



АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

**ОТЧЕТ
О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЗА 2017 ГОД**

г. Алматы, 2018 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 01.01.2018 г. являлись 25 страховых организаций – участников Фонда, в том числе 4 компании по страхованию жизни, не являющиеся участниками системы гарантирования страховых выплат.

Данный Отчет о результатах деятельности Фонда за 2017 год (далее - Отчет) подготовлен с учетом данных из аудиторского отчета ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»

I. О ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

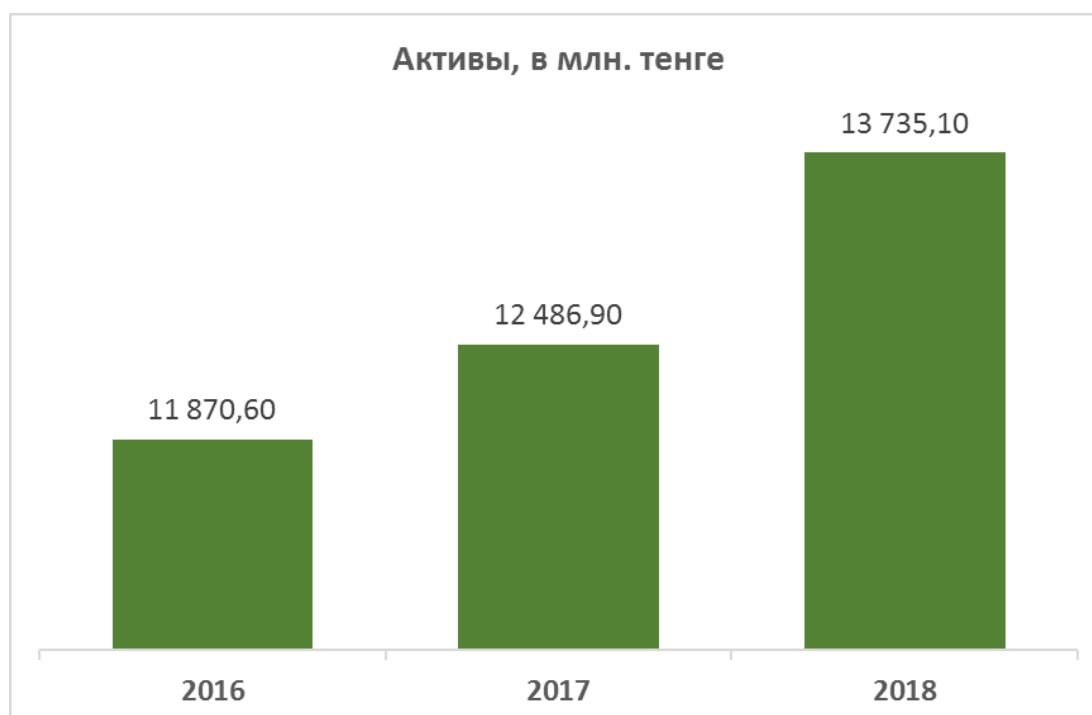
Ключевые показатели деятельности

млн. тенге

Показатели, млн. тенге	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Активы	11 870,6	12 486,9	13 735,1
Обязательства	8 095,6	8 230,0	8 556,6
Резерв гарантирования	7 408,5	8 193,1	8 522,3
Собственный капитал	3 775,0	4 256,9	5 178,5
Доходы	3 909,7	907,2	1 007,4
Расходы	838,7	344,4	280,0
Чистая прибыль	3 071,0	562,8	727,4

Активы

На 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. активы Фонда увеличились на 10% или 1 248,2 млн. тенге, и составили 13 735,1 млн. тенге. Увеличение произошло за счет поступления обязательных взносов и начисления вознаграждения по ценным бумагам и депозитам в банках второго уровня Республики Казахстан.



ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

По состоянию на 01.01.2018 г. активы Фонда были представлены следующей структурой:

Показатели	млн. тенге	доля, %
Инвестиции в финансовые инструменты	11 793,6	86%
Деньги на расчетных счетах Фонда	1 565,4	11%
Прочие активы, в т.ч.:	376,1	3%
Дебиторская задолженность*	86,8	
Иные текущие активы	9,4	
Основные средства	279,9	
Всего активы	13 735,1	100%

*начисления по взносам участников

Обязательства

На 01.01.2018 г. обязательства Фонда составили 8 556,7 млн. тенге, увеличившись по сравнению с 01.01.2017 г. на 4% или 326,7 млн. тенге, за счет увеличения резерва гарантирования, формируемого от взносов страховых организаций. Обязательства Фонда на 99% представлены резервом гарантирования страховых выплат.

Собственный капитал

Собственный капитал Фонда на 01.01.2018 года сформирован в сумме 5 178,5 млн. тенге и был представлен следующими статьями:

Уставный капитал	500,0
Выкупленные собственные акции	-190,3
Резервный капитал	4 328,0
Прочий накопленный совокупный доход	-186,6
Нераспределенная прибыль	727,4
Итого капитал	5 178,5

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, собственный капитал Фонда увеличился на 22% или на 921,5 млн. тенге за счет чистой прибыли.

В период 2010-2013 годов Фондом было выкуплено 15341 штук (30,7% от размещенных) 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
ИТОГО	15 341 (30,7%)	190,3

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Доходы и расходы

Основные показатели,

млн. тенге

Показатели, млн. тенге	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Доходы	3 909,7	907,2	1 007,4
Расходы	838,7	344,4	280,0
Чистая прибыль	3 071,0	562,8	727,4

Доход Фонда (инвестиционный доход) увеличился по итогам 2017 года (1007,4 млн. тенге) по сравнению с 2016 годом (907,2 млн. тенге) на 11% или на 100,2 млн. тенге. Административные расходы увеличились на 7,5% или на 12,2 млн. тенге, в 2016 году 162,5 млн. тенге и в 2017 году – 174,7 млн. тенге).

Исполнение плана доходов и расходов Фонда за 2017 год

Источником формирования доходов Фонда является инвестиционная деятельность. Инвестиции на 01.01.2018г. были осуществлены в государственные облигации, 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 2017 год	Факт за 2017 год	Исполнение (%)
Доходы, млн. тенге	995,2	1 007,4	101
Прочий доход	0,0	16	

Для осуществления операционной деятельности Фонд несет административные расходы. В 2017 году экономия Фонда на административных расходах в сравнении с запланированными расходами на аналогичный период незначительная.

Расходы Фонда за 2017 год:

Показатель	План	Факт	Исполнение (%)
Расходы, млн. тенге	251,0	174,0	69,0

Вместе с этим, в 2017 году сформировалась экономия по отдельным статьям административных расходов:

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Наименование статьи, тыс. тенге

Показатель	План	Факт	Отклонения
Расходы	251 389	173 789	77 600
Расходы на оплату труда	115 004	114 987	17
Амортизация	30 691	2 083	28 608
Затраты по подготовке и переподготовке специалистов	500	35	465
Затраты на служебные командировки	28 034	4 990	23 044
Затраты на вспомогательные материалы	900	771	129
Затраты по наемному транспорту	2 424	2 358	66
Затраты на покупку услуг связи	628	375	253
Затраты на коммунальные услуги и электроэнергия	1 440	1083	357
Затраты на текущий ремонт, техническое обслуживание (осмотр) основных средств	40	5	35
Затраты по представительским расходам	720	228	492
Затраты по полученному в аренду помещению, оборудованию	11 156	10 037	1 119
Затраты по покупке специальных услуг	9 759	5 228	4 531
Затраты на периодическую печать	52	51	1
Затраты по прочим административным расходам	50 041	31 558	18 483

Исполнение плана по прибыли в 2017 году

Формирование прибыли не является основной задачей Фонда, но благодаря эффективному управлению инвестициями и затратами, в 2017 году Фондом был выполнен план по прибыли.

Показатель	План	Факт	Исполнение (%)
Прибыль, млн. тенге	661,5	727,4	110

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:

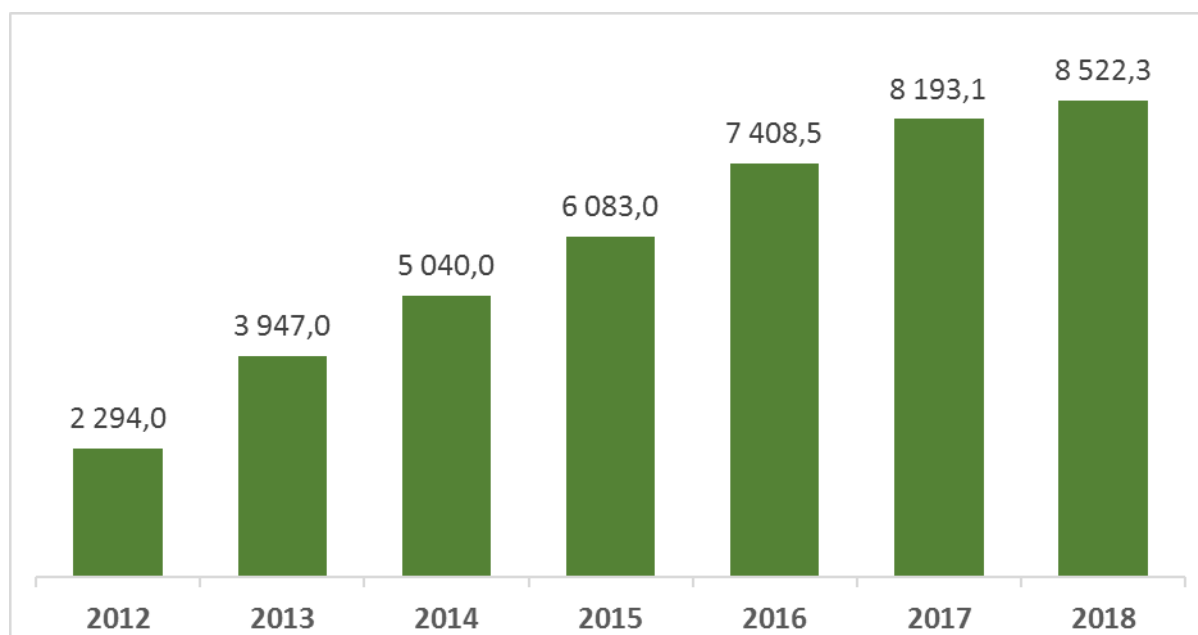
- гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (далее - ГПО ВТС);
- гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами (далее – ГПО ППП);
- гражданско-правовой ответственности туроператора или турагента (далее – ГПО ТилиТ);

2. Информация по резерву гарантирования и резерву возмещения вреда.

2.1. Резерв гарантирования и возмещения вреда после осуществления выплат на 01.01.2018 г.

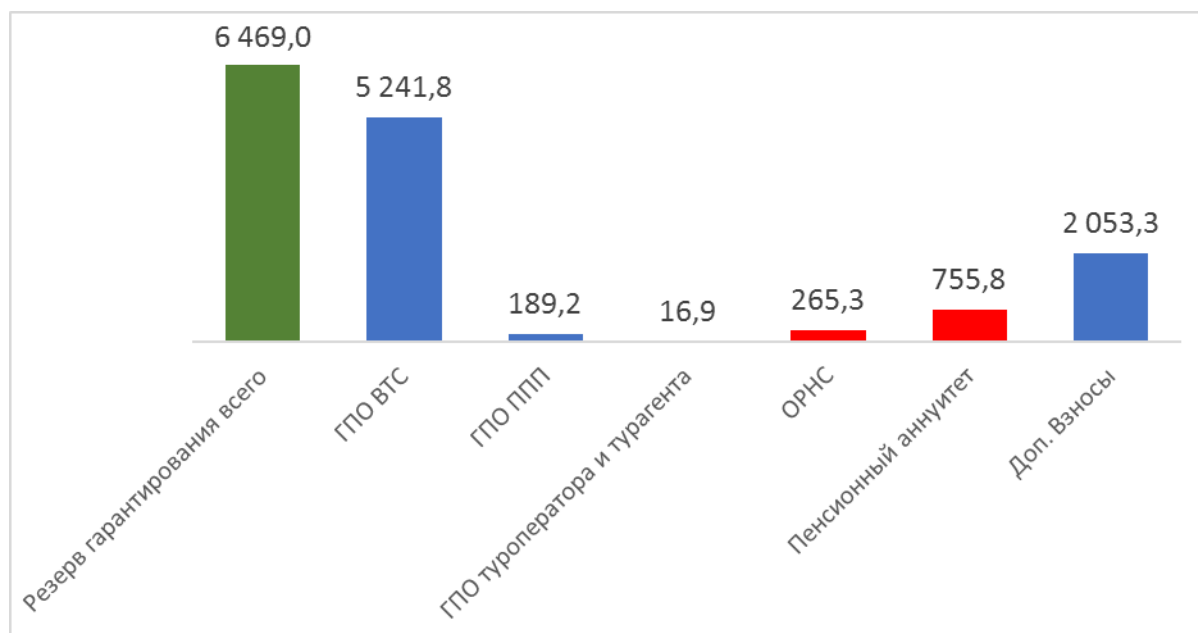
Наименование статьи, млн. тенге	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Резерв гарантирования и возмещения вреда в т.ч.:	7 408,5	8 193,1	8 522,3
1) <i>Обязательные взносы (резерв гарантирования)</i>	5 306,3	6 109,2	6 469,0
- ГПО ВТС	4 204,2	4 947,7	5 241,8
- ГПО ППП	74,0	129,3	189,2
- ГПО туроператора или турагента	7,0	11,1	16,9
- аннуитетное страхование ОСНС	265,3	265,3	265,3
- Пенсионный аннуитет	755,8	755,8	755,8
2) <i>Дополнительные взносы (резерв возмещения вреда)</i>	2 102,2	2 083,9	2 053,3

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



ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

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



Информация по поступившим обязательным и дополнительным взносам по состоянию на 1 марта 2018 года

Наименование показателей	млн. тенге		
	поступление взносов за I - IV кварталы 2017 г.		
	план	факт	исполнение (%)
ГПО ВТС	523,5	308,1	58,9%*
ГПО ППП	55,6	59,1	106,3%
ГПО ТиГ	3,2	5,8	181,3%
ВСЕГО:	582,3	373	64,1%

* Планируемая ставка по ГПО ВТС оказалась выше, чем фактически рассчитанная Фондом и утвержденная НБРК, согласно предоставленным сведениям страховых организаций-участников Фонда.

2.2. Выплаты кредиторам принудительно ликвидированных страховых компаний

Наименование организации	млн. тенге		
	Выплаченные суммы за весь период деятельности	Выплаченные суммы за 2017 год	Возвращенные ЛК суммы
Кредиторам принудительно ликвидированных страховых организаций			
АО «СК «Алтын-Полис»	696,2	0	
АО «Premier Страхование»	165,8	0	
АО «СК «ЭкоПолис»	252,4	0	252,4
АО «НСК «НАСКО Казахстан»	8,8		8,8
АО «СК «Валют-Транзит Полис»	1,9		1,9
ИТОГО по организациям	1 125,1	0	263,1
Потерпевшим в случае, когда водитель скрылся с места ДТП	72,6	30,6	
ВСЕГО выплаты	1 197,7	30,6	263,1

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:

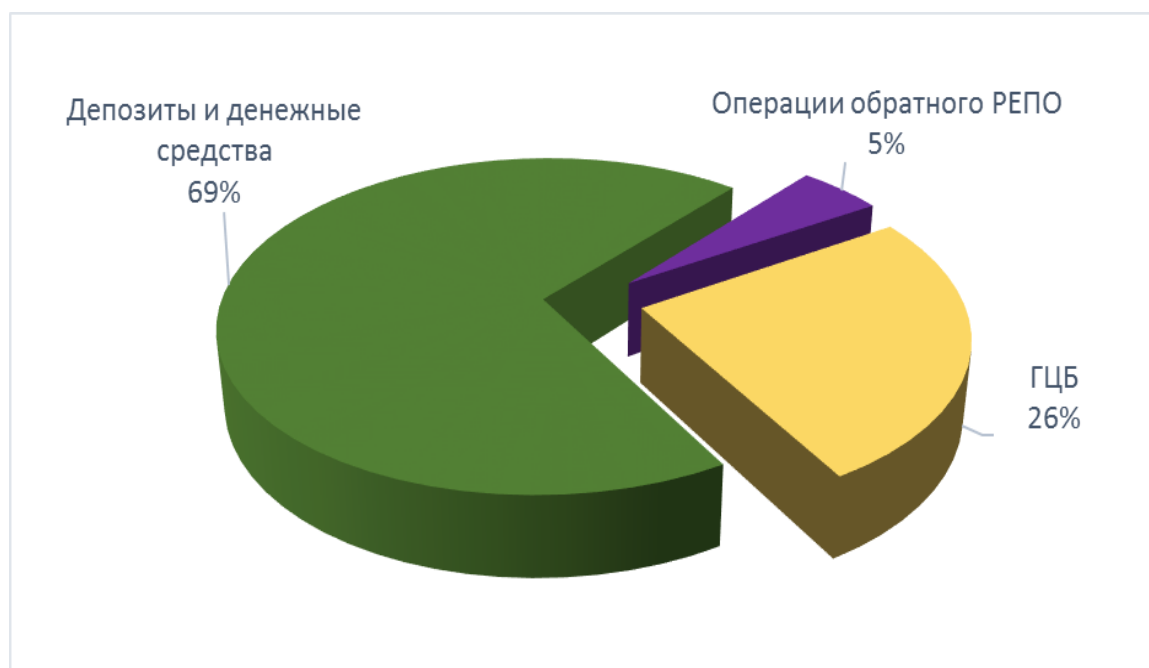
Финансовый инструмент	Лимиты от активов Фонда	Критерии финансовых инструментов
Государственные ценные бумаги и Ноты НБРК	80%	Средневзвешенная дюрация портфеля ГЦБ и Нот НБРК определяется Инвестиционным комитетом Фонда в зависимости от внешних факторов.
Депозиты в НБРК		
Депозиты в БВУ	80%	<p>Банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor'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&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;</p> <p>Перечень банков второго уровня, предлагаемых для осуществления размещения средств Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – АО «Народный Банк Казахстана» – ДО АО «Сбербанк» – ДО АО «Банк ВТБ», – АО «Цеснабанк» – АО «Евразийский Банк» – АО «Банк Центр Кредит» – АО ДБ «Альфа Банк» – АО «Kaspi Bank» – ДО АО «Хоум КредитБанк» – АО «Tengri Bank» – АО «Forte Bank» – АО «АТФ Банк» <p>Вышеуказанный перечень предусматривает, что БВУ должен соответствовать установленным Правилами кредитным рейтингам.</p>

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Финансовый инструмент	Лимиты от активов Фонда	Критерии финансовых инструментов
		<ul style="list-style-type: none"> – АО «Нурбанк»* – АО «Altyn Bank»* – АО «Казкоммерцбанк»* – АО «Банк Астаны»* – АО «RBKBank»* <p>*В связи с тем, что кредитные рейтинги данных БВУ не соответствуют требованиям, Фонд не размещает в них свои активы.</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 01.01.2018 г. активы были размещены в следующие финансовые инструменты:

ВСЕГО: 13 359,0 млн. тенге



ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Доля	Сумма, млн. тенге	от портфеля	от активов*
ГЦБ	3 411,1	26%	25%
Депозиты и денежные средства**	9 288,8	69%	67%
операции обратного РЕПО	659,1	5%	5%
Итого	13 359,0	100%	97%*

* 3 % представлены прочими активами (основные средства, дебиторская задолженность по взносам, дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам, тмз).

** 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.

Депозиты в БВУ РК на 01.01.2018 г.

Банк	Рейтинг	валюта размещения	Ставка вознаграждения	Срок погашения
АО "Евразийский банк"	S&P B, kzBB	USD	3%	09.02.2018
АО "Цеснабанк"	S&P B+, kzBBB-	USD	3,5%	25.12.2018
АО "Альфа-банк"	S&P BB-, kzA-	USD	1,1%	25.10.2018
ДБ АО Сбербанк	Moody's Investors Service: Ba3	KZT	10%	09.10.2018
АО "АТФ банк"	S&P B, kzBB	KZT	12%	26.01.2018
АО "Альфа-банк"	S&P BB-, kzA-	KZT	9,0%	05.06.2018
АО "Tengri Bank"	S&P B+, kzBBB-	KZT	12,5%	17.04.2018
АО "ХоумКредит банк"	Fitch B+, kzBBB	KZT	15%	15.03.2018



Инвестиционный портфель Фонда за 2017 год увеличился незначительно, на 12%, за счет инвестирования взносов.

В связи с принятием Инвестиционной декларации, Фондом приняты меры по диверсификации инвестиционного портфеля, так в течение 2017 года активы (не более 25% от всего инвестиционного портфеля) были размещены в валютные депозиты.

В течение 2017 года Инвестиционным комитетом было принято 18 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 2017 год.

Об основной деятельности

4.1.

Выплаты кредиторам ликвидированных страховых компаний

На 01.01.2018 года выплаты Фонда нарастающим итогом составляют 1 125,1 млн. тенге, в т.ч.:

- АО «СК «Алтын Полис» в сумме 696,2 млн. тенге;
- АО «Premier Страхование» в сумме 165,8 млн. тенге;
- АО «СК «ЭкоПолис» в размере 252,4 млн.тенге.
- АО «НСК «НАСКО Казахстан» в сумме 8,8 млн. тенге
- АО «СК «Валют-Транзит Полис» в сумме 1,9 млн. тенге

В 2017 году выплат не осуществлялось.

4.2.

Претензионно – исковая деятельность

В течение 2017 года активная деятельность по претензионно-исковой работе не осуществлялась. Все основные 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 2017 году имели место 2 судебных дела по дополнительной функции Фонда (по возмещению вреда причиненного жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случае неустановления лица, скрывшегося с места транспортного происшествия и ответственного за причинение вреда потерпевшему).

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 2017 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, получившим 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 2017 год произошло 40 происшествий, повлекших смерть 29 и 11 происшествий с причинением тяжкого вреда здоровью потерпевшего.

▪ В течение 2017 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 2017 года в Фонд обратилось 21 пострадавших, из них:

- выплачено 15 пострадавшим, на сумму 30,6 млн. тенге,

Остальным 6 пострадавшим направлены соответствующие письма о предоставлении документов согласно требованиям законодательства РК.

▪ Итого по дополнительной функции с 2009 г. по 2017 г. Фондом произведено выплат 77 пострадавшим на сумму в размере 72,6 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 Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года №261 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 «Moore Stephens Kazakhstan» проведен внешний аудит финансового - хозяйственной деятельности Фонда за 2017 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 «Moore Stephens Kazakhstan» осуществил внутренний аудит Фонда за 2017 год, по результатам которого подготовлен Отчет руководству Фонда по результатам процедур внутреннего аудита за год, закончившихся 31.12.2017 года.
- Фондом проведена ежегодная плановая инвентаризации имущества и обязательств Фонда по состоянию на 1 ноября 2017 года. В результате инвентаризаций излишков, недостачи, хищений не установлено. В октябре 2017 года было приобретено офисное здание с прилегающим земельным участком на общую сумму 277,0 млн тенге.
- В течение 2017 года органами Фонда проведены следующие собрания и заседания:
 - общего собрания акционеров Фонда: 5;
 - совета директоров Фонда: 10 (в т.ч. 6 в заочной форме);
 - Правления Фонда: 13.

Внутренний и Внешний аудиты

ТОО «Moore Stephens Kazakhstan» проведены внутренний и внешний аудиты и подготовлены Отчеты за 2017 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:

№	Рекомендации	Ответ Фонда	Важность	Примечание
1	Повторно обратиться в Национальный Банк Республики Казахстан за разъяснениями и дальнейшим инициированием со стороны указанного органа изменений в Закон РК «О Фонде гарантирования страховых выплат»	Работа с НБРК ведется	высокая	Касательно владения не менее 51 % акциями Фонда уполномоченным органом

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2017 ГОД

2	Пересмотреть сроки службы полностью амортизированных основных средств согласно сроку полезного использования активов	В работе	низкая	Касательно числящихся основных средств с нулевой балансовой стоимостью.
---	--	----------	--------	---

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

Кадровая политика

В 2017 году изменений в составе Правления Фонда не было.

В составе совета директоров Фонда в ноябре 2017 года член совета директоров-представитель уполномоченного органа Еренова Ш.А. в соответствии с решением общего собрания акционеров Фонда №4 от 17.11.2017 года прекратила свои полномочия.

Согласно утвержденному штатному расписанию численность работников по состоянию на 31.12.2017 года составляет 13 человек.

Организационной структурой Фонда в 2017 году было предусмотрено наличие следующих структурных подразделений: Отдел развития и методологии, Юридический отдел, Отдел урегулирования, Отдел информационного обеспечения, Отдел статистики и анализа.

Фактическая численность на 31.12.2017 года составляет 9 человек, в том числе:

1. Председатель Правления;
2. заместитель Председателя Правления (2 ед.);
3. эксперт – методолог;
4. финансовый директор – главный бухгалтер;
5. эксперт юрисконсульт;
6. эксперт по выплатам;
7. экономист-программист;
8. бухгалтер.