

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ХАЛЫК»
ЗА 2021 ГОД



| | | | |
|---|-----------|--|-----------|
| 1. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА | 3 | 7. ЭКОЛОГИЧНОСТЬ | 26 |
| 2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ | 5 | 8. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | 28 |
| Краткая презентация Общества | | Система корпоративного управления листинговой компании | |
| Дочерние и зависимые организации Общества | | Структура корпоративного управления листинговой компании | |
| Производственная структура | | Совет директоров (наблюдательный совет) листинговой компании | |
| Добыча и переработка природных ресурсов | | Правление Общества | |
| 3. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 10 | Организационная структура Общества | |
| Анализ основных рынков, на которых действует Общество | | Информация о вознаграждениях | |
| Доля рынка, маркетинг и продажи | | Информация о дивидендах | |
| Информация о продукции (продуктах, услугах), изменения в продукции (продуктах, услугах) за отчетный период, сбытовая и ценовая политика | | Права миноритарных акционеров | |
| Стратегия деловой активности | | Информация о крупных сделках | |
| 4. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ | 17 | Информационная политика | |
| Анализ факторов, обусловивших расхождение плановых и фактических результатов | | Управление рисками | |
| Анализ финансовых результатов за отчетный год и их сравнение с результатами, полученными за два предыдущих года | | Внутренний контроль и аудит | |
| Анализ финансового состояния | | Взаимодействие с заинтересованными сторонами | |
| 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ | 19 | 9. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ | 39 |
| Описание применяемой Обществом системы управления рисками | | Финансовая отчетность | |
| 6. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | 23 | Информация для инвесторов | |
| Занятость | | | |
| Здоровье и безопасность на рабочем месте | | | |
| Подготовка и образование | | | |
| Разнообразие и равные возможности | | | |
| Практика трудовых отношений | | | |
| Спонсорство и благотворительность | | | |
| Противодействие коррупции | | | |
| Соответствие требованиям законодательства | | | |
| Ответственность за продукцию | | | |

1

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА



Уважаемые дамы и господа!

От имени Совета директоров и Правления Страховой компании «Халык» имею честь предложить вашему вниманию итоги деятельности нашей компании за прошедший год.

В 2021 году компания добилась высоких результатов благодаря реализации успешных проектов по расширению бизнеса и партнерских связей, развитию новых направлений страхования, активной работе по повышению лояльности потребителей. Важно, что наблюдаемый рост является качественным и происходит на фоне хороших финансовых показателей.

Прибыль компании увеличилась на 23,7% по сравнению с 2020 годом, достигнув к концу года 10,4 млрд тенге; сбор страховых премий вырос в 1,3 раза и составил 103,2 млрд тенге; доля рынка на 1 января 2022 года составила 23,7%.

В 2021 году мы возместили своим клиентам более 23 млрд тенге – это около 25% всех выплат среди компаний общего страхования Казахстана. Это является серьезным показателем надежности компании и проявлением высокой ответственности перед нашими клиентами.

Страховая компания «Халык», как и прежде, является лидером на рынке личного страхования: объем собранных премий только по данному классу страхования составил 10,9 млрд тенге, заняв первое место и 29% рынка.

Деятельность и успехи компании не остались незамеченными Международным рейтинговым агентством AM Best, которое повысило прогноз АО «Страховая компания «Халык» с негативного на стабильный и подтвердило рейтинг финансовой устойчивости на уровне «В++» и долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «BBB».

Изменение прогноза на «Стабильный» указывает на повышенную устойчивость баланса компании, которую AM Best оценивает как очень сильную. Эксперты рейтингового агентства также отметили эффективные действия руководства Группы Haluk, подкрепленные улучшением системы отбора и оценки рисков, высокие операционные показатели, ограниченный бизнес-профиль и грамотное управление рисками страховой компании «Халык».

Данный факт, безусловно, является важной точкой развития в деятельности любой страховой компании, и мы рады, что авторитетное международное агентство AM Best высоко оценило нашу работу. Сегодня потребители часто обращаются к кредитным рейтингам AM Best, чтобы проверить финансовую стабильность и репутацию страховой компании перед покупкой страхового продукта. Наши клиенты, финансовые специалисты и инвесторы смогут использовать данную информацию, чтобы принимать выгодные и обоснованные решения.

Мы и дальше продолжим совершенствовать качество нашей работы, оправдывая доверие наших клиентов и обеспечивая страховую защиту на высоком профессиональном уровне.

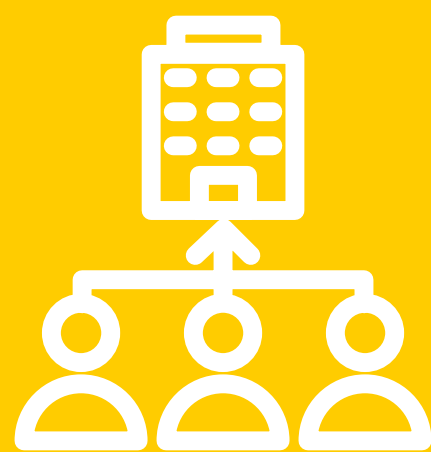
С уважением,

Председатель Правления
АО «Страховая компания «Халык»

Е. Камбетбаев

2

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ



2.1. Краткая презентация Общества

АО «Страховая компания «Халык» (далее – Общество) – первая страховая организация, учрежденная государством после приобретения независимости Республики Казахстан. Сегодня АО «Страховая компания «Халык» входит в структуру финансовой группы Народного Банка Казахстана и уверенно занимает лидирующие позиции на отечественном рынке страхования.

С каждым годом Общество стабильно растет и расширяет клиентскую базу, филиальную и агентскую сеть на всей территории Казахстана. На сегодняшний день Общество представлено в 18 регионах республики. Рост и укрепление агентской сети дает Обществу возможность работать не только в крупных городах и областных центрах, но и в сельских районах республики. По состоянию на 1 января 2022 года сеть точек продаж насчитывает 18 филиалов, 191 стационарные точки продаж и 3 615 страховых агентов.

История АО «Страховая компания «Халык»

Общество создано в 1995 году в соответствии с Указом Президента РК № 1658 от 16 апреля 1994 года. Учредителем от имени Правительства выступило Министерство финансов, которое внесло в уставный капитал компании 3 миллиона тенге и 1 миллион долларов США.

06 июня 2002 года Общество было реорганизовано путем присоединения к нему ОАО «Промышленная страховая группа». Цель реорганизации – повышение уровня собственного капитала Общества.

В октябре 2006 года Общество получило статус дочерней компании АО «Народный Банк Казахстана».

Основные события, произошедшие в Обществе в течение последних лет, являются подтверждением успешного развития Общества:

- 2004 г. (декабрь) – решением Биржевого совета простые акции (НИН-KZ1C39450016) Общества включены в категорию «А» (высокая способность выполнения финансовых обязательств) официального списка ценных бумаг;
- 2005 г. (май) – на VII Международном Форуме «Высокое качество в бизнесе», проходившем в г. Женева, была получена медаль «За Высокое Качество в Деловой Практике»;
- 2005 г. (ноябрь) – создание полностью принадлежащей Обществу компании по страхованию жизни – АО «Haluk Life» (в дальнейшем – дочерней компании АО «Народный Банк Казахстана»);
- 2006 г. – получены лицензии по страхованию займов от прочих финансовых убытков, гарантий и поручительств;
- 2006 г. (октябрь) – Общество получило статус дочерней компании АО «Народный Банк Казахстана»;
- 2007 г. (февраль) – получен сертификат соответствия системы менеджмента качества ISO 9001:2001;
- 2008 г. (ноябрь) – Общество, по итогам ежегодного фестиваля «Выбор Года в Казахстане», удостоено звания «Страховая компания №1 2008 года в Казахстане»;
- 2009 г. (апрель) – Общество, по мнению европейского аналитического журнала «Euromoney», признано лучшей страховой компанией («Best insurer in Kazakhstan»);
- 2010 г. (июль) – Система менеджмента качества Общества признана Moody International

соответствующей требованиям международного стандарта ISO 9001:2008;

- 2011 г. – присвоен рейтинг надежности на уровне А+ «Очень высокий уровень надежности» от рейтингового агентства «Эксперт РА Казахстан»;
- 2011 г. – присвоен рейтинг финансовой устойчивости на уровне «В+» от международного рейтингового агентства А.М. Best;
- 2012 г. – Международное рейтинговое агентство А.М. BEST COMPANY определило рейтинг финансовой устойчивости Общества на уровне «В++» (Good/Хороший) и кредитный рейтинг эмитента «bbb». Прогноз обоих рейтингов считается стабильным;
- 2013 г. – Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» повысило рейтинг надежности Общества до уровня А++ «Исключительно высокий уровень надежности». Ранее у компании действовал рейтинг на уровне А+ «Очень высокий уровень надежности»;
- 2013-2016 гг. – Международное рейтинговое агентство А.М. BEST COMPANY ежегодно подтверждает рейтинг финансовой устойчивости Общества на уровне «В++» (Good/Хороший) и кредитный рейтинг эмитента «bbb»;
- 2014-2016 гг. – Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» ежегодно подтверждает рейтинг надежности Общества на уровне А++ «Исключительно высокий уровень надежности»;
- 2015 г. – Общество отмечает 20-летие успешной работы на отечественном рынке страхования;
- 2015 г. – Общество демонстрирует рекордный объем сбора премий по добровольному страхованию имущества. За отчетный период рост премий по данному классу вырос на 93%;
- 2016 г. – Общество запустило в промышленную эксплуатацию интернет-ресурс по онлайн-продаже страховых продуктов – www.strahovkatut.kz;
- 2017 г. – Общество выводит на рынок ряд уникальных коробочных страховых продуктов по добровольным видам страхования для физических лиц;
- 2017 – 2018 гг.: Рейтинговое агентство А.М. Best Europe – Rating Services Limited подтвердило рейтинг финансовой устойчивости на уровне «В++» (Good/Хороший), долгосрочный кредитный рейтинг эмитента на уровне «bbb» и пересмотрело прогноз с негативного на стабильный;
- 13.06.2017 г. АО «Народный сберегательный банк Казахстана» получил разрешение Национального Банка РК на приобретение АО «Казкоммерцбанк», а также на приобретение статуса банковского холдинга. В январе 2018 г. акционером Общества было принято решение о добровольной реорганизации путем присоединения АО «СК «Казкоммерц-Полис» к АО «Казахинстрах»;
- 29.08.2018 г. – завершено присоединение АО «СК «Казкоммерц-Полис» и подписан передаточный акт о передаче в Общество имущества и обязательств АО «СК «Казкоммерц-Полис»;
- с 29.01.2019 г. – Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» изменило наименование на Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык».
- 2020-2021 г. Международное рейтинговое агентство AM Best повысило прогноз АО «Страховая компания «Халык» с негативного на стабильный и подтвердило рейтинг финансовой устойчивости на уровне «В++» и долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «BBB».

Общество обладает лицензией №2.1.71 на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование», выданной 18 февраля 2020 г. Национальным Банком Республики Казахстан.

Общество стремится к лидирующим позициям в сфере страхования. Работа Общества направлена на достижение наивысших показателей по всем направлениям деятельности посредством развития и внедрения лучших мировых практик в страховании на территории Республики Казахстан, а также предоставление отличного сервиса и уникальных продуктов страхования.

Миссия Общества

Приносить пользу своим клиентам, акционерам, сотрудникам и обществу, предоставляя высококачественные услуги в области страхования.

2.2. Дочерние и зависимые организации Общества

В соответствии с п.1 ст. 48 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон) – страховой (перестраховочной) организации запрещается приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением случаев, установленных Законом, в связи с чем Общество не имеет дочерних и зависимых организаций.

2.3 Производственная структура

Производственная структура

| № | Наименование структурного подразделения | Основные направления деятельности (задачи), компетенции подразделений Общества |
|---|---|---|
| 1 | Правление | <ol style="list-style-type: none"> 1) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Общества стратегию развития Общества; 2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов; 3) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров бизнес-план, план капитальных вложений Общества, бюджет на определенный период; 4) представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества; 5) обеспечивает своевременное представление в уполномоченный орган достоверной и полной регуляторной отчетности; 6) принимает решения о совершении сделок с объектами недвижимого имущества, за исключением случаев, если принятие решения по данному вопросу отнесено к компетенции других органов Общества в соответствии с Уставом Общества и законодательством Республики Казахстан; 7) рассматривает вопросы получения Обществом займов, если совершение таких сделок не относится к компетенции иных органов Общества; 8) принимает решения по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) в пределах лимита, установленного Советом директоров Общества; 9) принимает решения об осуществлении страховой выплаты в пределах лимита, установленного Советом директоров Общества. |

| | | |
|---|--|---|
| 2 | Служба внутреннего аудита | <ol style="list-style-type: none"> 1) предоставление независимой и объективной оценки состояния системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления и рекомендаций по их совершенствованию; 2) помощь Обществу в достижении поставленных целей посредством использования систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, направленных на обеспечение защиты Общества и его репутации. |
| 3 | Служба Комплаенс | <ol style="list-style-type: none"> 1) контроль за соблюдением Обществом политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 2) работа по организации взаимодействия участников комплаенс; 3) работа по согласованию решений уполномоченных органов Общества об осуществлении страховой выплаты; 4) реализация правового механизма по соблюдению Обществом политики, направленной на снижение комплаенс-рисков. |
| 4 | Отдел рисков | <ol style="list-style-type: none"> 1) организация эффективной системы определения рисков, присущих деятельности Общества; 2) измерение и анализ рисков Общества; 3) участие в процессе выбора и применении методов управления рисками; 4) организация процесса корректирования системы управления рисками; 5) постоянный мониторинг рисков и подготовка соответствующей отчетности. |
| 5 | Департамент корпоративных продаж | <ol style="list-style-type: none"> 1) реализация на страховом рынке Республики Казахстан страхового продукта Общества; 2) привлечение в Общество клиентов для заключения договоров страхования по всем классам и видам страхования, предусмотренным лицензией Общества на осуществление страховой деятельности; 3) обеспечение заключения/продлонгации Обществом договоров страхования по видам, предусмотренным лицензией на осуществление страховой деятельности по добровольному общему и обязательному страхованию; 4) сопровождение договоров страхования заключенных Обществом, контроль поступления страховых премий и очередных взносов по договорам страхования. |
| 6 | Департамент перестрахования | <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществление перестрахования рисков, принятых на страхование, в целях защиты страхового портфеля путем диверсификации рисков, 2) реализация и совершенствование политики по перестрахованию Общества и мониторинг её соблюдения, 3) предварительная оценка приемлемости принимаемых во входящее перестрахование рисков, 4) осуществление процедур по принятию и передаче рисков в перестрахование, оценка деятельности контрапартнеров по перестрахованию до установления деловых отношений (заключения договора). |
| 7 | Департамент по работе с брокерами и глобальными партнерами | <ol style="list-style-type: none"> 1) обеспечение пролонгации (перезаключения) договоров с существующими клиентами; 2) заключение договоров страхования с клиентами, в соответствии с действующими внутренними нормативными и распорядительными документами Общества; 3) поиск и расширение каналов продаж через брокерские компании, либо международных партнеров, а также укрепление взаимоотношений с существующими партнерами и брокерами. |

| | | |
|----|--|--|
| 8 | Департамент розничных продаж | 1) сопровождение и управление продажами филиалов Общества в регионах Республики Казахстан; 2) организация и координация деятельности по развитию каналов продаж Общества; 3) координация и оценка деятельности филиалов Общества; 4) составление плановых назначений филиалам по продажам страховых продуктов, участие в формировании бюджета филиалов в части расходов по сопровождению продаж страховых продуктов. |
| 8 | Департамент дистанционных каналов продаж | 1) сохранение текущих позиций с дальнейшим увеличением доли страховых продуктов Общества, реализуемых через дистанционные каналы продаж; 2) организация и координация деятельности по развитию дистанционных каналов продаж Общества; 3) создание единой системы координации и оценки деятельности дистанционных каналов продаж Общества, в части развития продаж страховых продуктов; 4) разработка и выстраивание системных отношений по дистанционным каналам продаж с клиентами, банками второго уровня, агрегаторами, вендорами, организациями – партнерами Общества, рекламными и PR-агентствами. |
| 10 | Департамент личного страхования | 1) содействие филиалам при заключении и сопровождении договоров по добровольному страхованию на случай болезни и добровольному страхованию лиц, выезжающих за границу; 2) создание максимально выгодных условий взаимодействия Общества с ассистансами и лечебно-профилактическими учреждениями. |
| 11 | Департамент урегулирования убытков | 1) урегулирование убытков/претензий (комплекс мероприятий по рассмотрению заявлений/обращений физических и/или юридических лиц и принятие по ним решений, включая направление мотивированных ответов, осуществление страховых выплат либо отказов в их осуществлении); 2) осуществление осмотра объектов страхования в соответствии с внутренними нормативными документами Общества. |
| 12 | Департамент андеррайтинга | 1) разработка и внедрение адекватной андеррайтинговой политики Общества; 2) идентификация объектов страхования, определение перечня факторов по ним, существенно влияющих на повышение вероятности наступления страховых случаев и установление поправочных коэффициентов по ним; 3) анализ убыточности страхового портфеля за отчетный период с последующим предоставлением рекомендаций по результатам анализа; 4) оценка приемлемости принимаемых на страхование/перестрахование рисков. |
| 13 | Департамент цифрового развития | 1) разработка и реализация планов цифрового развития Общества; 2) разработка и координация проектов цифровизации Общества, а также мониторинг хода их исполнения; 3) поддержка реализации инициативных стратегических проектов в рамках цифрового развития Общества. |
| 14 | Департамент IT инфраструктуры | 1) сопровождение и развитие системно-технической платформы Общества; 2) сопровождение прикладного и системного программного обеспечения, используемого в Обществе; 3) выполнение плановых мероприятий по обеспечению сохранности промышленных баз данных, в том числе и при форс-мажорных обстоятельствах; 4) обеспечение предоставления телекоммуникационных услуг для Общества. |

| | | |
|----|---|---|
| 15 | Департамент проектирования и разработки | 1) автоматизация бизнес процессов по основной деятельности; 2) сопровождение, внедрение и разработка программ и программных средств, необходимых, для осуществления деятельности Общества; 3) обеспечение взаимодействия клиентов, агентов и других, внешних по отношению к Обществу лиц с Обществом вопросам основной деятельности посредством ее технических ресурсов. |
| 16 | Проектный офис | 1) реализация ИТ проектов Общества; 2) разработка новых программных средств, необходимых, для повышения эффективности и технологичности деятельности Общества. |
| 17 | Управление оптимизации и бизнес процессов и СМК | 1) оптимизация/автоматизация бизнес-процессов Общества, в целях повышения их эффективности; 2) обеспечение функционирования интегрированной системы менеджмента Общества; 3) разработка новых программ страхования и внедрение их в информационные системы Общества; разработка правил страхования Общества, типовых форм договоров страхования и заявлений-анкет на заключение договоров страхования. |
| 18 | Управление маркетинга | 1) осуществление комплекса маркетинговых мероприятий с целью продвижения продуктов, формирования и поддержания имиджа Общества; 2) разработка Корпоративной стратегии Общества; 3) повышение клиентоориентированности Общества. |
| 19 | Актуарный центр | 1) осуществление экономико-математических расчетов размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования в целях обеспечения необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности Общества; 2) экономическое обоснование и расчёт страховых тарифов; 3) оценка рентабельности продуктов; 4) прогнозирование основных финансовых показателей в части компетенции Актуарного центра для целей бюджетирования. |
| 2 | Служба безопасности | 1) проведение мероприятий, направленных на профилактику, предотвращение и устранение причин и условий, способствующих нанесению вреда в сфере осуществления экономической и внутренней безопасности Общества; 2) сбор, накопление и анализ информации с целью выявления и предотвращения возможных попыток, направленных на подрыв имиджа Общества и его финансово-экономической стабильности; 3) предупреждение проникновения представителей организованных преступных группировок в структуры Общества, пресечение возможных фактов вымогательства, насилия, шантажа и других негативных проявлений, создающих угрозу жизнедеятельности Общества и его персоналу; 4) организация и координация работы по безопасности и охране труда в Обществе. |
| 21 | Отдел информационной безопасности | 1) проведение мероприятий, направленных на профилактику, предотвращение и устранение причин и условий, способствующих нанесению вреда в сфере осуществления информационной безопасности Общества; 2) обеспечение единой политики информационной безопасности Общества, необходимого уровня защищенности информационных ресурсов; 3) обеспечение информационной безопасности, выявление фактов и условий, создающих предпосылки к утечке информации, составляющую тайну страхования и коммерческую тайну. |

| | | |
|----|--|--|
| 22 | Департамент управления персоналом | разработка, внедрение и проведение единой кадровой политики; 2) кадровое администрирование персонала Общества; 3) обеспечение учета страховых агентов; 4) координация и обеспечение единого порядка документирования и работы с документами Общества в соответствии с действующими нормативами. |
| 23 | Юридический департамент | 1) содействие укреплению законности в деятельности Общества; 2) защита прав и законных интересов Общества, ее подразделений и работников; 3) информирование, разъяснение действующего законодательства и порядок его применения; 4) анализ и обобщение результатов рассмотрения претензий, исков, а также практики заключения и исполнения хозяйственных договоров. |
| 24 | Департамент бухгалтерского учета и отчетности | 1) осуществление ведения бухгалтерского учета операций, совершаемых Обществом; 2) своевременное формирование и сдача отчетности в уполномоченный орган, органы статистического учета, налоговые органы; 3) обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях финансового положения Общества. |
| 25 | Департамент контроллинга и бюджетирования | 1) финансовый анализ деятельности Общества и обеспечение руководства Общества полной и достоверной информацией, необходимой для принятия управленческих решений; 2) координация мероприятий по подготовке корпоративной стратегии развития Общества в части финансовых показателей; 3) организация и исполнение единого процесса бюджетного планирования, анализа, контроля и регулирования, в разрезе структурных подразделений, в том числе филиалов и по Обществу в целом; 4) координация мероприятий по разработке системы сбалансированных показателей Общества; 5) сопровождение инвестиционного портфеля, переданного в доверительное управление. |
| 26 | Департамент учета договоров и статистики | 1) учет и администрирование договоров страхования/перестрахования; 2) расчет и выплата переменных выплат, агентского вознаграждения. |
| 27 | Департамент материально-технического обеспечения | 1) организация и контроль административно-хозяйственной деятельности Головного офиса Общества, в том числе транспортного обеспечения; 2) координация административно-хозяйственной деятельности филиалов Общества; 3) прием исполненных документов Общества на хранение в архив, в том числе обеспечение сохранности и целевого использования документов, хранящихся в архиве Общества. |
| 28 | Филиалы | 1) заключение со страхователями договоров страхования в соответствии с правилами и условиями страхования Общества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами Общества; 2) проведение рекламных и маркетинговых мероприятий; 3) осуществление в пределах предоставленных полномочий иных действий, необходимых для обеспечения уставной деятельности Общества. |

В течение отчетного периода в Организационную структуру Общества были внесены следующие изменения:

1. Организационная структура Общества была дополнена новым подразделением – Департаментом цифрового развития в Блоке председателя Правления. Основная задача данного подразделения – создание цифровых продуктов, в первую очередь продуктов в экосистемах Группы «Халык» и партнеров.

2. Управление финансового контроля было преобразовано в Департамент контроллинга и бюджетирования, что более точно отражает текущий функционал.

В процессе выполнения своих задач и достижения поставленных целей взаимодействие структурных подразделений Общества осуществляется по установленным регламентам, предусмотренным во внутренних нормативных документах Общества.

2.4. Добыча и переработка природных ресурсов

Общество не является добывающей компанией. Общество – финансовая организация, предоставляющая услуги страхования/перестрахования (лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Общее страхование» № 2.1.71 от 18 февраля 2020 года).

3

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



3.1. Анализ основных рынков, на которых действует Общество

По состоянию на 01 января 2022 года в соответствии с выданными лицензиями на финансовом рынке республики действовали 27 страховых (перестраховочных) организаций, при этом лицензии на осуществление деятельности по страхованию жизни имели 9 организаций, по общему страхованию – 18 организаций. Также на рынке страховых услуг осуществляют деятельность 9 страховых брокеров и 57 актуариев.

В системе гарантирования страховых выплат по состоянию на 01 января 2022 года участвовали 27 страховых (перестраховочных) организаций.

Объем брутто страховых премий (здесь и далее – показатели по отрасли «Общее страхование»), принятых по договорам страхования за 2021 год, составил 434,79 млрд тенге, увеличившись на 28% по сравнению с аналогичным показателем 2020 года (339,23 млрд тенге). Объем нетто премий за 2021 год составил 331,79 млрд тенге, что на 32,2% выше показателя 2020 года (251,24 млрд тенге).

По видам страхования прирост брутто премий в добровольном личном страховании составил 33%, объем брутто премий сегмента составил 50,6 млрд тенге. По обязательным видам страхования объем брутто премий составил 110,1 млрд тенге (26,7% прироста за 2021). По добровольному имущественному страхованию объем брутто премий составил 274,1 млрд тенге, что на 28% больше показателя 2020 года.

Динамика основных показателей по рынку Республики Казахстан (млн тенге)

| Показатели | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
|---------------------------|------------|------------|------------|
| Страховые премии, брутто | 311 260 | 339 229 | 434 794 |
| Страховые премии, нетто | 232 535 | 251 243 | 331 787 |
| Активы | 767 529 | 882 380 | 1 049 |
| Собственный капитал | 471 720 | 554 713 | 598 904 |
| Прибыль | 57 945 | 80 642 | 71 604 |
| Страховые выплаты, брутто | 199 400 | 122 685 | 95 300 |
| Страховые выплаты, нетто | 83 343 | 74 793 | 82 682 |

3.2. Доля рынка, маркетинг и продажи

По состоянию на 01 января 2022 года Общество занимало 2-е место на рынке по сбору брутто премий, 2-е место по сбору нетто премий. В разрезе брутто премий по видам страхования Общество занимает 1-е место по добровольному личному страхованию, 2-е место по добровольному имущественному страхованию и 2-е место по обязательным видам страхования среди страховых компаний в отрасли общего страхования. По объемам брутто

выплат Общество занимает 2-е место на рынке по результатам 2021 года с показателем 23,4 млрд тенге – это 25% всех выплат среди компаний общего страхования. В разрезе брутто выплат по видам страхования Общество занимает 1-е место по добровольному личному страхованию, 2-е место по добровольному имущественному страхованию и 2-е место по обязательным видам страхования.

Динамика брутто премий (млн тенге)

| Показатели | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
|--|------------|------------|------------|
| Страховой рынок РК | 311 260 | 339 229 | 434 794 |
| Обязательное страхование | 83 977 | 86 978 | 110 110 |
| Добровольное имущественное страхование | 179 582 | 214 137 | 274 085 |
| Добровольное личное страхование | 47 701 | 38 114 | 50 599 |
| АО «Страховая компания «Халык» | 61 703 | 80 473 | 103 220 |
| Обязательное страхование | 14 034 | 17 615 | 23 672 |
| Добровольное имущественное страхование | 37 790 | 52 982 | 64 537 |
| Добровольное личное страхование | 9 879 | 9 875 | 12 011 |
| Доля Общества на рынке | 19,8% | 23,7% | 23,70% |
| Место Общества на рынке | 2 | 2 | 2 |

Динамика брутто выплат (млн тенге)

| Показатели | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
|--|------------|------------|------------|
| Страховой рынок РК | 199 440 | 122 685 | 95 300 |
| Обязательное страхование | 32 169 | 31 114 | 39 811 |
| Добровольное имущественное страхование | 142 710 | 69 069 | 31 981 |
| Добровольное личное страхование | 24 561 | 22 501 | 23 668 |
| АО «Страховая компания «Халык» | 117 248 | 56 382 | 23 389 |
| Обязательное страхование | 4 358 | 5 805 | 9 429 |
| Добровольное имущественное страхование | 104 228 | 42 683 | 5 407 |
| Добровольное личное страхование | 8 662 | 7 893 | 8 552 |
| Доля Общества на рынке | 58,80% | 46% | 25% |
| Место Общества на рынке | 1 | 2 | 2 |

Основные финансовые показатели топ 10 страховых (перестраховочных) организаций РК по отрасли «Общее страхование» на 01.01.2022 г. (млн тенге)

| № | Наименование страховой (перестраховочной) организации | Активы | Собственный капитал | Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода | Страховые премии, брутто | Страховые премии, нетто | Страховые выплаты, брутто | Страховые выплаты, нетто |
|----|---|---------------|---------------------|--|--------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 1 | АО "СК "Евразия" | 374 527 359 | 215 343 409 | 30 795 418 | 129 898 587 | 125 358 762 | 26 768 800 | 26 312 091 |
| 2 | АО "СК"Халык" | 142 044 309 | 66 266 062 | 10 410 939 | 103 220 415 | 56 891 126 | 23 388 683 | 20 055 817 |
| 3 | АО "СК "Казахмыс" | 47 855 813 | 14 971 191 | 4 471 865 | 37 004 687 | 8 801 471 | 1 378 487 | 538 845 |
| 4 | АО "СК "НОМАД Иншуранс" | 36 678 656 | 13 205 719 | 7 120 522 | 34 894 096 | 33 613 122 | 5 343 246 | 4 936 476 |
| 5 | АО "СК "Jysan Garant" | 34 908 514 | 12 165 077 | 1 399 649 | 28 414 590 | 24 681 228 | 5 264 700 | 3 597 882 |
| 6 | АО "НСК" | 19 414 393 | 6 715 781 | 201 893 | 15 297 632 | 11 945 262 | 4 324 548 | 4 126 413 |
| 7 | АО "СК "Коммеск - Әмір" | 31 137 824 | 13 712 029 | 2 262 739 | 13 919 233 | 13 001 761 | 4 763 220 | 4 385 392 |
| 8 | АО "СК "Сентрас Иншуранс" | 22 762 646 | 8 694 357 | 2 096 374 | 10 757 228 | 4 763 033 | 2 348 586 | 1 501 276 |
| 9 | АО "СК "Amanat" | 13 012 252 | 6 102 202 | 799 703 | 10 218 683 | 9 647 838 | 2 092 459 | 1 751 981 |
| 10 | АО "КК ЗиМС "ИНТЕРТИЧ" | 11 313 227 | 4 992 560 | 62 290 | 7 863 441 | 7 863 441 | 5 483 232 | 5 478 672 |
| | Итого ТОП 10 по сбору брутто премий | 733 654 993 | 362 168 387 | 59 621 392 | 391 488 592 | 296 567 044 | 81 155 961 | 72 684 845 |
| | Остальные страховые компании | 315 320 711 | 236 736 052 | 11 982 359 | 43 305 758 | 35 220 367 | 14 144 305 | 10 177 593 |
| | Итого по отрасли «Общее страхование» | 1 048 975 704 | 598 904 439 | 71 603 751 | 434 794 350 | 331 787 411 | 95 300 266 | 82 862 438 |

Динамика брутто премий Общества по видам страхования (млн тенге)

| Вид (класс) страхования | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
|--|---------------|---------------|----------------|
| От несчастных случаев | 366 | 705 | 1 082 |
| На случай болезни | 9 513 | 9 170 | 10 929 |
| Итого добровольное личное страхование | 9 879 | 9 875 | 12 011 |
| Автомобильного транспорта | 4 375 | 4 694 | 7 739 |
| Имущества от ущерба | 19 763 | 27 029 | 39 472 |
| ГПО владельцев воздушного транспорта | 554 | 468 | 1 000 |
| ГПО владельцев водного транспорта | 265 | 212 | 379 |
| Гражданско-правовой ответственности | 6989 | 4281 | 6323 |
| Прочие виды добровольного имущественного страхования | 12 275 | 20 229 | 18 681 |
| Итого по добровольному имущественному страхованию | 37 790 | 52 982 | 67 537 |
| Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств | 13 127 | 16 681 | 22 634 |
| Прочие виды обязательного страхования | 907 | 934 | 1 038 |
| Итого по обязательному страхованию | 14 034 | 17 615 | 23 672 |
| ВСЕГО СТРАХОВЫХ БРУТТО ПРЕМИЙ | 61 703 | 80 473 | 103 220 |

В 2021 году в отношении брутто премий Общество быстрее всего росло в таких классах страхования, как страхование ГПО владельцев воздушного транспорта, добровольное страхование автомобильного транспорта, страхование от несчастных случаев, добровольное страхование имущества от ущерба, страхование от несчастных случаев, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

SWOT анализ

| Сильные стороны | Слабые стороны |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> универсальная компания, предлагающая широкий ассортимент страховых продуктов один из наиболее высоких рейтингов финансовой устойчивости агентства А.М. Best среди страховых компаний страны достаточно высокая капитализация, что позволяет принимать риски в страхование и перестрахование | <ul style="list-style-type: none"> достаточно высокая капитализация, что позволяет принимать риски в страхование и перестрахование |
| Возможности | Угрозы |
| <ul style="list-style-type: none"> цифровизация сервисов (процессов продаж и выплат) использование каналов продаж Группы «Халык» для продаж страховых продуктов увеличение объема входящего перестрахования развитие в рамках экосистемы Народного Банка | <ul style="list-style-type: none"> снижение маржинальности бизнеса в результате увеличивающейся конкуренции уход одного или нескольких крупных корпоративных клиентов рост затрат на урегулирование убытков в связи с ростом цен |

3.3. Информация о продукции (продуктах, услугах), изменения в продукции (продуктах, услугах) за отчетный период, сбытовая и ценовая политика

Продуктовая линейка Общества за 2021 год:

| Класс страхования | | Вид страхования (страховой продукт) |
|---|--|--|
| ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ | | |
| 1 | Обязательное экологическое страхование | Обязательное экологическое страхование |
| 2 | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций |
| 3 | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов |
| 4 | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами |
| 5 | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам |
| 6 | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств | Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств |
| 7 | Обязательное страхование туриста | Обязательное страхование туриста |
| ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ | | |
| 8 | Страхование от несчастных случаев | Добровольное страхование от несчастного случая |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая «Аяла» |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая «Аяла-спорт» |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая «Қамқор» |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая «Қамқор-спорт» |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая «Твой талисман» |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая «Halyk Protect» |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая для заемщиков финансовых организации |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая «Самое главное» |
| | | Программа добровольного страхования от несчастного случая «Самое главное online» |
| Программа добровольного страхования от несчастного случая «Самое главное для работников HalykGroup» | | |
| 9 | Страхование на случай болезни | Добровольное страхование на случай болезни |
| | | Программа добровольного медицинского страхования «Будьте здоровы!» |
| | | Программа добровольного страхования «Все будет хорошо!» |
| | | Программа добровольного медицинского страхования «Личный врач для всех» |
| 10 | Страхование лиц, выезжающих за границу | Программа добровольного страхования лиц, выезжающих за границу «Путешественник» |
| | | Программа добровольного страхования лиц, выезжающих за границу «Путешественник плюс» |
| | | Программа добровольного страхования лиц, выезжающих за рубеж «Путешественник online» |
| | | Программа добровольного страхования лиц, выезжающих за рубеж «Путешественник Covid protect» |
| | | Программа добровольного страхования лиц, выезжающих за рубеж «Путешественник Covid protect online» |
| 11 | Страхование железнодорожного транспорта | Добровольное страхование железнодорожного транспорта |

| | | |
|--|--|--|
| 12 | Страхование автомобильного транспорта | Добровольное страхование залогового автомобильного транспорта |
| | | Добровольное страхование автомобильного транспорта |
| | | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта заемщиков /лизингополучателей финансовых организаций |
| | | Программа добровольного страхования рисков заемщиков АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» и его дочерних компаний (страхование автомобильного транспорта) |
| | | Программа добровольного страхования рисков заемщиков АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» и его дочерних компаний (страхование сельскохозяйственной техники) |
| | | Добровольное страхование транспортный средств по программе «Нуржол» |
| | | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта «Классик-Авто» |
| | | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта «Авангард-Авто» |
| | | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта «Элегант-Авто» |
| | | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта «TFS» |
| | | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта «Mini КАСКО» |
| | | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта «КАСКО ЛАЙТ» |
| Программа добровольного страхования автомобильного транспорта «КАСКО ЛАЙТ online» | | |
| 13 | Добровольное страхование залогового автомобильного транспорта | Добровольное страхование залогового автомобильного транспорта |
| 14 | Добровольное страхование автомобильного транспорта | Добровольное страхование автомобильного транспорта |
| 15 | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта заемщиков /лизингополучателей финансовых организаций | Программа добровольного страхования автомобильного транспорта заемщиков /лизингополучателей финансовых организаций |
| 16 | Страхование имущества | Добровольное страхование имущества |
| | | Добровольное страхование животных |
| | | Добровольное страхование залогового имущества |
| | | Добровольное страхование залогового имущества (недвижимого) АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) |
| | | Программа добровольного страхования специализированной (спецтехники) для заемщиков/лизингополучателей финансовых организаций |
| | | Программа добровольного страхования имущества для заемщиков/лизингополучателей финансовых организаций |
| | | Программа добровольного страхования рисков заемщиков АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» и его дочерних компаний (страхование имущества) |
| | | Программа добровольного страхования имущества «Мой дом и все, что в нем» |
| | | Программа добровольного страхования имущества «Мой дом и всё, что в нём online» |
| | | Программа добровольного страхования имущества «Мой дом и всё, что в нём для работников HalykGroup» |
| Программа добровольного страхования залогового имущества заемщиков АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» | | |
| 17 | Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств |
| 18 | Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта |
| 19 | Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта |
| 20 | Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев железнодорожного транспорта | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев железнодорожного транспорта |

| | | |
|----|--|--|
| 21 | Страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда |
| | | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности арендатора |
| | | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности арендатора, включая гражданско-правовую ответственность при осуществлении строительно-монтажных работ |
| 22 | Страхование гражданско-правовой ответственности перед таможенными органами | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности перед таможенными органами |
| 23 | Страхование гражданско-правовой ответственности по договору | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности по договору |
| 24 | Страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами |
| 25 | Страхование гарантий и поручительств | Добровольное страхование гарантий и поручительств |
| 26 | Страхование займов | Добровольное страхование займов |
| 27 | Титульное страхование | Добровольное титульное страхование имущества |
| | | Добровольное титульное страхование заложенного имущества |
| | | Программа добровольного титульного страхования для заемщиков финансовых организаций |
| 28 | Страхование профессиональной ответственности | Добровольное страхование профессиональной ответственности |
| 29 | Страхование космических объектов | Добровольное страхование космических объектов |
| 30 | Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов | Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов |
| 31 | Страхование судебных расходов | Добровольное страхование судебных расходов |
| 32 | Страхование от прочих финансовых убытков | Программа добровольного страхования «Не горюй!» |
| | | Программа добровольного страхования физических лиц от прочих финансовых убытков «Не горюй online!» |
| 33 | Страхование убытков финансовых организаций | Добровольное страхование убытков финансовых организаций |
| 34 | Страхование строительных и (или) монтажных работ | Добровольное страхование строительных и (или) монтажных работ |
| 35 | Страхование от несчастных случаев Страхование лиц, выезжающих за рубеж Страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда Страхование имущества Страхование судебных расходов | Добровольное групповое комплексное страхование держателей платежных карточек АО «Народный Банк Казахстана» |
| | | Программа добровольного комплексного страхования «Квартирный ответ» |
| | | Программа добровольного комплексного страхования «Квартирный ответ online» |
| | | Программа добровольного комплексного страхования «Квартирный ответ для работников HalykGroup» |
| 37 | Страхование автомобильного транспорта Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств Страхование от несчастных случаев | Программа добровольного группового комплексного страхования «ПСП плюс Авто» |
| | | Программа добровольного комплексного страхования «Авто плюс» |
| | | Программа добровольного комплексного страхования «Автоплюс Онлайн» |
| 38 | Страхование от несчастных случаев Страхование от прочих финансовых убытков Страхование имущества | Программа добровольного комплексного страхования «Счастливого пути!» |
| | | |
| 39 | Страхование имущества Титульное страхование | Программа добровольного комплексного страхования заемщиков АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» |
| | | |
| 40 | Страхование имущества Страхование от прочих финансовых убытков | Добровольное комплексное страхование имущества и убытков от перерыва в производственной/коммерческой деятельности |
| | | |

Распределение брутто премий Общества по классам страхования по состоянию на 01.01.2022 г. (тыс. тенге)

| Наименование класса страхования | 01.01.2022 |
|---|-------------------|
| Обязательное страхование | 23 672 230 |
| гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств | 22 633 771 |
| гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами | 563 282 |
| страхование в растениеводстве | 0 |
| страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов | 9 587 |
| экологическое страхование | 334 938 |
| гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций | 17 544 |
| страхование туриста | 0 |
| гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам | 113 108 |
| страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей | 0 |
| Добровольное личное страхование | 12 010 776 |
| страхование от несчастных случаев | 1 082 135 |
| страхование на случай болезни, в том числе: | 10 928 641 |
| выезжающие за рубеж | 691 223 |
| Добровольное имущественное страхование | 67 537 409 |
| страхование автомобильного транспорта | 7 738 574 |
| страхование железнодорожного транспорта | 265 847 |
| страхование воздушного транспорта | 2 734 140 |

| | |
|--|--------------------|
| страхование водного транспорта | 1 065 034 |
| страхование космических объектов | 52 577 |
| страхование грузов | 1 133 394 |
| страхование имущества от ущерба | 39 471 751 |
| страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта | 86 588 |
| страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта | 1 000 183 |
| страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта | 378 655 |
| страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов | 15 726 |
| страхование профессиональной ответственности | 274 954 |
| страхование гражданско-правовой ответственности | 6 323 372 |
| страхование займов | 76 021 |
| ипотечное страхование | 0 |
| страхование гарантий и поручительств | 0 |
| страхование от прочих финансовых убытков | 6 548 195 |
| страхование убытков финансовых организаций | 265 743 |
| титальное страхование | 106 655 |
| страхование судебных расходов | 0 |
| ИТОГО | 103 220 415 |

3.4. Стратегия деловой активности

Стратегическая цель СК Халык до 2024 года – дальнейшее формирование универсальной, сбалансированной, клиентоориентированной страховой компании.

4

ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ



4.1. Анализ факторов, обусловивших расхождение плановых и фактических результатов

Основные финансовые показатели за 2021 г. (млн тенге)

| Показатели | 2021 г. | | Исполнение % |
|---|---------|---------|--------------|
| | план | факт | |
| Активы | 126 524 | 141 997 | 112% |
| Страховые обязательства | 55 225 | 67 185 | 122% |
| Собственный капитал | 66 406 | 66 266 | 100% |
| Брутто-премии | 87 772 | 97 588 | 111% |
| Нетто-премии | 44 602 | 51 259 | 115% |
| Изменение резерва незаработанных премий | -3 478 | -8 475 | 244% |
| Расходы на осуществление страховых выплат | 18 332 | 20 056 | 109% |
| Изменение резерва убытков | 612 | 694 | 113% |
| Чистый доход | 10 607 | 10 411 | 98% |

Основные финансовые показатели Общества по результатам 2021 года относительно запланированной величины сложились следующим образом:

- фактическая величина активов составила 112% относительно плановой величины;
- фактический размер страховых обязательств составил 122% от плановой величины;
- фактическое значение собственного капитала соответствует плановому значению;
- план по брутто премиям выполнен на 111%;
- план по нетто премиям выполнен на 115%.

4.2. Анализ финансовых результатов за отчетный год и их сравнение с результатами, полученными за два предыдущих года

Основные финансовые показатели Общества за 2019-2021 гг. (млн тенге)

| Показатели | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Отклонение 2021/2019 | Отклонение 2021/2020 |
|---|---------|---------|---------|----------------------|----------------------|
| Активы | 149 317 | 115 420 | 141 997 | -5% | 23% |
| Страховые обязательства | 84 479 | 45 548 | 67 185 | -20% | 48% |
| Собственный капитал | 51 604 | 59 959 | 66 266 | 28% | 11% |
| Брутто-премии | 59 440 | 77 455 | 97 588 | 64% | 26% |
| Нетто-премии | 30 947 | 35 159 | 51 259 | 66% | 46% |
| Расходы на осуществление страховых выплат | 14 383 | 15 395 | 20 056 | 39% | 30% |
| Чистых доход | 6 755 | 8 417 | 10 411 | 54% | 24% |

Основные финансовые показатели Общества за 2021 год относительно 2019 г. и 2020 г. сложились следующим образом:

- активы Общества в отчетном году снизились в сравнении с 2019 г. на 5% и увеличились на 23% в сравнении с 2020 г.;
- страховые обязательства снизились на 20% в сравнении с 2019 г. и увеличились на 48% в сравнении с 2020 г.;

- брутто премии в 2021 г. увеличились на 64% в сравнении с 2019 г. и на 26% по сравнению с 2020 г.;
- нетто премии увеличились на 66% в сравнении с 2019 г. и на 46% по сравнению с 2020 г.;
- расходы по осуществлению страховых выплат в 2021 г. увеличились на 39% в сравнении с 2019 г. и на 30% по сравнению с 2020 г.;
- чистый доход Общества в 2021 г. увеличился на 54% относительно факта 2019 г. и на 24% относительно объема чистой прибыли за 2020 г.

4.3. Анализ финансового состояния

Отчет о прибылях и убытках за 2021 г. (млн тенге)

| Показатели | 2021 г. | | Исполнение % |
|--|---------|--------|--------------|
| | план | факт | |
| Доходы от инвестиционной деятельности | 9 084 | 9 345 | 103% |
| Доходы от страховой деятельности | 41 719 | 43 792 | 105% |
| Расходы от страховой деятельности | 33 869 | 37 443 | 111% |
| Чистый доход от страховой деятельности (строка 2 – строка 3) | 7 849 | 6 349 | 81% |
| Операционные расходы | 4 791 | 4 781 | 100% |
| Расходы по подоходному налогу | 1 446 | 410 | 28% |
| Чистый доход | 10 607 | 10 411 | 98% |

- План по доходам от инвестиционной деятельности за 2021 г. выполнен на 103%;
- план по доходам от страховой деятельности выполнен на 105%, фактические расходы от страховой деятельности в 2021 г. составили 111% от планового значения,
- по операционным расходам в 2021 г. факт соответствует плану.
- План по чистой прибыли выполнен на 98%.

Отчет о прибылях и убытках за 2019-2021 гг. (млн тенге)

| Показатели | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Отклонение 2021/2019 | Отклонение 2021/2020 |
|--|---------|---------|---------|----------------------|----------------------|
| Доходы от инвестиционной деятельности | 6 476 | 7 632 | 9 345 | 44% | 22% |
| Доходы от страховой деятельности | 28 600 | 33 700 | 43 792 | 53% | 30% |
| Расходы от страховой деятельности | 19 200 | 22 877 | 37 443 | 95% | 64% |
| Чистый доход от страховой деятельности (строка 2 – строка 3) | 9 400 | 10 823 | 6 349 | -32% | -41% |
| Операционные расходы | 8 251 | 8 582 | 4 781 | -42% | -44% |
| Расходы по подоходному налогу | 883 | 1 396 | 410 | -54% | -71% |
| Чистый доход | 6 755 | 8 417 | 10 411 | 54% | 24% |

Доходы от инвестиционной деятельности в 2021 г. относительно 2019 г. и 2020 г. увеличились на 44% и на 22% соответственно.

Доходы от страховой деятельности в 2021 г. относительно 2019 г. и 2020 г. увеличились на 53% и на 30% соответственно.

Чистая прибыль в 2021 г. составляет +54% от факта соответствующего показателя за 2019 г. и +24% от факта соответствующего показателя за 2020 г.

5

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



Общество является конкурентоспособным на рынке Казахстана, страховой портфель значительно диверсифицирован по классам страхования, клиентам и регионам, не имеет зависимости от поставщиков. Общество соблюдает пруденциальные нормативы, имеет международный рейтинг от одного из значимых на международном рынке страхования рейтингового агентства AM Best: рейтинг финансовой устойчивости на уровне B++ Good и кредитный рейтинг на уровне bbb.

В целях обеспечения эффективной деятельности и финансовой устойчивости Общества выстроена система управления рисками и внутреннего контроля, основанная на комплексном интегрированном подходе к выявлению, принятию, измерению и управлению рисками. Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления деятельностью Общества и ориентирован на минимизирование возможных убытков в случае реализации рисков, присущих деятельности Общества. Система управления рисками и внутреннего контроля Общества регламентируется внутренними нормативными документами, включает детально проработанные политики в области андеррайтинга и урегулирования убытков, перестрахования, резервирования и управления капиталом, инвестирования. Управление рисками осуществляется коллегиальными органами Общества (Совет директоров, Правлением, комитетам), подразделением по управлению рисками, комплаенс-контролером, актуариями, службой внутреннего аудита, а также подразделениями в рамках своей компетенции.

Анализ рисков с учетом применяемой в Обществе классификации рисков

Выделяются основные категории рисков, присущие деятельности Общества: риски, связанные с осуществлением страховой деятельности, инвестиционные риски, операционный риск, комплаенс-риск и сопутствующие риски.

1. По рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности (риск андеррайтинга, риск страховых резервов, риск страховых выплат, катастрофический риск, риск перестрахования):

- определены лимиты ответственности, в рамках которых ответственные подразделения Общества самостоятельно принимают решения по принятию страховых рисков и урегулированию убытков;
- основной объем обязательств по наиболее убыточным классам страхования передан в перестрахование;
- основная доля передаваемых в перестрахование рисков передана партнерам с высоким уровнем рейтинга;
- в рамках актуарных заключений независимого актуария по обязательной актуарной проверке деятельности штатного актуария, рекомендации и замечания по расчетам штатного актуария отсутствуют.

Таким образом, подверженность Общества рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности, в краткосрочной перспективе оценивается как низкая.

2. Управление инвестиционными рисками осуществляется в рамках инвестиционной политики Общества, целью которой является размещение свободных денежных средств в ликвидные инструменты с минимальными инвестиционными рисками для получения оптимального суммарного дохода с учетом принципов диверсификации, возвратности.

В рамках управления инвестиционными рисками (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе: валютный риск, ценовой риск, процентный риск) инвестиционный

портфель Общества передан в доверительное управление АО «Halyk Finance» (профессиональному участнику рынка ценных бумаг). Данный риск регулируется установленными лимитами инвестирования и кредитоспособностью эмитентов/контрагентов. Вместе с этим Обществом на регулярной основе осуществляется мониторинг исполнения установленных лимитов, анализ возможных убытков на основе проведения стресс-тестинга. С учетом указанного выше, подверженность Общества инвестиционным рискам в краткосрочной перспективе оценивается как средняя.

3. Операционному риску (в том числе рискам, возникающим вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий) в рамках реализуемой Обществом деятельности:

- присуща высокая степень неопределенности, так как исчерпывающий перечень факторов, способствующих его реализации, сложно идентифицировать. Таким образом, указанный риск имеет достаточно высокую вероятность реализации. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам, при этом максимально возможный ущерб от их реализации может достигать значительных сумм;
- уделяется значительное внимание в части его минимизации за счет регламентирования жесткой системы контроля в рамках внутренних нормативных документов (предусмотрены сроки их реализации, ответственные лица и контрольные функции). Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, процедуры оценки, утверждения и сверки, обучение персонала. С учетом указанного выше, подверженность Общества операционному риску в краткосрочной перспективе оценивается как средняя.

4. По комплаенс-рисуку максимально возможный ущерб от реализации, с учетом его связи с глобальными процессами, может быть значительным. При этом, контролю данного риска уделяется особое внимание со стороны соответствующих государственных органов (существуют специализированные НПА в области ПОДФТ), что имеет отражение во внутренних требованиях Общества и, в значительной степени, снижает вероятность его наступления. Таким образом, подверженность Общества комплаенс-рисуку в краткосрочной перспективе оценивается как низкая.

5. По сопутствующим рискам (в том числе аудиторский риск, риск группы, системный риск, репутационный риск, страновой риск) и риску информационной безопасности ввиду специфики деятельности Общества, с учетом внутренних политик и порядка построения процессов, а также с учетом регламента взаимодействия с материнской компанией, максимально возможный ущерб и вероятность реализации указанных рисков в краткосрочном периоде не представляют для Общества существенных угроз. Подверженность Общества сопутствующим рискам и риску информационной безопасности в краткосрочной перспективе оценивается как низкая.

5.1. Описание применяемой Обществом системы управления рисками

Основой формирования системы управления рисками в Обществе являются как требования регулятора, так и требования/ подходы материнского банка. Также Общество стремится внедрять и использовать мировые стандарты в области управления рисками. Целями системы управления рисками в Обществе являются:

- обеспечение и защита интересов акционеров, партнеров, клиентов Общества и иных лиц

с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Общества, чтобы принимаемые Обществом риски не создавали угрозы для его существования;

- обеспечение устойчивого развития Общества в рамках реализации корпоративной стратегии развития;
- усиление конкурентных преимуществ Общества посредством повышения доверия партнеров и клиентов за счет создания прозрачной системы управления рисками, сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, повышения эффективности управления активами и увеличения стоимости Общества.

Система управления рисками Общества удовлетворяет следующим основным принципам:

1. Осведомленность о риске.

Процесс управления рисками затрагивает каждого работника Общества. Принятие решений о проведении любой операции производится только после анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Работники Общества, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Обществе действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых операций при отсутствии внутренних нормативных/распорядительных документов не допускается.

2. Эффективная организационная структура.

Для достижения поставленных стратегических целей с наименьшими затратами на функционирование Общество стремится к повышению эффективности организационной структуры управления. Структура управления Общества, помимо Совета Директоров и Правления, предусматривает наличие специализированных коллегиальных совещательных органов (комитетов). Деятельность коллегиальных совещательных органов регламентирована положениями о соответствующих коллегиальных совещательных органах (комитетах) Общества.

3. Обеспечение «трех линий защиты» Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

1-я линия защиты: Принятие рисков – структурные подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать риски при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов;

2-я линия защиты: Управление рисками – подразделение по управлению рисками совместно со Службой комплаенс разрабатывает стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и готовит отчетность, проверяет соответствие уровня рисков «риск-аппетиту», консультирует, моделирует и агрегирует общий профиль рисков;

3-я линия защиты: Аудит. Внутренний и внешний аудит проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным законодательным требованиям и требованиям внутренних нормативных документов Общества, проводят оценку эффек-

тивности исполнения принятых управленческих решений в части управления активами и обязательствами.

4. Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов. В Обществе действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Система лимитов Общества имеет многоуровневую структуру:

- лимиты по видам существенных для Общества рисков;
- лимиты на должностных лиц/структурных подразделений/коллегиальных органов, ответственных за принятие существенных для Общества рисков;
- лимиты по операциям и т.п.

Порядок осуществления контроля за выполнением установленных лимитов по страховой, инвестиционной и иной деятельности и сделкам (операциям) с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля, а также перечень лимитов, принципы/методология их установления регламентируются внутренними нормативными и/или распорядительными документами Общества.

5. Контроль за уровнем риска.

Руководство Общества/коллегиальные органы Общества на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Обществом рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. На уровне Общества функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками Общества в целом.

6. Управление деятельностью Общества с учетом принимаемого риска.

Общество определяет для себя величину риск-аппетита и уровень толерантности с тем, чтобы имеющийся в ее распоряжении капитал был достаточным для покрытия принятых и потенциальных рисков.

7. Совершенствование систем управления рисками.

Общество постоянно совершенствует все элементы управления рисками с учетом стратегических задач и изменений во внешней среде. Внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками Общества основаны на оценке соответствия требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля согласно Правилам №198. Такая оценка проводится один раз в год. Результаты оценки предоставляются подразделением по управлению рисками Правлению Общества и Уполномоченному органу. Оценка эффективности системы управления рисками также осуществляется Службой внутреннего аудита Общества в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими процесс оценки уровня эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

1. Определение рисков:

- оценка рискообразующих факторов и риска (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин расходов (убытков), их вероятности и размеров);
- классификация рисков (осуществляется по результатам исследования специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертных оценок исторических данных, анализа карты рисков);

2. Измерение рисков, периодичность проведения которых устанавливается Советом Директоров Общества в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год.

3. Осуществление регулярного стресс-тестинга и анализа рисков.
4. Выбор и применение метода управления рисками.
5. Контроль и мониторинг рисков.
6. Корректирование системы управления рисками. В целях построения эффективной системы управления рисками Общество классифицирует риски следующим образом:

6.1. Риски, связанные с осуществлением страховой деятельности:

- риск андеррайтинга – риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков;
- риск страховых резервов – риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов;
- риск страховых выплат – риск, связанный с неправильным, несвоевременным осуществлением страховых выплат;
- катастрофический риск – риск того, что одно событие значительного размера приведет к страховым выплатам выше обычного;
- риск перестрахования – риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования;

6.2. Инвестиционные риски – риски, возникающие в процессе перестрахования и инвестиционной деятельности. К инвестиционным рискам относятся:

- кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, контрагентов, изменения кредитных рейтингов эмитентов финансовых инструментов, имеющих в инвестиционном портфеле Общества;
- риск ликвидности – риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Общества для погашения своих обязательств;
- рыночный риск – вероятность расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями на финансовых рынках, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости драгоценных металлов. К рыночному риску относятся:
 - валютный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;
 - ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных факторов;
 - процентный риск – риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Общества;

6.3. Операционный риск – риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а также вследствие мошенничества и внешних событий.

6.4. COMPLIANCE-риск – риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения Обществом и его работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) внутренних нормативных документов Общества, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Общества.

6.5. Сопутствующие риски:

- аудиторский риск – субъективно определяемая аудитором вероятность признания по итогам аудиторской проверки, что финансовая отчетность может содержать не выявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности либо содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет;
- риск группы – риск негативного влияния на репутацию, маркетинг и финансовое состояние Общества, ухудшения финансового состояния организации той же группы, в состав которой входит Общество;
- системный риск – риск, связанный с нанесением расходов (убытков) Обществу в результате принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации;
- риск мошенничества – риск, связанный с возможностью возникновения расходов (убытков) в результате мошеннических действий работников и третьих лиц;
- репутационный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Обществу;
- страновой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по своим обязательствам.

6.6. Риск информационной безопасности – риск возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Общества, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников Общества и/или третьих лиц.

6

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



Обществом уделяется основное внимание таким аспектам, как эффективное регулирование социально-трудовых отношений на основе принципов социального партнерства, формирования системы обучения и развития кадров, обеспечение безопасности, охраны труда и окружающей среды, определение единой политики в области реализации социальных проектов, создание единой коммуникационной стратегии. Общество рассматривает не только финансовые показатели, но и то, как Общество ведет свою деятельность, насколько его деятельность соответствует интересам других участников рынка, жителей территорий его присутствия, а также общества в целом.

6.1. Занятость

Политика Общества в области персонала руководствуется и действует в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Трудовым кодексом Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, регулирующими трудовые отношения, Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества.

Головной офис Общества расположен в городе Алматы, также имеются 18 филиалов по всем регионам Республики Казахстан. Фактическая численность работников Общества на 01 января 2022 года составила 839 человек, из них женщин – 591 и мужчин – 248.

Количество работников Общества по возрастным группам на 01 января 2022 года составляет:

- до 30 лет – 142 человек;
- от 30-50 лет – 514 человек;
- свыше 50 лет – 183 человек.

Более 76% работников Общества имеют высшее образование. За отчетный период в штат Общества был осуществлен прием 226 работников, что составляет 24% по отношению к среднесписочной численности работников Общества (929 работников).

Текущая численность персонала Общества за 2021 год составила 23,8 % и одной из основных причин расторжения трудового договора является изменение личных обстоятельств работника (семья, здоровье, место жительства), которая составила 85% от общего числа уволившихся работников.

Общее количество работников Общества, взявших отпуск и вернувшихся из отпуска по материнству/отцовству в отчетном году составляет 70 человек, из них:

- взявших отпуск по материнству – 56 (женщины);
- вернувшихся из отпуска по материнству/отцовству – 14.

В Обществе поддерживается высокая социальная защищенность работников. Оплата труда работников Общества складывается из трех элементов – базовой оплаты труда, переменных выплат (для работников продающих подразделений), льгот и компенсаций. Кроме гарантий, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, в Обществе также предусмотрены следующие льготы и компенсации для работников согласно внутренним нормативным документам Общества, которые распространяются на всех работников:

- добровольное страхование работников на случай болезни;
- дополнительные дни оплачиваемого отпуска;
- материальная помощь;
- поощрение работников за выслугу лет;
- компенсация расходов при переводе работника, связанном с переездом в другую местность;

- компенсация расходов на мобильную связь;
- компенсация работникам потерю дохода в связи с отпуском по беременности и родами/усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей);
- оплата курсов обучения и повышения квалификации работников, а также долевое участие работников в оплате обучения по программам MBA/Магистратуры и профессиональной сертификации;
- организация корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий;
- программа признания достижений работников.

С целью поощрения эффективности деятельности работников в Обществе разработаны и действуют системы мотивации по результатам работы для работников продающих подразделений и для остальных категорий работников Общества.

6.2. Здоровье и безопасность на рабочем месте

За рассматриваемый период времени в Обществе несчастных случаев, смертельных случаев, профессиональных заболеваний на производстве, травм, связанных с деятельностью Общества, не было.

У Общества отсутствует деятельность, которая потенциально сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями.

В Обществе проводятся тренинги по технике противопожарной безопасности, имеется журнал о прохождении данных инструкций. Из систем противопожарной безопасности в Обществе установлена пожарная автоматическая сигнализация с датчиками дыма и системой оповещения, в Архиве Общества установлена порошковая система пожаротушения. Согласно нормативам имеются огнетушители. Возгораний в Обществе не было.

6.3. Подготовка и образование

Целью политики Общества в области профессионального обучения является обеспечение непрерывного роста профессионального уровня работников Общества и повышения кадрового потенциала Общества. Для этих целей в Обществе разработана и внедрена система обучения. Обучение работников Общества осуществляется по следующим видам: индивидуальное обучение, корпоративное обучение (внутреннее и внешнее). Активно применяется система дистанционного обучения.

Обучение персонала осуществляется с учетом производственной необходимости, стратегических планов развития Общества, а также потребности роста профессионального уровня работников.

За 2021 год Обществом профинансировано обучение работников у внешних провайдеров на сумму 4,2 млн тенге. Количество участников, прошедших внешнее обучение – 46, из них: 15 работников мужского пола, 31 работник женского пола; 1 работник – руководитель высшего звена, 15 работников – руководители среднего звена. Среднее количество часов индивидуального обучения на одного работника – 20,8 часов, среднее количество часов корпоративного обучения на одного работника – 3,3 часа.

Дополнительно в течение 2021 года было проведено 10 курсов дистанционного (корпоративного) обучения/тестирования с помощью системы дистанционного обучения АО «Народный Банк Казахстана». Дистанционное обучение проводилось как для всех работников

Общества, так и для работников определенного направления (бухгалтера, менеджеры продаж филиалов, операторы базы данных, аудиторы, риск-координаторы/руководители подразделений). Количество участников, прошедших дистанционное обучение – 701, из них: 197 работников мужского пола, 504 работников женского пола.

6.4. Разнообразие и равные возможности

В Обществе действуют равные возможности для мужчин и для женщин, а также для всех возрастных групп. По возрастным группам работников Общества процентное соотношение составляет:

- до 30 лет – 17%;
- от 30-50 лет – 61%;
- свыше 50 лет – 22 %.

Фактическая численность женщин и мужчин Общества с разбивкой по Головному офису и регионам на 01 января 2022 года составляет:

| № | Структурное подразделение | Фактическое количество | Женщины | | Мужчины | |
|----|--|------------------------|---------|--------|---------|--------|
| | | | Кол-во | % | Кол-во | % |
| I | Головной офис | 323 | 218 | 67,5 | 105 | 32,5 |
| II | Филиалы | 516 | 373 | 72,3 | 143 | 27,7 |
| 1 | филиал по г. Алматы | 48 | 34 | 70,8 | 14 | 29,2 |
| 2 | филиал по г. Нур-Султан | 33 | 29 | 87,9 | 4 | 12,1 |
| 3 | филиал по Атырауской области | 22 | 17 | 77,3 | 5 | 22,7 |
| 4 | филиал по Мангистауской области | 19 | 13 | 68,4 | 6 | 31,6 |
| 5 | филиал по Актюбинской области | 32 | 27 | 84,4 | 5 | 15,6 |
| 6 | филиал по Павлодарской области | 31 | 25 | 80,6 | 6 | 19,4 |
| 7 | филиал по Восточно-Казахстанской области | 26 | 20 | 76,9 | 6 | 23,1 |
| 8 | филиал по Костанайской области | 24 | 18 | 75 | 6 | 25 |
| 9 | филиал по Западно-Казахстанской области | 37 | 27 | 73 | 10 | 27 |
| 10 | филиал по городу Шымкент и Туркестанской области | 31 | 17 | 54,8 | 14 | 45,2 |
| 11 | филиал по Карагандинской области | 19 | 15 | 78,9 | 4 | 21,1 |
| 12 | филиал по Северо-Казахстанской области | 62 | 41 | 66,1 | 21 | 33,9 |
| 13 | филиал по Акмолинской области | 27 | 24 | 88,9 | 3 | 11,1 |
| 14 | филиал по Алматинской области | 26 | 18 | 69,2 | 8 | 30,8 |
| 15 | филиал по Жамбылской области | 17 | 10 | 58,8 | 7 | 41,2 |
| 16 | филиал по городу Семей | 24 | 13 | 54,2 | 11 | 45,8 |
| 17 | филиал по Кызылординской области | 15 | 7 | 46,7 | 8 | 53,3 |
| 18 | филиал по городу Жезказган | 23 | 18 | 78,3 | 5 | 21,7 |
| | Итого | 839 | 591 | 70,40% | 248 | 29,60% |

В соответствии с внутренними нормативными документами в Обществе не существует различий в базовых ставках вознаграждений для женщин и для мужчин. Случаи дискриминации работников Общества на протяжении отчетного года не имели места.

6.5. Практика трудовых отношений

В отчетном году жалоб, поданных на Общество за нарушение практики трудовых отношений, не было.

6.6. Спонсорство и благотворительность

В соответствии с Законом РК «О страховой деятельности» страховым организациям запрещается предоставлять финансовую помощь на безвозмездной основе.

Сотрудники Общества осуществляют свой личный вклад в социальные проекты самостоятельно.

6.7. Противодействие коррупции

В Обществе ведется работа по противодействию коррупции, в частности, в принятии мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов работников Общества, формирования у работников Общества нетерпимости к коррупционному поведению путем разъяснения работникам норм законодательных актов Республики Казахстан в области противодействия коррупции и проведения разъяснительных бесед о недопущении коррупционного поведения.

За рассматриваемый период фактов коррупции в Обществе не было.

6.8. Соответствие требованиям законодательства

Общий размер существенных штрафов – 2 813 804 тенге.

Нефинансовых санкций, в том числе ограниченных мер воздействия, примененных в отношении листинговой компании за нарушения требований законодательства, не имеется.

Штрафов и санкций, связанных с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства, не имеется.

6.9. Ответственность за продукцию

Случаев несоответствия Общества требованиям законодательства и кодексов в отношении воздействия оказанных услуг на здоровье и безопасность не имелось. Общество не реализует товары/услуги, которые запрещены на некоторых рынках, вызывают вопросы у заинтересованных сторон или являются предметом публичного обсуждения.

7

ЭКОЛОГИЧНОСТЬ



Страховая компания «Халык» развивает ответственный и устойчивый бизнес

Следуя лучшим практикам в области экологической, социальной и управленческой ответственности, Страховая компания «Халык» поддерживает высокие стандарты корпоративного управления и устойчивого развития и строит свою работу с учетом соблюдения основных принципов ESG:

- Экологический принцип: мы заботимся об окружающей среде и пытаемся сократить ущерб, который наносится экологии.
- Социальный принцип: мы ответственно относимся к персоналу компании, поставщикам, клиентам, партнерам и потребителям, работаем над повышением качества условий труда.
- Управленческий принцип: в процессе управления компания соблюдает прозрачность отчетности, здоровую обстановку в офисах, отношения с акционерами.

Мы понимаем, что ответственность перед обществом, перед своим коллективом является обязательным условием долгосрочной эффективности бизнеса. Компании будет и дальше фокусировать свое внимание на улучшении условий труда, экономии природных ресурсов и вложении средств в социальные проекты.

Осуществляемая Обществом на основании лицензии уполномоченного органа деятельность по заключению и исполнению договоров страхования (перестрахования) не требует наличия политики в области охраны окружающей среды. Между тем Общество выполняет все общепринятые требования, установленные действующим законодательством Республики Казахстан по охране окружающей среды. Кроме того, 02 апреля 2021 года подтверждено соответствие Общества требованиям национального стандарта экологического менеджмента СТ РК ISO 14001-2016 (ISO 14001:2015) «Системы экологического менеджмента».

Потребление энергии и воды и управление отходами в АО «Страховая компания «Халык»

| | 2020 | 2021 |
|--|-----------|-----------|
| Энергия и энергоэффективность | | |
| потребляемая электроэнергия, кВт | 1 290 803 | 1 097 183 |
| электроэнергия, потребляемая из энергосистемы, % | 100 | 100 |
| возобновляемые энергоресурсы | 0 | 0 |
| интенсивность (продажи) | 0 | 0 |
| Потребление воды | | |
| холодная вода, м ³ | 9 471 | 8 050 |
| горячая вода, м ³ | 1 910 | 1 624 |
| сточные воды | 11 308 | 9 612 |
| оборотная вода, % | 0 | 0 |
| интенсивность использования (отходы/продажи) | 0 | 0 |
| Управление отходами | | |
| отходы от операций (ТБО) | 3 192 | 2 713 |
| опасные, % | 0 | 0 |
| переработанные, % | 0 | 0 |
| интенсивность (отходы/продажи), макулатура, кг | 21 412 | 19 617 |



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



8.1. Система корпоративного управления листинговой компании

Корпоративное управление Обществом основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Общества и направлено на достижение роста эффективности деятельности Общества, в том числе роста активов Общества, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Общества.

В своей деятельности Общество основывается на следующих принципах корпоративного управления:

- обеспечение акционерам/единственному акционеру реальной возможности для реализации их/его права на участие в управлении Обществом;
- создание для акционеров/единственного акционера Общества реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Общества (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам/единственному акционеру Общества достоверной информации, касающейся финансового положения Общества, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Обществом, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами/единственным акционером Общества и инвесторами;
- обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Общества;
- обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Общества;
- обеспечение осуществления Советом директоров Общества стратегического управления деятельностью Общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления Общества, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам/единственному акционеру;
- обеспечение Правлению Общества возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Общества, а также установление подотчетности Правления Общества Совету директоров и его акционерам/единственному акционеру;
- определение этических норм для акционеров/единственного акционера Общества;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Общества и ее объективной оценки.

Система корпоративного управления Обществом выстроена с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и включает в себя следующие органы Общества:

| Общее собрание акционеров | Совет директоров | Правление | Служба внутреннего аудита |
|---|---|---|---|
| Общее собрание акционеров (далее - собрание) является высшим органом Общества, участвуя в котором акционеры реализуют свое право по управлению Обществом. Права и обязанности акционеров, компетенция собрания, а также порядок созыва, подготовки и проведения собрания, порядок хранения и выдачи протокола собрания и выписок из него и иные вопросы, связанные с собранием определены законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом корпоративного управления и Положением об общем собрании акционеров Общества. | Совет директоров является органом управления Общества и осуществляет общее руководство деятельностью Общества и реализацию стратегии Общества. Он также осуществляет контроль деятельности Правления и принятие решений по вопросам, не относящимся к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров полностью подотчетен общему собранию акционеров и несет перед ним ответственность за выполнение своих обязанностей. | Правление является исполнительным органом Общества и осуществляет руководство текущей деятельностью Общества и реализует стратегию, утвержденную Советом директоров Общества. | Служба внутреннего аудита (далее - СВА) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, оценку в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирование в целях совершенствования деятельности Общества. СВА непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. Работники СВА не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления. |

Отчет о соблюдении Обществом положений кодекса корпоративного управления и (или) предпринятых мерах по соответствию ему в отчетном году:

В целях совершенствования системы корпоративного управления в Обществе принят Кодекс корпоративного управления Общества, утвержденный решением внеочередного общего собрания акционеров Общества (протокол от 28.12.2018г. б/н). Кодекс корпоративного управления Общества (далее – Кодекс) – внутренний нормативный документ, описывающий политику и ключевые принципы Общества в сфере корпоративного управления и регулирующий отношения, возникающие в процессе управления Обществом, в том числе между акционерами, Советом директоров, Правлением, Обществом и заинтересованными лицами. Кодекс призван сделать более прозрачной систему управления Обществом и продемонстрировать приверженность Общества принципам надлежащего корпоративного управления. Принимая, соблюдая и периодически совершенствуя принятый Кодекс, Общество подтверждает свое стремление придерживаться практики надлежащего корпоративного управления.

8.2. Структура корпоративного управления листинговой компании



Структура корпоративного управления Обществом четко определяет разделение полномочий между органами Общества, компетенции органов Общества закреплены соответствующими Положениями об органах Общества.

Работа органов, в том числе Правления и Совета директоров, а также эффективное взаимодействие между ними, обеспечиваются секретарями соответствующих органов. Совет директоров ежегодно, в двухмесячный срок с даты истечения очередного финансового года, производит всестороннюю оценку своей работы, работы его комитетов и каждого из членов Совета директоров. Оценку и предоставление Совету директоров соответствующих рекомендаций осуществляет Комитет Совета директоров Общества по вопросам кадров и вознаграждений. Цель осуществления индивидуальной оценки членов Совета директоров заключается в том, чтобы проверить, продолжает ли каждый член Совета директоров вносить эффективный вклад в деятельность Совета директоров, а также демонстрирует ли он готовность выполнять свои функции (включая обязанность участвовать в заседаниях Совета директоров и комитетов, а также любые иные обязанности).

Кроме того, на ежегодной основе составляется и выносится на рассмотрение соответствующим органам Общества отчеты о деятельности за отчетный период Совета директоров, Правления, комитетов Совета директоров.

В отчетном периоде в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» действовали следующие комитеты Совета директоров Общества:

- Комитет Совета директоров Общества по вопросам стратегического планирования (решение Совета директоров Общества от 22.09.2017г. №160);
- Комитет Совета директоров Общества по вопросам внутреннего аудита (решение Совета директоров Общества от 22.09.2017г. №160);
- Комитет Совета директоров Общества по вопросам кадров и вознаграждений, социальным вопросам (решением Совета директоров Общества (решение Совета директоров Общества от 22.09.2017г. №160).

Состав комитетов Совета директоров Общества:

1) состав Комитета Совета директоров Общества по вопросам стратегического планирования:

| № | Председатель и члены Комитета | ФИО | Должность | Период деятельности в Комитете |
|---|-------------------------------|----------------|--|--------------------------------|
| 1 | Председатель Комитета | Нарибаев М.К. | Член Совета директоров – независимый директор АО «Страховая компания «Халык» | 22.09.2017-31.12.2021 |
| 2 | член Комитета | Карпыкова А.С. | Член Совета директоров АО «Страховая компания «Халык» | 22.09.2017-31.12.2021 |
| 3 | член Комитета | Мусаева К.С. | Член Совета директоров – независимый директор АО «Страховая компания «Халык» | 15.07.2021-31.12.2021 |
| 4 | член Комитета-эксперт | Маханов А. | Глава риск-менеджмента, Compliance контролер АО «Народный банк Казахстана» | 22.09.2017-31.12.2021 |

2) состав Комитета Совета директоров Общества по вопросам внутреннего аудита:

| № | Председатель и члены Комитета | ФИО | Должность | Период деятельности в Комитете |
|---|-------------------------------|----------------|--|--------------------------------|
| 1 | Председатель Комитета | Нарибаев М.К. | Член Совета директоров – независимый директор АО «Страховая компания «Халык» | 22.09.2017-31.12.2021 |
| 2 | член Комитета | Карпыкова А.С. | Член Совета директоров АО «Страховая компания «Халык» | 22.09.2017-31.12.2021 |
| 3 | член Комитета | Мусаева К.С. | Член Совета директоров – независимый директор АО «Страховая компания «Халык» | 15.07.2021-31.12.2021 |

3) состав Комитета Совета директоров Общества по вопросам кадров и вознаграждений, социальным вопросам:

| № | Председатель и члены Комитета | ФИО | Должность | Период деятельности в Комитете |
|---|---------------------------------------|----------------|--|--------------------------------|
| 1 | Председатель Комитета | Мусаева К.С. | Член Совета директоров – независимый директор АО «Страховая компания «Халык» | 15.07.2021-31.12.2021 |
| 2 | член Комитета | Карпыкова А.С. | Член Совета директоров АО «Страховая компания «Халык» | 10.02.2017-31.12.2021 |
| 3 | член Комитета-эксперт с правом голоса | Копайгора Е.В. | Директор Департамента Управления Персоналом АО «Народный банк Казахстана» | 15.03.2021-31.12.2021 |

Комитеты Совета директоров Общества являются консультационно-совещательными органами Совета директоров и созданы для углубления проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров Общества либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности Правления Общества и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров и Правлению Общества. Все предложения, разработанные Комитетами Совета директоров, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Общества.

Комитеты Совета директоров подотчетны Совету директоров Общества и действует в рамках полномочий, предоставленных им Советом директоров Общества и согласно Положениям о комитетах Совета директоров Общества.

Положения о Комитетах Совета директоров Общества утверждены решением Совета директоров и определяют статус, цели, функции и компетенцию Комитетов Совета директоров, состав, порядок их формирования и работы, права и обязанности членов комитетов, взаимоотношения с Советом директоров и Правлением Общества, а также со структурными подразделениями Общества.

Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Члены Совета директоров Общества – независимые директора являются председателями комитетов Совета директоров.

Функции Комитетов Совета директоров

| Комитет Совета директоров Общества по вопросам стратегического планирования | Комитет Совета директоров Общества по вопросам внутреннего аудита | Комитет Совета директоров Общества по вопросам кадров и вознаграждений, социальным вопросам |
|--|--|---|
| Оказание содействия Совету директоров Общества путем выработки рекомендаций: 1) по организации эффективной системы стратегического планирования деятельности Общества; 2) по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности и стратегических целей Общества; 3) по составу требований, устанавливаемых Советом директоров для стратегии Общества, включая качественные ориентиры, приоритетные направления и ключевые параметры развития бизнеса, которые должны быть достигнуты Обществом; 4) по выполнению стратегии Общества и стратегических планов бизнес-направлений, направлений неосновной деятельности Общества, достижения основных стратегических ориентиров и ключевых параметров развития бизнеса Общества. | Оказание содействия Совету директоров Общества по вопросам внешнего и внутреннего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками, а также по другим вопросам в рамках полномочий, определенных Советом директоров Общества. | Оказание содействия Совету директоров Общества путем выработки рекомендаций: 1) по вопросам разработки приоритетных направлений в области подбора кадров и вознаграждений работников Общества, непосредственно подчиняющихся Совету директоров Общества (далее – работники), должностных лиц Общества; 2) по разработке действенной политики оказания социальной поддержки работникам Общества и разрешению социальных вопросов; 3) по привлечению к управлению Обществом квалифицированных специалистов и созданию стимулов для их успешной работы. |

Заседания Комитетов проводятся исходя из принципов рациональности, эффективности и регулярности.

В 2021 году Комитетом Совета директоров АО «Страховая компания «Халык» по вопросам стратегического планирования проведено 3 заочных заседания, рассмотрены вопросы, касающиеся бюджета Общества.

Вместе с тем, Комитет Совета директоров АО «Страховая компания «Халык» по вопросам внутреннего аудита провел 29 заочных заседаний, на которых были рассмотрены внутренние нормативные документы, отчеты службы внутреннего аудита, исполнение плана мероприятий по выполнению рекомендаций АО «Народный банк Казахстана» по результатам проверки Общества.

Комитетом Совета директоров АО «Страховая компания «Халык» по вопросам кадров и вознаграждений, социальным вопросам проведено 8 заочных заседаний, при этом рассмотрены вопросы, касающиеся кадровых изменений, фондов премирования, а также внутренние нормативные документы.

8.3. Совет директоров (наблюдательный совет) листинговой компании:

Цели и функции, компетенция, порядок формирования, состав Совета директоров, права, обязанности и ответственность членов Совета директоров, организация деятельности Совета директоров и его взаимодействие с иными органами Общества, условия выплаты вознаграждений членам Совета директоров – независимым директорам Общества, порядок выплаты компенсаций членам Совета директоров Общества определен Положением о Совете директоров Общества, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров Общества протокол от 28.12.2018 г. б/н).

В осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества.

Целями деятельности Совета директоров являются общее руководство деятельностью Общества, обеспечение реализации интересов и защита прав акционеров, установление принципов и норм деятельности Общества, а также контроль над деятельностью Правления Общества в пределах своей компетенции.

Отношения членов Совета директоров-независимых директоров с Обществом регулируются гражданско-правовыми договорами, условия которых утверждены решением общего собрания акционеров.

Положением о Совете директоров Общества закреплены квалификационные критерии к членам Совета директоров. Члены Совета директоров Общества имеют высшее экономическое, финансовое образование, имеют опыт работы в финансовой сфере, а также опыт руководящей работы, обладают отраслевым опытом, понимающим финансовую отчетность, и активно вовлечены в бизнес деятельность Общества и вносят существенный вклад в обеспечение качественных решений Совета директоров. Состав Совета директоров Общества способствует эффективной и результативной деятельности Общества и обеспечивает возможность для всестороннего и квалифицированного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров.

Количественный состав Совета директоров Общества обеспечивает достаточный уровень коллегиальности принимаемых решений и соответствует требованиям, закрепленным Уставом Общества и Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Общим собранием акционеров Общества определен и избран состав Совета директоров из 5 членов Совета директоров, из которых 2 члена Совета директоров являются независимыми директорами.

Срок полномочий Совета директоров устанавливается общим собранием акционеров Общества.

В течение 2021 года (далее – отчетный период) в состав Совета директоров Общества входили следующие лица:

| Должность, ФИО | Период | Статус | Дата избрания члена Совета директоров |
|--|---------------------------|---|---|
| Председатель Совета директоров Общества Арстанбекова Камила Валерьевна | 21.07.2015- 31.12.2021 | Председатель Совета директоров Общества | Протокол очного заседания Совета директоров Общества от 21.07.2015 г. № 33 о (переизбрании председателя Совета директоров Общества) |
| Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» Карпыкова Алия Сакеновна | 21.09.2016- 31.12.2021 | Член Совета директоров Общества | Протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 21.09.2016 г. № 183 |
| Председатель Правления АО «Казахинстрах» Камбетбаев Ерлан Булатович | 25.04.2018- 31.12.2021 | Член Совета директоров Общества | Протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 25.04.2018 г. №34 |

| | | | |
|--|---------------------------|--|--|
| Доктор экономических наук, Deutsch-Kasachische Universität (DKU), Professor/Профессор Нарибаев Марат Купжасарович | 19.09.2014- 31.12.2021 | Член Совета директоров – независимый директор Общества | Протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 19.09.2014 г. №270 |
| Генеральный директор АО КазНИПИЭнергоПром Медетов Жаймухан Максutowич | 16.02.2015- 14.07.2021 | Член Совета директоров – независимый директор Общества | Протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 16.02.2015 г. № 39 |
| Мусаева Кульбану Серикхажиевна | 15.07.2021- 31.12.2021 | Член Совета директоров – независимый директор Общества | Протокол очного заседания внеочередного общего собрания акционеров АО «Страховая компания «Халык» от 14.07.2021 г. №2 |

За отчетный период в составе Совета директоров Общества были следующие изменения: 14.07.2021 г. решением внеочередного общего собрания акционеров АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» исключен из состава Совета директоров Общества Медетов Ж.М. и избрана членом Совета директоров – независимым директором Общества Мусаева К.С.

В отчетном периоде Советом директоров Общества принято 339 решений путем заочного голосования.

Всего за отчетный период Советом директоров Общества было проведено 1 очное заседание.

В частности, Советом директоров Общества было рассмотрено и принято 76 решений по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, 111 решений об утверждении крупных сделок, было утверждено 57 внутренних нормативных документов (включая изменения/ дополнения) и другое.

В течение отчетного периода члены Совета директоров Общества принимали участия в программах повышения квалификации:

| ФИО | Область | Организаторы | Дата |
|-----------------------------|--|--|-----------------------------|
| Карпыкова Алия Сакеновна | Стратегическая сессия в рамках определения и подготовки стратегии Группы на предстоящий стратегический период | PwC Kazakhstan | Июнь, июль, октябрь 2021 |
| Карпыкова Алия Сакеновна | Противодействие отмывания доходов и финансирования терроризма (для руководителей дочерних организаций и членов Правления АО «Народный Банк Казахстан») | Внутреннее обучение департамента комплаенс контроля АО «Народный Банк Казахстан» | Август 2021 |
| Маханов Алмас Мухтарович | Стратегическая сессия в рамках определения и подготовки стратегии Группы на предстоящий стратегический период | PwC Kazakhstan | Июнь, июль, октябрь 2021 |
| Маханов Алмас Мухтарович | Основы тайм менеджмента | Департамент Управления персоналом АО «Народный Банк Казахстан» | Июнь 2021 |
| Маханов Алмас Мухтарович | Навыки ведения переговоров | Департамент Управления персоналом АО «Народный Банк Казахстан» | Июль 2021 |
| Маханов Алмас Мухтарович | Управление конфликтами | Департамент Управления персоналом АО «Народный Банк Казахстан» | Октябрь 2021 |

2) выдвижение кандидатов.

Приводится порядок выдвижения и отбора кандидатов в члены Совета директоров (наблюдательного совета) листинговой компании, ее комитетов, а также критерии, используемые при выдвижении и отборе с учетом факторов разнообразия, включая, но, не ограничиваясь, гендерным разнообразием, независимости, профессиональной квалификации и опыта. Должны быть представлены процедуры, используемые советом директоров (наблюдательным советом) для предотвращения конфликтов интересов и управления ими:

Указанные процедуры определены Положением о Совете директоров Общества, а также Законодательством Республики Казахстан.

Количественный состав Совета директоров Общества устанавливается Общим собранием акционеров. Число членов Совета директоров Общества составляет не менее 3 (трех) и не более 9 (девяти) человек, включая не менее 30% (тридцати процентов) независимых директоров от состава Совета директоров Общества.

Срок полномочий состава Совета директоров Общества устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий состава Совета директоров Общества истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров Общества.

Для избрания Общим собранием акционеров кандидатуры на должность члена Совета директоров Общества акционерам предоставляется следующая информация о кандидатах: фамилия, имя, отчество (при наличии), сведения о возрасте, образовании, местах работы и занимаемых должностях за последние 3 (три) года, иная информация, подтверждающая квалификацию, опыт работы кандидатов, сведения о занимаемой должности на момент выдвижения и иная информация в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Отношения членов Совета директоров с Обществом регулируются гражданско-правовыми договорами по форме, утвержденной председателем Правления Общества.

Договоры с членами Совета директоров от имени Общества подписывает лицо, уполномоченное на это Общим собранием акционеров Общества.

3) оценка работы.

Раскрывается информация о роли Совета директоров (наблюдательного совета) в анализе эффективности используемых листинговой компании методов управления рисками, связанными с экономическими, экологическими, социальными вопросами и вопросами корпоративного управления. Следует представить сведения о процедуре оценки деятельности Совета директоров (наблюдательного совета), а также указать, является ли такая оценка независимой и как часто она проводится:

Одновременно при предоставлении годового отчета и консолидированной финансовой отчетности Общества, Советом директоров Общества на годовое Общее собрание акционеров должен быть представлен отчет о работе Совета директоров Общества, включая полную информацию о вопросах, по которым решения принимаются Советом директоров Общества.

Совет директоров Общества ежегодно в двухмесячный срок с даты истечения очередного финансового года должен производить всестороннюю оценку своей работы, работы его комитетов и каждого из членов Совета директоров Общества. Оценку и предоставление Совету директоров Общества соответствующих рекомендаций осуществляют комитеты по вопросам кадров и вознаграждений Совета директоров Общества. Целью осуществления индивидуальной оценки членов Совета директоров Общества заключается в том, чтобы проверить, продолжает ли каждый член Совета директоров Общества вносить эффективный вклад в деятельность Совета директоров Общества, а также демонстрирует ли он готовность выполнять свои функции (включая обязанность участвовать в заседаниях Совета директоров Общества и комитетов, а также любые иные обязанности).

На годовом Общем собрании акционеров заслушиваются результаты оценки деятельности Совета директоров Общества.

4) информирование о проблемах.

Представляются сведения о процедуре информирования Совета директоров (наблюдательного совета) о возникновении критически важных финансовых и нефинансовых проблемах

в листинговой компании и количество проблем, представленных на рассмотрение Совету директоров (наблюдательному совету) в отчетном году.

Совет директоров Общества по мере необходимости рассматривает представленный подразделением по управлению рисками отчет о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Общества, или носящих незаконный характер.

8.4. Правление Общества

Правление является исполнительным органом Общества и осуществляет руководство текущей деятельностью Общества и реализует стратегию, утвержденную Советом директоров Общества.

За отчетный период Правлением Общества было проведено 51 заседание, из них 3 проведено путем заочного голосования, на которых рассмотрено 761 вопроса.

В течение 2021 года (далее – отчетный период) в состав Правления Общества входили следующие лица:

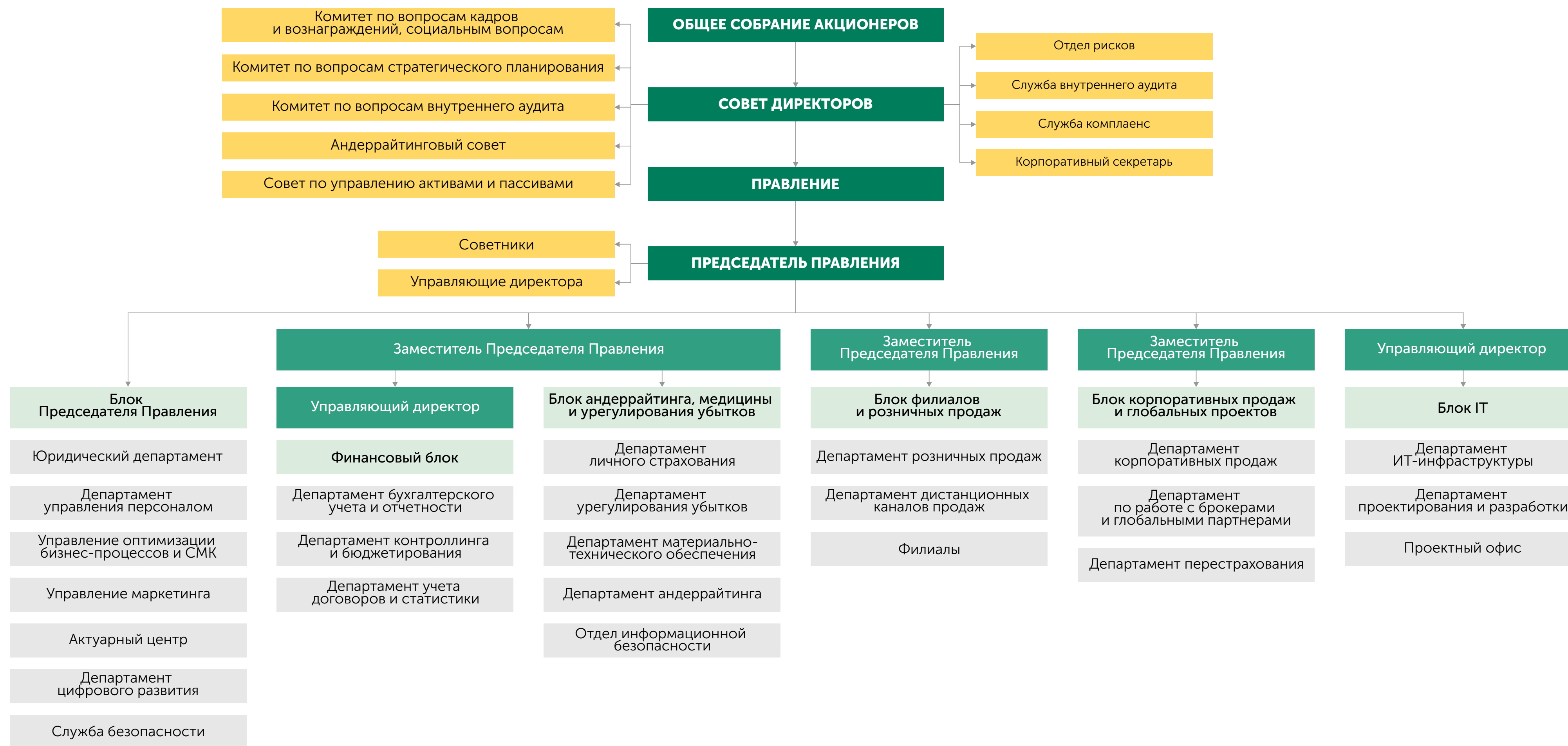
| № | ФИО | Г/р | Должность | Наименование СП | Опыт работы | Дата | |
|---|------------------------------|------|------------------------------------|-----------------|--|---------------|-------|
| | | | | | | Вступления | Ухода |
| 1 | Камбетбаев Ерлан Булатович | 1973 | Председатель Правления | Правление | С 2011 г. по 2018 г. АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» – председатель Правления. С 2018 г. АО «Страховая компания «Халык» – председатель Правления. | 22.01.2018 г. | |
| 2 | Бородовицына Анна Васильевна | 1980 | Заместитель председателя Правления | Правление | С 2011 г. по 2019 г. АО «Народный Банк Казахстана» – Директор Департамента управления капиталом Группы. С 2010 г. АО «Страховая компания «Халык» – Заместитель председателя Правления. | 01.07.2019 г. | |
| 3 | Сычёв Алексей Геннадьевич | 1969 | Заместитель председателя Правления | Правление | С 2014 г. по 2016 г. АО «Казкоммерцбанк» – директор Департамента розничного бизнеса. С 2017 г. по 2018 г. АО «СК «Казкоммерц-Полис» – Заместитель председателя Правления. С 2018 г. АО «Страховая компания «Халык» – Заместитель председателя Правления. | 19.06.2018 г. | |
| 4 | Гаврилов Сергей Павлович | 1981 | Заместитель председателя Правления | Правление | С 2015 г. по 2021 г. АО «Страховая компания «Amanat Insurance» – Заместитель председателя Правления. С 2021 г. АО «Страховая компания «Халык» – Заместитель председателя Правления. | 02.08.2021 г. | |

8.5. Организационная структура Общества

Организационная структура на 01 января 2022 года.

8

Корпоративное управление



Фактическая численность работников Общества на 01 января 2022 года составила 839 человек, среднесписочная численность работников Общества составила 929 человек, включая работников 18 филиалов по регионам.

Сведения о руководителях ключевых подразделений Общества по состоянию на 01 января 2022 года:

| № | Наименование самостоятельного структурного подразделения | ФИО руководителей структурных подразделений |
|----|--|---|
| 1 | Служба внутреннего аудита | Зотова Елена Ивановна |
| 2 | Служба Комплаенс | Мурзаева Макпал Муратовна |
| 3 | Служба безопасности | Даниленко Дмитрий Вячеславович |
| 4 | Отдел информационной безопасности | Рогов Дмитрий Сергеевич |
| 5 | Департамент бухгалтерского учета и отчетности | Анарова Альфия Турсуновна |
| 6 | Департамент перестрахования | Буренин Тимур Владимирович |
| 7 | Департамент андеррайтинга | Захарченко Ирина Владимировна |
| 8 | Департамент урегулирования убытков | вакансия |
| 9 | Юридический департамент | Аликеев Алмаз Сейфутдинович |
| 10 | Департамент управления персоналом | Нурова Шынаркуль Оразнуровна |
| 11 | Департамент корпоративных продаж | Горбатенко Денис Сергеевич |
| 12 | Департамент личного страхования | Копбаева Дина Ергалиевна |
| 13 | Департамент розничных продаж | вакансия |
| 14 | Управление маркетинга | Байжанова Саида Инискановна |
| 15 | Управление оптимизации бизнес процессов и СМК | Темиргалиева Ольга Сергеевна |
| 16 | Департамент учета договоров и статистики | Туреханова Гулжан Омаровна |
| 17 | Департамент ИТ-инфраструктуры | Кокорев Павел Валерьевич |
| 18 | Департамент проектирования и разработки | Кипиков Рамиль Шавкатович |
| 19 | Департамент по работе с брокерами и глобальными партнерами | Нугманова Рената Альжановна |
| 20 | Департамент дистанционных каналов продаж | Зейнолла Дана Болатқызы |
| 21 | Департамент контроллинга и бюджетирования | Зурдинова Мухаббат Тургановна |
| 22 | Отдел рисков | Машура Дарья Валерьевна |
| 23 | Департамент материально-технического обеспечения | Косыбаева Ляззат Акжоловна |
| 24 | Департамента цифрового развития | Пастушенко Денис Игоревич |
| 25 | Проектный офис | Титенко Владимир |
| 26 | Актуарный центр | вакансия |

8.6. Информация о вознаграждениях

В 2021 году Совету директоров и Правлению АО «Страховая компания «Халык» всего начислено вознаграждений на сумму 251 135 982,10 тенге.

8.7. Акционеры Общества

Акционерный капитал – Уставный капитал Общества составляет 24 802 627 000 тенге.

Количество объявленных простых акций составляет 716 966 штук; количество размещенных простых акций составляет 629 762 штук; количество акций, выкупленных Обществом, составляет 830 штук.

Акции, находящиеся в свободном обращении, отсутствуют.

Привилегированные акции отсутствуют.

Количество простых акций, находящихся в свободном обращении, отсутствуют.

Существенных сделок с акциями Общества и изменений в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от количества размещенных акций, за отчетный период не произошло.

Существенных сделок по первичному размещению акций, выкупу Обществом собственных акций и их последующей перепродажи с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, цене размещения и выкупа, наименования покупателя и/или продавца акций и его местонахождения за отчетный период не произошло.

Сведения об опционах на акции и соглашениях, обеспечивающих косвенную или подразумеваемую собственность, не имеются.

8.8. Информация о дивидендах

Дивидендная политика Общества основывается на следующих принципах:

- 1) оптимальное сочетание интересов Общества и ее акционеров при определении размеров дивидендных выплат;
- 2) строгое соблюдение прав акционеров Общества, предусмотренных законодательством РК, Уставом и внутренними нормативными документами Общества.

Сведения о выплаченных дивидендах за три года:

| Год | Сумма выплаченных дивидендов, тыс. тенге | Причина невыплаты дивидендов |
|--------------|--|------------------------------|
| 2019 | 3 451 150 | |
| 2020 | не выплачивались | |
| 2021 | 4 208 366 | |
| Итого | 7 659 516 | |

Сведения о размере прибыли на одну простую акцию, балансовой стоимости одной простой акции по состоянию на 31.12.2021 года:

| Показатели | Сумма, тенге |
|--|--------------|
| Прибыль на одну простую акцию | 16 575,24 |
| Балансовая стоимость одной простой акции | 106 012 |

8.9. Права миноритарных акционеров

Права миноритарных акционеров в процессах выдвижения кандидатов в Совет директоров, смены контроля над листинговой компанией и заключения крупных сделок, общая система взаимодействия с миноритарными акционерами соблюдаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

8.10. Информация о крупных сделках

| № | Страхователь | Период страховой защиты | Краткое описание объекта страхования |
|----|-------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| 1 | тайна страхования | 01.01.2021- 01.01.2022 | страхование имущества |
| 2 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование водного транспорта |
| 3 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | ДСГПО владельцев водного транспорта |
| 4 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | ДСГПО владельцев водного транспорта |
| 5 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование водного транспорта |
| 6 | тайна страхования | 01.01.2021-30.04.2021 | страхование водного транспорта |
| 7 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 8 | тайна страхования | 23.01.2021-22.01.2022 | страхование имущества |
| 9 | тайна страхования | 01.01.2021- 01.01.2022 | страхование имущества |
| 10 | тайна страхования | 14.10.2020-13.10.2021 | страхование имущества ЮЛ |
| 11 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | страхование имущества |
| 12 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 13 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 14 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | ДСГПО перед третьими лицами |
| 15 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | ДСГПО перед третьими лицами |
| 16 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | ДСГПО перед третьими лицами |
| 17 | тайна страхования | 20.02.2020-20.02.2021 | ДГПО владельцев водного транспорта |
| 18 | тайна страхования | 24.11.2020-23.11.2021 | страхование воздушных судов |
| 19 | тайна страхования | 24.11.2020-23.11.2021 | ДСГПО перед третьими лицами |
| 20 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | ДСГПО перед третьими лицами |
| 21 | тайна страхования | 30.09.2020-29.09.2021 | страхование имущества |
| 22 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | страхование имущества |
| 23 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование воздушного транспорта |
| 24 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 25 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества ЮЛ |
| 26 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества ЮЛ |
| 27 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 28 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | страхование имущества |

| | | | |
|----|-------------------|-----------------------|--|
| 29 | тайна страхования | 01.06.2019-31.05.2021 | страхование ГПО |
| 30 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | ДСГПО владельцев водного транспорта |
| 31 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | грузы – все риски |
| 32 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | ДГПО владельцев водного транспорта |
| 33 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | имущество юр лиц |
| 34 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | ДСГПО перед третьими лицами |
| 35 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | ДГПО владельцев воздушных судов |
| 36 | тайна страхования | 20.02.2021-20.02.2022 | ДГПО владельцев водного транспорта |
| 37 | тайна страхования | 20.02.2021-20.02.2022 | ДГПО владельцев водного транспорта |
| 38 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества от ущерба |
| 39 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества от ущерба |
| 40 | тайна страхования | 01.03.2021-16.07.2024 | страхование от прочих финансовых убытков |
| 41 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества от ущерба |
| 42 | тайна страхования | 26.04.2021-25.04.2022 | страхование воздушных судов |
| 43 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 44 | тайна страхования | 20.02.2021-20.02.2022 | ДСГПО владельцев водного транспорта |
| 45 | тайна страхования | 01.01.2021-01.01.2022 | страхование имущества |
| 46 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 47 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 48 | тайна страхования | 01.04.2021-31.03.2022 | страхование имущества |
| 49 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 50 | тайна страхования | 20.01.2021-19.01.2022 | страхование воздушных судов |
| 51 | тайна страхования | 01.04.2021-31.03.2022 | страхование имущества |
| 52 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества |
| 53 | тайна страхования | 01.06.2021-31.05.2022 | страхование имущества от ущерба |
| 54 | тайна страхования | 01.01.2021-31.12.2021 | страхование имущества от ущерба |
| 55 | тайна страхования | 01.04.2021-31.03.2024 | страхование имущества от ущерба |
| 56 | тайна страхования | 01.04.2021-31.03.2024 | страхование имущества от ущерба |
| 57 | тайна страхования | 01.04.2021-31.03.2024 | страхование имущества от ущерба |
| 58 | тайна страхования | 30.06.2021-30.06.2022 | страхование имущества от ущерба |
| 59 | тайна страхования | 15.06.2021-14.06.2022 | ДГПО владельцев воздушных судов |
| 60 | тайна страхования | 01.05.2021-01.11.2024 | ДС космических объектов |
| 61 | тайна страхования | 06.06.2021-05.06.2022 | страхование имущества от ущерба |
| 62 | тайна страхования | 01.07.2021-30.06.2022 | ДСГПО перед третьими лицами |
| 63 | тайна страхования | 01.07.2021-30.06.2025 | страхование имущества от ущерба |

| | | | |
|----|-------------------|-----------------------|---|
| 64 | тайна страхования | 25.06.2021-24.06.2022 | страхование имущества ЮЛ |
| 65 | тайна страхования | 24.11.2020-23.11.2021 | страхование воздушных судов |
| 66 | тайна страхования | 16.08.2021-15.08.2022 | страхование воздушных судов |
| 67 | тайна страхования | 01.04.2021-31.03.2022 | страхование от прочих финансовых убытков |
| 68 | тайна страхования | 25.08.2021-25.08.2022 | страхование имущества ЮЛ |
| 69 | тайна страхования | 08.07.2021-07.07.2022 | страхование имущества |
| 70 | тайна страхования | 14.10.2021-13.10.2022 | страхование имущества ЮЛ |
| 71 | тайна страхования | 16.10.2021-15.10.2022 | страхование залогового имущества |
| 72 | тайна страхования | 01.06.2021-31.05.2022 | добровольное страхование от несчастных случаев |
| 73 | тайна страхования | 01.04.2021-31.03.2022 | страхование имущества |
| 74 | тайна страхования | 01.06.2021-30.04.2022 | страхование грузов |
| 75 | тайна страхования | 13.07.2021-12.07.2022 | страхование имущества |
| 76 | тайна страхования | 10.11.2021-09.11.2022 | страхование ГПО |
| 77 | тайна страхования | 01.11.2021-31.12.2025 | страхование имущества |
| 78 | тайна страхования | 01.11.2021-31.10.2022 | страхование залогового имущества |
| 79 | тайна страхования | 01.11.2021-31.10.2022 | страхование залогового имущества |
| 80 | тайна страхования | 01.11.2021-31.10.2022 | страхование залогового имущества |
| 81 | тайна страхования | 01.11.2021-31.10.2022 | страхование залогового имущества |
| 82 | тайна страхования | 30.11.2021-29.11.2022 | страхование имущества |
| 83 | тайна страхования | 29.12.2021-31.03.2024 | комплексное страхование имущества и ГПО за причинение вреда |
| 84 | тайна страхования | 15.12.2021-14.12.2022 | страхование ГПО |
| 85 | тайна страхования | 01.12.2021-01.12.2022 | страхование имущества ЮЛ |
| 86 | тайна страхования | 01.12.2021-01.12.2022 | ДСГПО перед третьими лицами |
| 87 | тайна страхования | 31.12.2021-30.12.2022 | страхование залогового имущества |
| 88 | тайна страхования | 31.12.2021-01.01.2023 | страхование имущества |
| 89 | тайна страхования | 31.12.2021-31.12.2022 | страхование имущества |
| 90 | тайна страхования | 31.12.2021-31.12.2022 | страхование имущества |

8.11. Информационная политика

Общество обеспечивает своевременное и полное представление для действующих инвесторов (акционеров) и потенциальных инвесторов достоверной информации, касающейся финансового положения Общества, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Общества и иной соответствующей информации о деятельности Общества.

Основной целью раскрытия Обществом информации о своей деятельности перед акционерами и потенциальными инвесторами является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией об Обществе. При этом Общество исходит из того,

чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Общества для принятия заинтересованными лицами взвешенных инвестиционных и управленческих решений, а также для совершения иных действий в процессе участия в управлении Обществом.

В целях достижения максимальной информационной открытости Общество:

- 1) представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;
- 2) включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Общества за год;
- 3) установило единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Общества интересующей их информации;
- 4) детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой тайны и тайны страхования;
- 5) соблюдает требования законодательства Республики Казахстан в части раскрытия информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

8.12. Управление рисками

Совет директоров Общества обеспечивает наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля и создает условия для исполнения работниками Общества своих обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита. В целях формирования адекватной системы управления рисками андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат и инвестиционными рисками в Обществе созданы следующие коллегиальные органы:

- андеррайтинговый совет;
- совет по управлению активами и пассивами.

В состав указанных советов, который утверждается Советом директоров Общества, входят работники заинтересованных структурных подразделений, подразделения по управлению рисками и руководящие работники.

Цели, задачи, функции и иные аспекты деятельности указанных советов регламентированы положениями о соответствующих советах. В части управления рисками Совет директоров Общества:

1. Осуществляет регулярный мониторинг деятельности Общества посредством созданных коллегиальных органов, службы внутреннего аудита и структурных подразделений в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и иным внутренним документам, а также в целях их корректировки.
2. Обеспечивает организационную независимость функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками.

3. Утверждает верхнеуровневые внутренние нормативные документы Общества, регламентирующие процессы управления рисками, внутреннего контроля.

4. Контролирует выполнения требований и мер уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков.

5. Устанавливает лимиты принимаемых рисков, ограничений на сделки/операции, лимиты ответственности подразделений/ коллегиальных органов, в рамках которых принимаются решения по принятию страховых рисков и урегулированию убытков

8.13. Внутренний контроль и аудит

Общество стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Общества;
- 2) надежной, полной и своевременной финансовой и управленческой информации;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан.

Обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля осуществляется посредством ежедневного мониторинга порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Общества. Ответственность за проведение ежедневного внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Общества.

Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Общества осуществляется Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

Задачи и функции Службы внутреннего аудита определяются законодательными актами Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

Основной целью деятельности Службы является предоставление Совету директоров Общества независимых, объективных аудиторских гарантий и консультаций, направленных на совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в Обществе.

Деятельность Службы основывается на базовых принципах Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита и Кодекса этики. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с аудиторским планом, утвержденным Советом директоров Общества. В ходе проводимых проверок используются риск-ориентированный

и процессный подход, в том числе опыт лучших практик, как мировых, так и отраслевых. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы Общества и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым Обществом. Информация о выявленных по результатам внутренних проверок аудита ключевых рисках и существенных проблемах, касающихся деятельности Общества, отражается в соответствующих отчетах согласно внутренним нормативным документам Общества. В целях минимизации выявленных рисков, по результатам внутренних проверок и на основании рекомендаций Службы внутреннего аудита подразделениями составляется План мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, утверждаемый Правлением Общества. Служба внутреннего аудита на постоянной основе осуществляет постаудиторский контроль – мониторинг своевременности и полноты исполнения Планов мероприятий по совершенствованию систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления по результатам аудиторских проверок.

В целях обеспечения эффективности системы внутреннего контроля Общества, обеспечения функциональной и организационной независимости службы внутреннего аудита Совет директоров Общества:

- 1) утверждает политику внутреннего аудита Общества;
- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита Общества;
- 3) утверждает годовой план внутреннего аудита Общества;
- 4) назначает работников службы внутреннего аудита Общества;
- 5) предоставляет рекомендации Общему собранию акционеров для определения аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 6) осуществляет оценку деятельности службы внутреннего аудита, по результатам исполнения Карты ССП Начальника службы внутреннего аудита.

8.14. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Службой Комплаенс предоставляется ежеквартально Совету директоров Отчет о соблюдении политики по управлению комплаенс-риском, в котором отражается инфо о репутационных рисках, рассмотрении жалоб, обращений физических и юридических лиц, своевременном урегулировании споров, претензий.

Уполномоченным и ответственным за взаимодействие с заинтересованными сторонами является председатель Правления Общества.

9

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года (в тысячах казахстанских тенге)

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ: | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7,271,170 | 8,744,998 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 18,926,798 | 11,120,093 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 68,822,741 | 63,004,244 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 12,308,428 | 4,615,731 |
| Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика | 11,322,124 | 8,171,400 |
| Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика | 9,610,588 | 7,023,530 |
| Основные средства | 2,739,852 | 2,815,763 |
| Нематериальные активы | 320,448 | 406,108 |
| Инвестиционная недвижимость | 1,648,744 | 1,626,766 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 5,026,944 | 3,603,703 |
| Активы по текущему налогу на прибыль | 50,097 | - |
| Прочие активы | 3,996,375 | 4,331,847 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 142,044,309 | 115,464,183 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 12,703,957 | 6,267,451 |
| Резерв незаработанных премий | 36,201,696 | 24,576,120 |
| Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков | 17,553,561 | 14,272,610 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 179,147 | 302,800 |
| Соглашения РЕПО | 5,692,174 | 7,533,403 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | 422,286 |
| Прочие обязательства | 3,447,712 | 2,131,004 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 75,778,247 | 55,505,674 |
| КАПИТАЛ: | | |
| Уставный капитал | 24,802,627 | 24,802,627 |
| Выкупленные собственные акции | (39,305) | (39,305) |
| Дополнительно оплаченный капитал | 1,793,631 | 1,793,631 |
| Резерв/ (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 55,112 | (49,868) |
| Прочие резервы | 726,365 | 736,371 |
| Нераспределенная прибыль | 38,927,632 | 32,715,053 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 66,266,062 | 59,958,509 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 142,044,309 | 115,464,183 |

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2021 года | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года |
|--|--|--|
| Страховые премии | 97,588,492 | 77,455,288 |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | (46,329,289) | (42,296,144) |
| СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ | 51,259,203 | 35,159,144 |
| Изменение в резерве незаработанных премий, нетто | (8,474,852) | (2,083,461) |
| ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ | 42,784,351 | 33,075,683 |
| Оплаченные убытки, общая сумма | (23,388,683) | (56,381,578) |
| Оплаченные убытки, доля перестраховщика | 1,700,370 | 40,323,757 |
| Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма | (3,280,951) | 34,211,911 |
| Изменение доли перестраховщика и требования к перестраховщику в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков | 2,587,058 | (34,596,756) |
| ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ | (22,382,206) | (16,442,666) |
| Расходы за привлечение клиентов | (5,157,190) | (3,413,396) |
| Прочий доход, связанный со страховой деятельностью | 1,317,027 | 758,886 |
| Прочий расход, связанный со страховой деятельностью | (880,800) | (464,105) |
| Расходы от страховой деятельности, нетто | (4,720,963) | (3,118,615) |
| Комиссионные доходы | 280,490 | 220,431 |
| Комиссионные расходы | (8,817,779) | (6,000,581) |
| КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО | (8,537,289) | (5,780,150) |
| Инвестиционный доход | 8,338,948 | 6,902,625 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 345,610 | 1,093,950 |
| Прочий доход | 690,855 | 456,363 |
| ПРОЧИЕ ДОХОДЫ | 9,375,413 | 8,452,938 |
| Операционные расходы | (6,975,894) | (5,496,914) |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям | 1,289,019 | (850,192) |
| Прочий расход | (11,149) | (27,460) |
| ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ | 10,821,282 | 9,812,624 |
| Расход по налогу на прибыль | (410,343) | (1,395,890) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | 10,410,939 | 8,416,734 |
| ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ | | |
| Базовая и разводненная (тенге) | 16,575.24 | 13,400.27 |

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах казахстанских тенге)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2021 года | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года |
|--|--|--|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | 10,410,939 | 8,416,734 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД: | | |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| Чистая прибыль от переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге | - | 162,061 |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге | 261,789 | 424,714 |
| Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге | (156,809) | (648,954) |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) | 104,980 | (62,179) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 10,515,919 | 8,354,555 |

Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах казахстанских тенге)

| | Уставный капитал | Выкупленные собственные акции | Дополнительно оплаченный капитал | (Дефицит) / резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------------|----------------------------------|--|--|----------------|-----------------------------|---------------|
| На 31 декабря 2019 года | 24,802,627 | (39,305) | 1,793,631 | 174,372 | 607,564 | 24,265,065 | 51,603,954 |
| Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налога на прибыль | - | - | - | (224,240) | 162,061 | - | (62,179) |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | 8,416,734 | 8,416,734 |
| Итого совокупный (убыток)/доход | - | - | - | (224,240) | 162,061 | 8,416,734 | 8,354,555 |
| Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль | - | - | - | - | (33,254) | 33,254 | - |
| На 31 декабря 2020 года | 24,802,627 | (39,305) | 1,793,631 | (49,868) | 736,371 | 32,715,053 | -59,958,509 |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль | - | - | - | 104,980 | - | - | 104,980 |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | 10,410,939 | 10,410,939 |
| Итого совокупный доход | - | - | - | 104,980 | - | 10,410,939 | 10,515,919 |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | - | - | (4,208,366) | (4,208,366) |
| Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль | - | - | - | - | (10,006) | 10,006 | - |
| На 31 декабря 2021 года | 24,802,627 | (39,305) | 1,793,631 | 55,112 | 726,365 | 38,927,632 | 66,266,062 |

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах казахстанских тенге)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2021 года | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Прибыль до расхода по налогу на прибыль | 10,821,282 | 9,812,624 |
| Корректировки неденежных статей: | | |
| Изменение в резерве незаработанных премий, нетто | 8,474,852 | 2,083,461 |
| Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто | 693,893 | 384,845 |
| Изменение в отложенных аквизиционных расходах | (1,423,241) | (635,403) |
| (Восстановление) / формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям | (1,289,019) | 850,192 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 222,456 | 216,502 |
| Нереализованный убыток/ (доход) по операциям с иностранной валютой | 67,711 | (1,247,666) |
| Прибыль от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости, нетто | (10,443) | (2,387) |
| Списание кредиторской задолженности | (457,606) | (169,959) |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки | (897,754) | (839,037) |
| Амортизация премии по инвестициям | (377,452) | (676,297) |
| Прибыль от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (156,809) | (648,954) |
| Изменение в начислении процентов, нетто | (822,908) | (250,758) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 14,844,962 | 8,877,163 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| Уменьшение/(увеличение) операционных активов: | | |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (7,349,801) | 4,817,564 |
| Прочие активы | 86,431 | (2,011,166) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| Соглашения РЕПО | (1,841,229) | (4,093,768) |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 6,197,629 | (5,275,954) |
| Прочие обязательства | 1,758,833 | 643,010 |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | 13,696,825 | 2,956,849 |
| Налог на прибыль уплаченный | (1,006,379) | (872,048) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 12,690,446 | 2,084,801 |

| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
|--|--------------------|------------------|
| Размещение средств в банках | (16,188,074) | (13,380,743) |
| Поступления от погашения средств в банках | 15,901,118 | 17,842,000 |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (11,361,387) | (13,839,430) |
| Поступления от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 5,597,580 | 21,834,943 |
| Приобретение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (25,493,599) | (86,042,270) |
| Поступления от выбытия финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21,559,630 | 75,756,838 |
| Приобретение основных средств и авансы по ним | (53,976) | (68,962) |
| Поступления от продажи основных средств | 19,014 | 160,966 |
| Приобретение нематериальных активов | (2,452) | (33,617) |
| Чистый (отток) /приток денежных средств от инвестиционной деятельности | (10,022,146) | 2,229,725 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Выплаченные дивиденды | (4,208,366) | - |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | (4,208,366) | - |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) /УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | (1,540,066) | 4,314,526 |
| Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | 66,238 | 69,600 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 8,744,998 | 4,360,872 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 7,271,170 | 8,744,998 |

Информация для инвесторов

Общество обеспечивает своевременное и полное представление для действующих инвесторов (акционеров) и потенциальных инвесторов достоверной информации, касающейся финансового положения Общества, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Общества и иной соответствующей информации о деятельности Общества.

Основной целью раскрытия Обществом информации о своей деятельности перед акционерами и потенциальными инвесторами является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией об Обществе. При этом Общество исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Общества для принятия заинтересованными лицами взвешенных инвестиционных и управленческих решений, а также для совершения иных действий в процессе участия в управлении Обществом.

В целях достижения максимальной информационной открытости Общество:

- 1) представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;
- 2) включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Общества за год;
- 3) установило единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Общества интересующей их информации;
- 4) детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой тайны и тайны страхования;
- 5) соблюдает требования законодательства Республики Казахстан в части раскрытия информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

Контактные данные ответственного лица по работе с инвесторами и акционерами:

Корпоративный секретарь Общества Нурмагамбетова Т.
Телефон: +7 (727) 295 22 33 (+2919)
e-mail: nurmagambetova.t@halyksk.kz

Реквизиты регистратора листинговой компании:

Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»
050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163
Телефон: +7 (727) 262 08 46