

«Мемлекеттік аннуитеттік
компания» ӨСК» АҚ

MEMLEKETTİK
ANNÜİTETTİK KOMPANİA



ГОСУДАРСТВЕННАЯ
АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ

АО «КСЖ «Государственная
аннуитетная компания»

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания»
өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ
Директорлар кеңесінің
«__» _____ 2025 жылғы
№ ___ шешімімен
БЕКІТІЛГЕН**

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы»
акционерлік қоғамы Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі
Кеңес туралы ережесіне
ӨЗГЕРТУЛЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР**

ЕРЕЖЕ МАК 816

Басылым: үшінші

Астана қ., 2025 ж.

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы»
акционерлік қоғамының Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 27
тамыздағы № 8 шешімімен бекітілген «Мемлекеттік аннуитеттік
компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының
Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі Кеңес туралы ережесіне
өзгертулер мен толықтырулар**

1. «МАК» ӨСК» АҚ Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 27 тамыздағы №8 шешімімен бекітілген «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «МАК» ӨСК» АҚ) Активтері мен пассивтерін басқару жөніндегі Кеңес туралы ережеге (бұдан әрі - Ереже) мынадай өзгертулер мен толықтырулар енгізілсін:

1) Ереженің 4-бөлімінің 10-тармағының 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) Қоғамның Директорлар кеңесіне алдыңғы жылмен салыстырғанда активтер көлемінің сақталуы және активтердің өсуі туралы ақпаратты көрсете отырып, қызмет нәтижелері туралы жыл сайынғы есептерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де есептілікті ұсыну. Директорлар кеңесі ұсынылған есеп негізінде және осы Ереженің 8-бөлімінде көзделген Кеңес қызметін бағалау критерийлерінің белгіленген жүйесіне сәйкес Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі кеңестің қызметіне жыл сайын бағалау жүргізеді.»;

2) Ереженің 8-бөлімі мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі кеңестің қызметін бағалау

29. Кеңестің қызметін бағалауды Қоғамның Директорлар кеңесі есепті кезеңнің қорытындылары бойынша ұсынылған Кеңес қызметі туралы есеп негізінде және осы бағалау критерийлері жүйесіне сәйкес жыл сайын жүзеге асырады.

Бағалаудың мақсаты – Кеңес қабылдайтын шешімдердің тиімділігін, нәтижелілігін және сапасын, олардың Қоғамның ішкі құжаттарына және стратегиялық мақсаттарына сәйкестігін объективті және жүйелі түрде тексеруді қамтамасыз ету.

30. Кеңес қызметін бағалау критерийлері

№	Критерийдің қысқаша атауы	Толық сипаттамасы / Көрсеткіштер	Дереккөз	Критерийдің салмағы	Есептеу / Шкала (0–3)
1	Инвестициялық қызметтен түскен кірістер	Инвестициялық қызметтен түскен кірістер бойынша жоспардың орындалуы	Тиісті кезеңге арналған бекітілген/нақтыланған даму жоспары; Салық салынатын кірісті есептеуге	30%	3-бұзушылықсыз (100% және одан көп) 2-маңызды емес ескертулер (90-нан 100% - ға

			арналған көрсеткіштер бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының есебі		дейін) 1-бір бұзушылық (80-ден 90% - ға дейін) 0 - > Бір бұзушылық (80% - дан аз)
2	Активтерді орналастырудың тиімділігі мен сапасы	Тәуекел/кірістілік оңтайлы арақатынасын және капиталдың сақталуын қамтамасыз ететін қабылданған шешімдердің сапасын бағалау (дефолттардың болмауы)	Активтер мен міндеттемелерді басқару жөніндегі кеңестің жылдық есебі; Тәуекелдерді басқару қызметінің есептері; Дефолттар мен мерзімі өткен берешектерге мониторинг	50%	3 - дефолтсыз және мерзімі өткен 2 - 1 шамалы ауытқу немесе кешіктіру 1 - дефолт ≤ портфельдің 1% 0 - дефолт > 1% портфель
3	Міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету	Өтімділік көрсеткіштері және лимиттерді сақтау арқылы міндеттемелерді орындау тәуекелінің дәрежесі мен сапасы	Міндеттемелерді орындамау жағдайларының болмауы	20%	3 - міндеттемелерді толық орындау 2 - тұрақтылыққа әсер етпейтін елеусіз ескертулер 1 - жекелеген ауытқулар анықталды 0 - міндеттемелерді бұзу

31. Әрбір критерий бойынша бағалау шкаласы:

Балл	Интерпретация
0	Интерпретация
1	орындалмады
2	Бұзушылықтармен орындалды
3	Рұқсат етілген ауытқулармен орындалды

32. Кеңестің қызметін бағалау деңгейлері

Соңғы балл саны	Бағалау деңгейі
3,0 – 2,5 балл	Өте жақсы
2,49 – 1,5 балл	Жақсы
1,49 – 1,0 балл	Қанағаттанарлық
1,0 баллдан аз	Қанағаттандырмайды

Жалпы бағалау формуласы:

Жалпы балл = $(\sum (\text{балл} \times \text{критерийдің салмағы})) / 100$

Әрбір критерийдің салмағы орындалған баллға көбейтіліп, соңында баллдардың қосындысы есептеледі. Осылайша соңғы балл саны мен бағалау деңгейі анықталады.

Бағалау нәтижелері Кеңес хаттамасында рәсімделіп, Қоғамның Директорлар кеңесіне қарауға және шешім қабылдауға ұсынылады, сондай-ақ Кеңестің қызметінің тиімділігін бағалау кезінде және активтер мен пассивтерді басқаруды жетілдіру жөніндегі ұсыныстарды әзірлеу кезінде ескеріледі.

3) Ережеге келесі редакциядағы 9-бөлім қосылады:

«9. Қорытынды ережелер

33. Кеңес туралы ереже Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімімен бекітіледі.

34. Осы Ережеге енгізілетін толықтырулар мен өзгертулер Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімімен енгізіледі.

35. Осы Ережеде қарастырылмаған мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасымен, нормативтік-құқықтық актілермен және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарымен реттеледі.

36. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасын немесе Қоғамның Жарғысын өзгерту нәтижесінде осы Ереженің жеке баптары қайшылыққа түссе, Ереже қолданыстағы заңнама мен Жарғыға қайшы келмейтін бөлігіне сәйкес қолданылады.

37. Осы Ереже Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен күнінен бастап күшіне енеді.»

2. Осы өзгертулер мен толықтырулар Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген күнінен бастап күшіне енеді.

Келісу кестесі

Коды	Басылым	Өзектендіруге жауапты	
ЕРЕЖЕ МАК 816	үшінші	Сапаров М.М.	
		күні	қолы
			ЭЦҚ

Нормативтік мерзімі	Келісуге келіп түскен күні	Т. А. Ә.	Келісу нәтижесі	
			Мақұлданды	
			күні	қолы
3 күн		Абдрашева Э.Б.		ЭЦҚ
3 күн		Баймуратова Г.Р.		ЭЦҚ
3 күн		Темирбекова К. Н.		ЭЦҚ
3 күн		Абуова Ж.К		ЭЦҚ