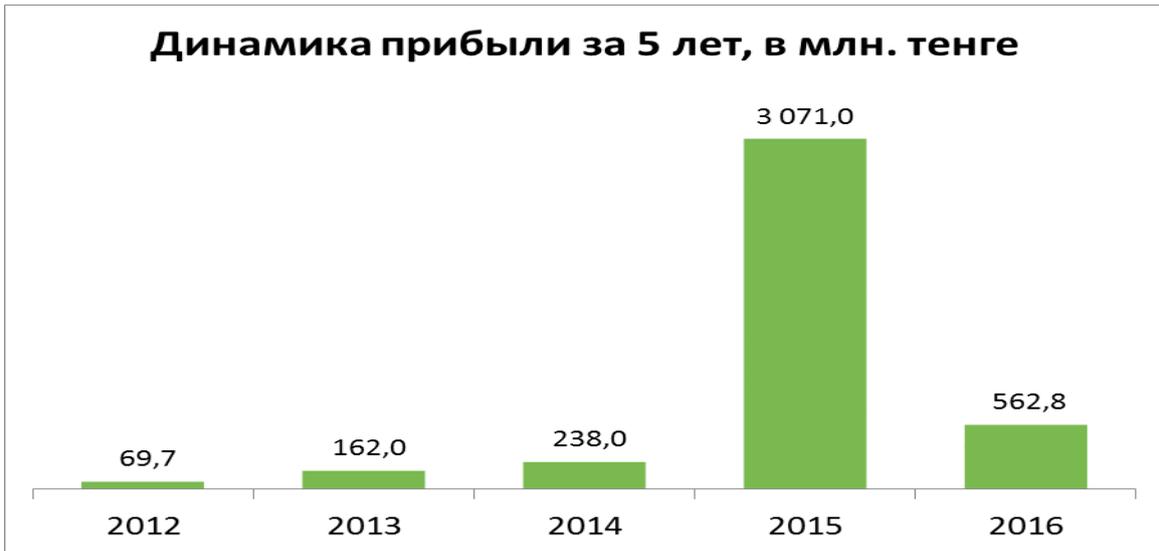
Показатель	План	Факт	Отклонения
<b>Расходы</b>	<b>177 570</b>	<b>162 548</b>	15 023
Расходы на оплату труда	119 141	119 141	0
Амортизация	3 220	1 630	1 590
Затраты по подготовке и переподготовке специалистов	400	0	400
Затраты на служебные командировки	2 687	1 043	1 644
Затраты на вспомогательные материалы	930	928	2
Затраты по наемному транспорту	2 378	2 336	42
Затраты на покупку услуг связи	780	351	429
Затраты на коммунальные услуги и электроэнергия	2 264	1 022	1 242
Затраты на текущий ремонт, техническое обслуживание (осмотр) основных средств	40	22	18
Затраты по представительским расходам	360	253	107
Затраты по полученному в аренду помещению, оборудованию	12 104	11 031	1 073
Затраты по покупке специальных услуг	10 276	7 104	3 172
Затраты на периодическую печать	112	48	64
Затраты по прочим административным расходам	22 879	17 640	5 238

### Исполнение плана по прибыли в 2016 году

Формирование прибыли не является основной задачей Фонда, но благодаря эффективному управлению инвестициями и затратами, в 2016 году Фондом был выполнен план по прибыли с незначительным перевыполнением.

Показатель	План	Факт	Исполнение (%)
Прибыль, млн. тенге	554,4	562,8	101,5

**Динамика прибыли за 5 лет, в млн. тенге**



**Возвратность на средние активы ROAA**



**Возвратность на средний капитал ROAE**



## **II. Резерв гарантирования**

1. В соответствии с требованиями законодательства АО «Фонд гарантирования страховых выплат» привлекает обязательные и дополнительные взносы по следующим классам страхования:

по компаниям по общему страхованию:

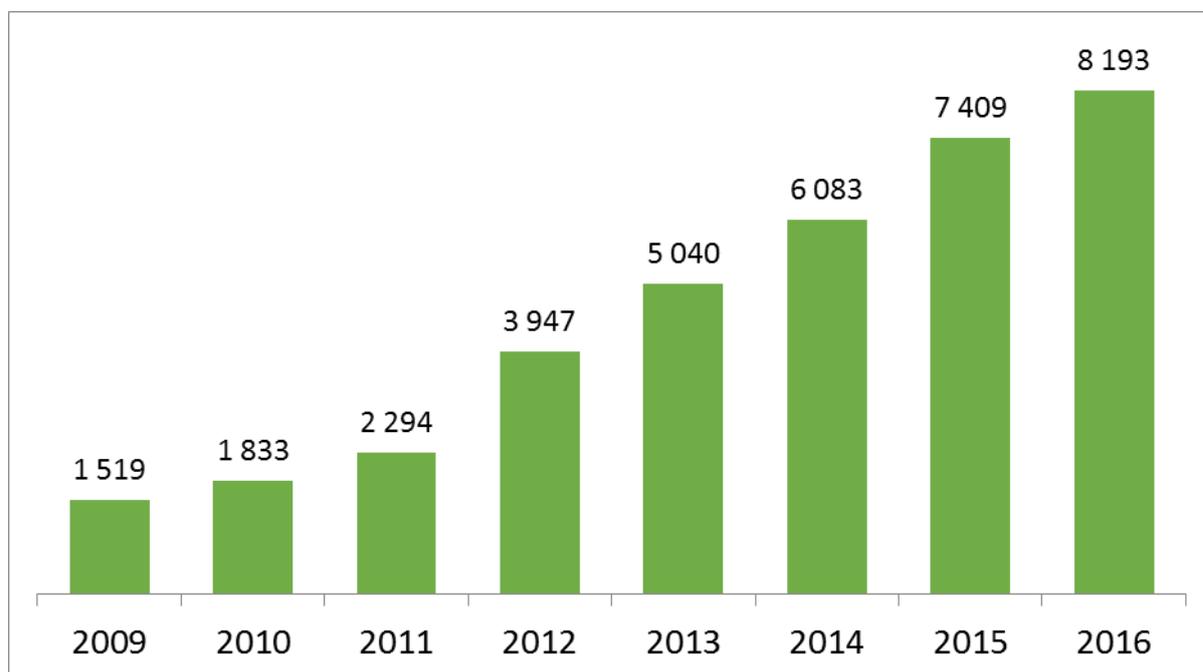
- гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (далее - ГПО ВТС);
- гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами (далее – ГПО ППП);
- гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента (далее – ГПО ТиТ);

### **2. Информация по резерву гарантирования и резерву возмещения вреда.**

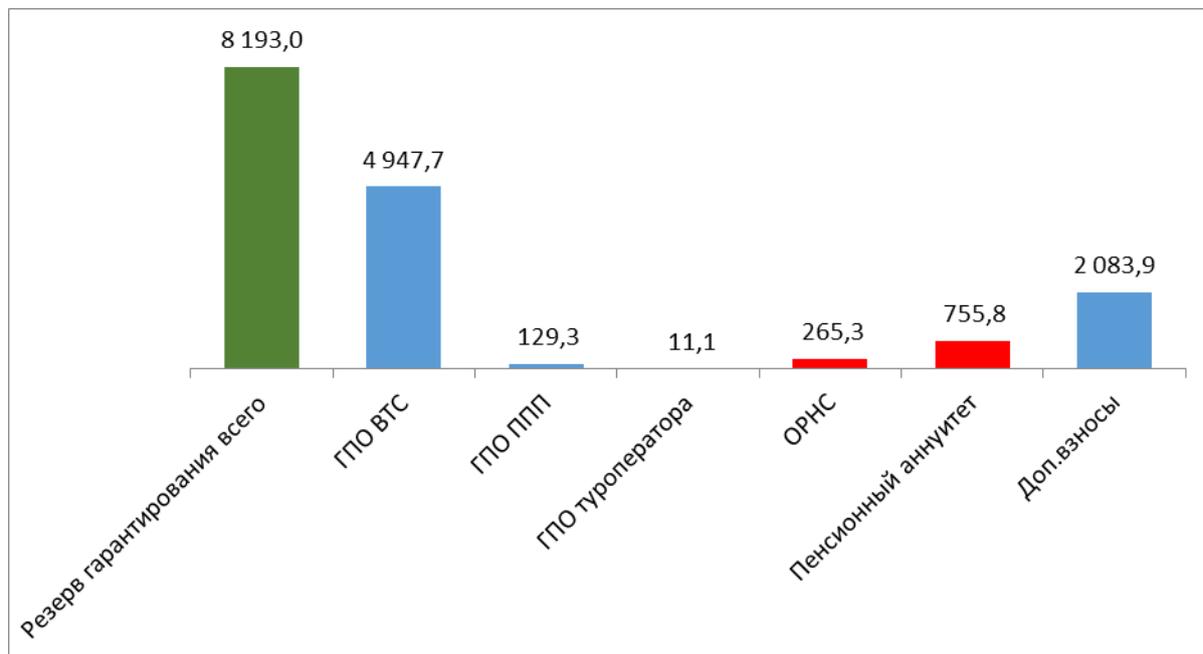
2.1. Резерв гарантирования и возмещения вреда после осуществления выплат на 01.01.2017 г.

<b>Наименование статьи, млн. тенге</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Резерв гарантирования и возмещения вреда в т.ч.:</b>	<b>6 083,2</b>	<b>7 408,5</b>	<b>8 193,0</b>
1) <i>Обязательные взносы (резерв гарантирования)</i>	4 361,0	5 306,3	6 109,1
- ГПО ВТС	3 365,6	4 204,2	4 947,7
- ГПО ППП	62,7	74,0	129,3
- ГПО туроператора	6,0	7,0	11,1
- аннуитетное страхование ОСНС	231,4	265,3	265,3
- Пенсионный аннуитет	695,3	755,8	755,8
2) <i>Дополнительные взносы (резерв возмещения вреда)</i>	1 722,2	2 102,2	2 083,9

Динамика изменения резерва гарантирования и возмещения вреда (млн. тенге)



Источники формирования резерва гарантирования и возмещения вреда (млн. тенге)



Информация по поступившим обязательным и дополнительным взносам по состоянию на 1 марта 2017 года  
млн. тенге

Наименование показателей	поступление взносов за I - IV кварталы 2016 г.		
	план	факт	исполнение (%)
ГПО ВТС	571.9	743.4	130%
ГПО ППП	32.2	55.3	171,7%
ГПО ТиГ	1.5	4.0	266.7%
<b>ВСЕГО:</b>	<b>605.6</b>	<b>802.7</b>	<b>132,5%</b>

2.2. Выплаты кредиторам принудительно ликвидированных страховых компаний

Наименование организации	млн. тенге		
	Выплаченные суммы за весь период деятельности	Выплаченные суммы за 2016 год	Возвращенные ЛК суммы
<b>Кредиторам принудительно ликвидированных страховых организаций</b>			
АО «СК «Алтын-Полис»	696,2	0	
АО «Premier Страхование»	165,7	0	
АО «СК «ЭкоПолис»	252,3	0	252,3
АО «НСК «НАСКО Казахстан»	8,8		8,8
АО «СК «Валют-Транзит Полис»	1,9		1,9
<b>ИТОГО по организациям</b>	<b>1124,9</b>	<b>0,4</b>	<b>263,0</b>
Потерпевшим в случае, когда водитель скрылся с места ДТП	42,0	18,2	
<b>ВСЕГО выплаты</b>	<b>1 148,7</b>	<b>10,0</b>	<b>263,0</b>

### **III. Об инвестиционной деятельности**

В соответствии с Правилами инвестирования активов АО «Фонд гарантирования страховых выплат» от 02.10.2008 года № 148 (далее – Правила) установлены требования по инвестированию активов Фонда в финансовые инструменты.

Советом директоров Фонда 20.11.2014 года была утверждена Инвестиционная декларация Фонда, которая содержит инвестиционные ограничения, установленные Правилами, определяющие необходимость удержания основной части инвестиционного портфеля в высоколиквидных инструментах с наиболее низким уровнем кредитного риска.

Также, Советом директоров Фонда установлены следующие лимиты инвестирования активов Фонда:

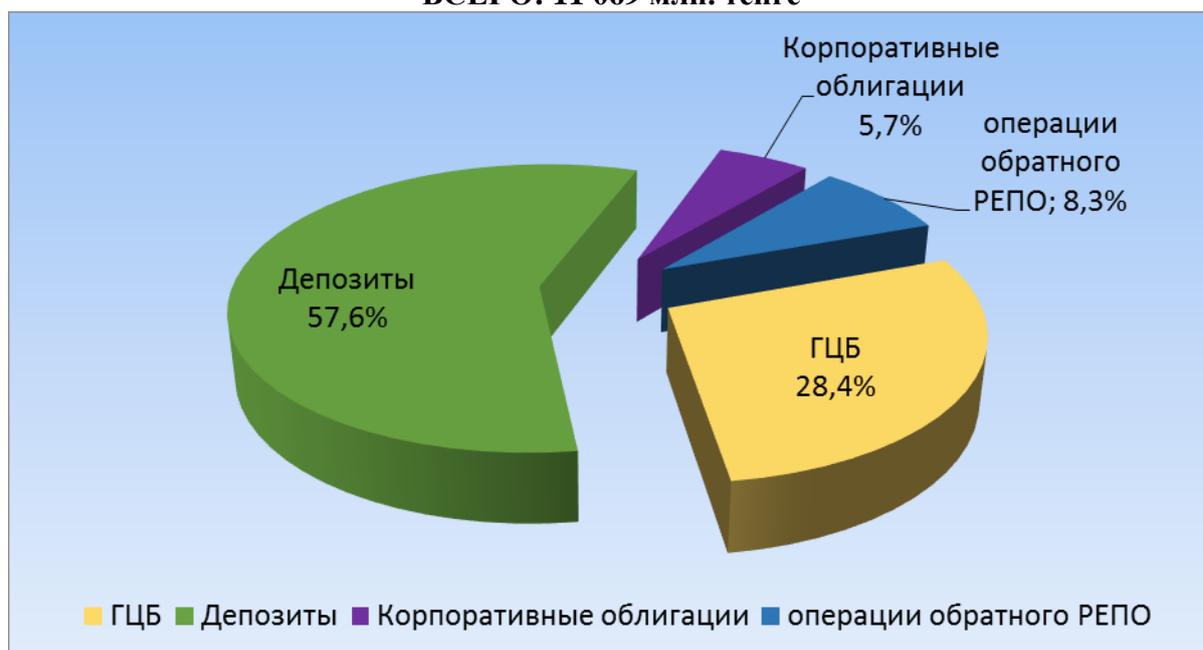
<i>Финансовый инструмент</i>	<i>Лимиты от активов Фонда</i>	<i>Критерии финансовых инструментов</i>
Государственные ценные бумаги и Ноты НБРК	80%	Средневзвешенная дюрация портфеля ГЦБ и Нот НБРК определяется Инвестиционным комитетом Фонда в зависимости от внешних факторов.
Депозиты в НБРК		
Депозиты в БВУ	40%	Банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poog's»; банки являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже категории «A-» по международной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; Перечень банков второго уровня, предлагаемых для осуществления размещения средств Фонда: <ul style="list-style-type: none"> <li>– АО «Казкоммерцбанк»</li> <li>– ДО АО «Сбербанк»</li> <li>– ДО АО «Банк ВТБ»,</li> <li>– АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>– АО «Цеснабанк»</li> <li>– АО «Евразийский Банк»</li> <li>– АО «Нурбанк»,</li> <li>– АО «Банк Центр Кредит»</li> <li>– АО ДБ «Альфа Банк»</li> <li>– АО «Kaspi Bank»</li> <li>– АО «Банк «Астана-Финанс»</li> </ul>

## ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Финансовый инструмент	Лимиты от активов Фонда	Критерии финансовых инструментов
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– ДО АО «Хоум КредитБанк»</li> <li>– АО «RBKBank»</li> <li>– АО «Altyn Bank»</li> <li>– АО «Tengri Bank»</li> <li>– АО «Forte Bank»</li> <li>– АО «АТФ Банк»</li> </ul> <p>Данный перечень предусматривает, что БВУ должен соответствовать установленным Правилами кредитным рейтингам.</p>
Корпоративные облигации, выпущенные эмитентами РК	не более 10%	Облигации, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BB» по международной шкале агентства «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
Ценные бумаги, имеющие статус государственных выпущенные центральными правительствами иностранных государств	не более 10%	Ценные бумаги, имеющие суверенный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
Операции обратного РЕПО	не более 10%	Сделки обратного РЕПО только в секторе АВТОРЕПО. Предметом сделки являются ГЦБ

По состоянию на 01.01.2017 г. активы были размещены в следующие финансовые инструменты:

**ВСЕГО: 11 069 млн. тенге**



## ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Доля	Сумма, млн. тенге	от портфеля	от активов*
ГЦБ	3 383,6	28,4%	27,1%
Депозиты**	6 870,3	57,6%	55,0%
Корпоративные облигации	678,1	5,7%	5,4%
операции обратного РЕПО	993,1	8,3%	8,0%
<b>Итого</b>	<b>11 925,1</b>	<b>100,00%</b>	<b>93,25%*</b>

\* 6,75% или 842,9 млн. тенге от активов были представлены дебиторской задолженностью по взносам (метод начисления). Остальное представлено прочими активами (основные средства, денежные средства, прочие).

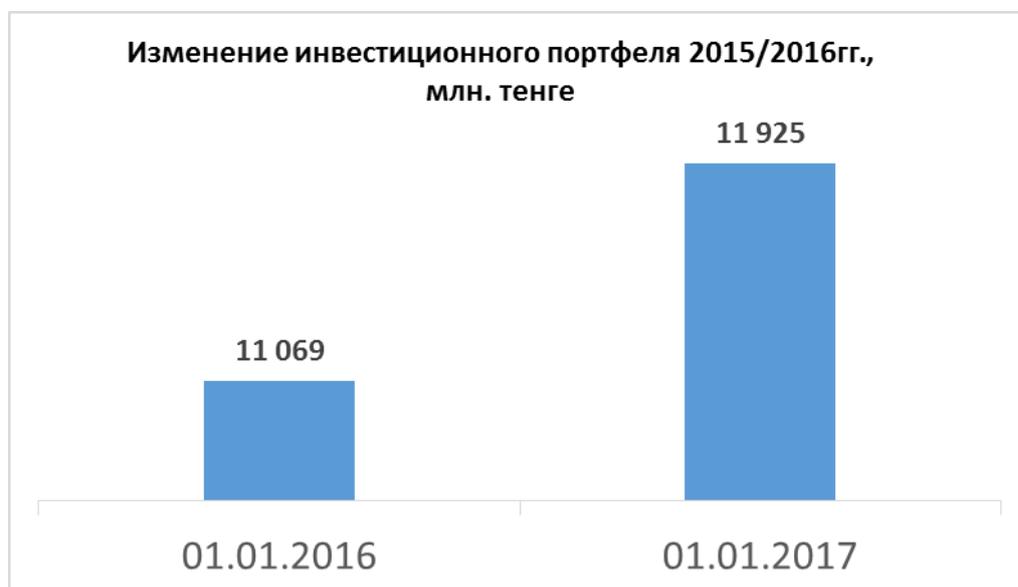
\*\* с учетом вознаграждения

В соответствии с Инвестиционной стратегией, активы Фонда размещаются в финансовые инструменты с очень низким уровнем кредитных и рыночных рисков, а также с очень высокой ликвидностью. Депозиты размещаются в БВУ с высоким уровнем кредитных рейтингов. БВУ, чьи рейтинги не имеют близкую оценку к инвестиционному уровню, Фонд в целях эффективного управления рисками устанавливает ковенанты в части рейтинговой оценки.

Депозиты в БВУ РК на 01.01.2017 г.

млн. тенге

Банк	Рейтинг	Сумма	валюта размещения	Ставка	Срок погашения
АО "Астана-финанс"	S&P B, kzBB	1 096,40	USD	5,5%	23.12.2017
АО "Евразийский банк"	S&P B, kzBB	1 049,90	USD	5,6%	02.10.2017
АО "Цеснабанк"	S&P B+, kzBBB-	1 099,90	USD	3,6%	25.12.2017
АО "Нурбанк"	S&P B, kzBB	1 000,00	KAZ	16,0%	26.05.2017
АО "ВТБ Банк"	S&P BB, kzA	500,00	KAZ	17,0%	03.03.2017
АО "Альфа-банк"	S&P BB-, kzA-	1 000,00	KAZ	14,0%	10.03.2017
АО "ХоумКредит банк"	Fitch B, kzBB+	1 000,00	KAZ	19,0%	14.03.2017
<b>ИТОГО</b>		<b>6 746,20</b>			



Инвестиционный портфель Фонда за 2016 год увеличился незначительно, на 8%, за счет инвестирования взносов.

В связи с принятием Инвестиционной декларации, Фондом приняты меры по диверсификации инвестиционного портфеля, так в течение 2016 года активы (не более 35% от всего инвестиционного портфеля) были размещены в валютные депозиты.

В течение 2016 года Инвестиционным комитетом было принято 9 решений по вопросам, связанным с инвестированием средств Фонда. Инвестиционный комитет принимал активное участие в работе, связанной с определением инвестиционных приоритетов и согласовании доходной части бюджета на 2016 год.

### Об основной деятельности

#### 4.1.

##### Выплаты кредиторам ликвидированных страховых компаний

На 01.01.2017 года выплаты Фонда нарастающим итогом составляют 1 124,9 млн. тенге, в т.ч.:

- АО «СК «Алтын Полис» в сумме 696,2 млн. тенге;
- АО «Premier Страхование» в сумме 165,7 млн. тенге;
- АО «СК «ЭкоПолис» в размере 252,3 млн.тенге.
- АО «НСК «НАСКО Казахстан» в сумме 8,8 млн. тенге
- АО «СК «Валют-Транзит Полис» в сумме 1,9 млн. тенге

В 2016 году выплат не осуществлялось.

#### 4.2.

##### Претензионно – исковая деятельность

В течение 2016 года активная деятельность по претензионно-исковой работе не осуществлялась. Все судебные процессы по гражданским делам принудительно ликвидированных страховых компаний, начатых в 2013 году, а также по принудительно ликвидированному АО «СК «ЭкоПолис» были завершены в 2015 году. В 2016 году Фонд был привлечен в качестве ответчика по иску Григорчук С.А. (акционер принудительно ликвидированной страховой компании АО «СК «Эко Полис») о признании сделки частично недействительной. Определением суда данный иск оставлен без рассмотрения в связи с поступившим заявлением истца.

#### 4.3.

##### Выплаты потерпевшим по дополнительной функции

- С октября 2008 года на Фонд возложена дополнительная функция по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, в случае, когда виновник скрылся с места транспортного происшествия.
- Фондом в течение 2016 года, на основании совместного приказа между Министерством внутренних дел РК от 17.11.2010 года № 478 и Генеральной прокуратурой РК от 22.11.2010 года № 79 ежеквартально направлялись запросы в территориальные управления Комитета по правовой статистике и специальных учетов Генеральной Прокуратуры РК и Департаменты внутренних дел МВД РК о предоставлении соответствующих сведений.
- На основании ежеквартально полученной информации от

16 территориальных подразделений Департаментов внутренних дел Министерства внутренних дел РК Фондом формируется обширная база данных по произошедшим ДТП и потерпевшим, получивших вред здоровью по нижеследующим 3 приложениям:

1. сведения о фактах транспортных происшествий, где подозреваемый скрылся с места события;
2. сведения о лице, признанном виновным в транспортном происшествии;
3. сведения о лице, в отношении которого уголовное преследование прекращено по не реабилитирующим основаниям.

▪ Согласно сведениям от ГУ Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, в дорожно-транспортных происшествиях, в случаях, когда подозреваемый скрылся с места события за 2016 год произошло 93 происшествий, повлекших смерть и 67 происшествии с причинением тяжкого вреда здоровью потерпевшего.

▪ В течение 2016 года в адрес потерпевших Фондом направлены письма с предложением представить установленный законодательством пакет документов для получения выплаты по возмещению вреда жизни и здоровью.

▪ В течение 2016 года в Фонд обратилось 13 пострадавших, из них:

- выплачено 10 пострадавшим, на сумму 18,2 млн. тенге,

Остальным 3 пострадавшим направлены соответствующие письма о предоставлении документов согласно требованиям законодательства РК.

▪ Итого по дополнительной функции с 2009 г. по 2016 г. Фондом произведено выплат 62 пострадавшим на сумму в размере 42 млн. тенге.

## **Прочая работа по основной деятельности**

- В соответствии с Соглашением об обмене информацией с НБРК Фонд ежемесячно представляет в уполномоченный орган сведения о Фонде и страховых организациях - участниках Фонда.
- На основании постановления Правления Агентства финансового надзора в уполномоченный орган ежемесячно направляется финансовая отчетность Фонда.
- Фонд ежемесячно размещает на сайте информацию о балансовой стоимости акций в соответствии с Методикой определения стоимости акций при их выкупе АО «Фонд гарантирования страховых выплат», утвержденной общим собранием акционеров Фонда от 05.12.2008 года.
- ТОО «Делойт» проведен внешний аудит финансового - хозяйственной деятельности Фонда за 2016 год. По результатам аудита финансовая отчетность признана соответствующей международным стандартам финансовой отчетности. В соответствии с требованиями законодательства и Устава Фонда предварительно годовая финансовая отчетность была утверждена советом директоров Фонда.
- ТОО «Делойт» осуществил внутренний аудит Фонда за 2016 год, по результатам которого подготовлен Отчет руководству Фонда по результатам процедур внутреннего аудита за год, закончившихся 31.12.2016 года.
- В соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Фонд опубликовал в печатном издании «Деловая неделя» финансовую отчетность Фонда за 2015 год.
- Фондом проведена ежегодная плановая инвентаризации имущества и обязательств Фонда по состоянию на 1 ноября 2016 года. В результате инвентаризаций излишков, недостачи, хищений не установлено.
- В течение 2016 года органами Фонда проведены следующие собрания и заседания:
  - общего собрания акционеров Фонда: 2
  - совета директоров Фонда: 7 (в т.ч. 4 в заочной форме);
  - Правления Фонда: 12.

## **Внутренний и Внешний аудиты**

ТОО «Делойт» проведены внутренний и внешний аудиты и подготовлены Отчеты за 2016 год. По результатам внутреннего аудита замечаний и нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Фонда не выявлено, вместе с этим, аудитором по итогам внутреннего аудита были даны следующие рекомендации:

<b>№</b>	<b>Рекомендации</b>	<b>Ответ Фонда</b>
1	обновить учетную политику Фонда и включить принципы учета обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи для облигаций, с указанием признаков и учета обесценения.	Обновленная учетная политика вынесена и утверждена на заседание совета директоров Фонда в новой редакции.

По результатам аудита финансовая отчетность признана соответствующей международным стандартам финансовой отчетности и утвержденной учетной политике Фонда.

### **Кадровая политика**

В 2016 году в составе Правления Фонда Хон Т.Э. прекратила свои полномочия в связи с истечением срока.

В составе совета директоров Фонда в августе 2016 года член совета директоров Мокроусов С.Д. досрочно прекратил свои полномочия.

Согласно утвержденному штатному расписанию численность работников по состоянию на 31.12.2016 года составляет 15 человек (включая генерального директора, который находился в отпуске по уходу за ребенком до 12.12.2016 г.).

Организационной структурой Фонда в 2016 году не предусмотрено наличие структурных подразделений.

Фактическая численность на 31.12.2016 года составляет 11 человек, в том числе:

1. Председатель Правления;
2. заместитель Председателя Правления (2 ед.);
3. управляющий директор (2 ед.);
4. финансовый директор – главный бухгалтер;
5. главный юрисконсульт;
6. главный экономист;
7. экономист-аналитик;
8. главный инженер-программист;
9. бухгалтер.