

**Реестр консультативно-совещательных (коллегиальных) органов  
АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»**

<b>№</b>	<b>Наименование органа</b>	<b>Должностное лицо, которое возглавляет орган</b>	<b>Функции и задачи органа/комиссии</b>	<b>Реквизиты акта об образовании органа/комиссии</b>	<b>Периодичность заседаний</b>
1	Комитет по внутреннему аудиту	Председатель Комитета – член Совета директоров, независимый директор	вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров.	Решение Совета директоров АО «КСЖ «ГАК» № 204 от 01.10.2012 года	По мере необходимости, но не менее четырех заседаний в год
2	Комитет по стратегическому планированию и устойчивому развитию	Председатель Комитета – член Совета директоров, независимый директор	разработка и представление Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке и актуализации плана развития, и мониторингу его исполнения, постановки и мониторингу КПЭ, устанавливаемых в плане развития, и идентификации ключевых рисков, а также других мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его долгосрочной стоимости и устойчивого развития.	Решение Совета директоров АО «КСЖ «ГАК» № 204 от 01.10.2012 г.	По мере необходимости, но не менее четырех заседаний в год
3	Комитет по управлению рисками	Председатель Комитета – член Совета директоров, независимый директор	разработка рекомендаций для Совета директоров касательно рассмотрения управленческой отчетности Общества в части организации деятельности подразделения по управлению рисками; рассмотрение и согласование внутренних документов, регулирующие правила установления значений индикативных лимитов инвестирования активов, политику управления комплаенс-риском, предложения по лимитированию принимаемых рисков и установлению ограничений на операции (сделки); осуществление мониторинга за	Решение Совета директоров АО «КСЖ «ГАК» № 27 от 30.09.2013 года	По мере необходимости, но не менее четырех заседаний в год

			функционированием системы управления рисками Общества, достоверности и точности управленческой отчетности, предоставляемой Совету директоров и внешним пользователям.		
4	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	Председатель Комитета – член Совета директоров, независимый директор	вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПЭ, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности руководителя и членов правления, вопросы назначения и вознаграждения корпоративного секретаря, других работников Общества, чье назначение производится по решению совета директоров (при этом вопросы, связанные с руководителем и работниками службы внутреннего аудита, относятся к компетенции комитета по внутреннему аудиту), а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером.	Решение Совета директоров АО «КСЖ «ГАК» № 204 от 01.10.2012 г.	По мере необходимости, но не менее четырех заседаний в год
5	Андеррайтинговый совет	Председатель Правления	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) принятие андеррайтингового решения о заключении договора страхования в пределах лимитов ответственности, установленными Советом директоров Общества.</li> <li>2) оформление рекомендаций для Совета директоров Общества для принятия решения о возможности заключения договора страхования, подлежащего рассмотрению на уровне Совета директоров Общества в соответствии с лимитами ответственности, установленных Советом директоров Общества.</li> <li>3) проведение контроля за адекватной оценкой принятых рисков;</li> <li>4) обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;</li> <li>5) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;</li> <li>6) обеспечение увеличения положительной</li> </ol>	Положение об Андеррайтинговом совете (решение Совета директоров №103 от 10.09.2010 года)	По мере необходимости

		<p>разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени;</p> <p>7) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования);</p> <p>8) рассмотрение и утверждение Справочника видов экономической деятельности, распределенных по классам профессионального риска;</p> <p>9) утверждение предельного размера поправочного коэффициента, понижающего размер страховой премии по договору обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. При этом в соответствии с пунктом 2-1 статьи 17-1 Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им служебных (трудовых) обязанностей», размер страховой премии по договору может быть снижен не более чем на 10 процентов;</p> <p>10) принятие в индивидуальном порядке на Андеррайтинговом совете Общества решения о применении поправочного коэффициента по отдельному договору обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей в случаях, предусмотренных в Политике по андеррайтингу в АО «КСЖ «ГАК»;</p> <p>11) предварительное рассмотрение годового отчета о результатах работы Совета для последующей передачи на Совет директоров Общества на рассмотрение и принятие</p>		
--	--	---	--	--

			<p>решения;</p> <p>12) рассмотрение иных вопросов, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Общества.</p>		
6	Совет по управлению активами и пассивами (СУАП)	Председатель Правления.	<p>1) организация работы и решение вопросов, связанных с управлением активами и обязательствами Общества;</p> <p>2) организация работы и решение вопросов, связанных с выполнением утвержденной инвестиционной стратегии Общества;</p> <p>3) координация деятельности подразделений, участвующих в управлении активами и пассивами Общества и управления рисками, в целях формирования оптимального портфеля инвестиций, отвечающего заданному соотношению риска и доходности, в целях достижения роста капитала, рентабельности и устойчивости Общества;</p> <p>4) принятие решений по инвестированию активов Общества;</p> <p>5) обеспечение ликвидности для своевременного и полного осуществления страховых выплат, в том числе и в рамках решений, которые принимает СУАП в соответствии с установленными лимитами;</p> <p>6) разработка инвестиционной политики с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности.</p>	Положение о Совете по управлению активами и пассивами (решение Совета директоров №103 от 10.09.2010 года)	По мере необходимости, но не реже одного раза в квартал
7	Бюджетная комиссия	Председатель Правления	рассмотрение проектов бюджетов подразделений Головного офиса, филиалов и региональных подразделений Общества с выработкой предложений по внесению в них изменений и дополнений как в процессе	Положение о Бюджетной комиссии (решение Правления №203 от 10.11.2010 года.)	По мере необходимости

			разработки годового бюджета Общества, так и в процессе его корректировки; иные полномочия, предусмотренные Положением о бюджетной комиссии, Положением по составлению бюджета АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания», а также другими документами, затрагивающих деятельность Бюджетной комиссии.		
8	Согласительная комиссия	Заместитель Председателя Правления	определение компетенции, порядка формирования и работу согласительной комиссии по индивидуальным трудовым спорам (ИТС) между Работником и Работодателем; рассмотрение ИТС, возникающих в процессе трудовых отношений между работником, состоящим и состоявшем в трудовых отношениях в Обществе и Работодателем, рассмотрение и урегулирование трудовых споров в досудебном порядке.	Соглашение о согласительной комиссии от 28.08.2025 года	По мере необходимости
9	Кадровая комиссия	-	содействие в достижении стратегических целей Общества, путем установления эффективной системы оплаты труда; обеспечение четкой взаимосвязи между уровнем оплаты труда работника, его индивидуальной эффективностью деятельности в Обществе; обеспечение справедливого и конкурентоспособного вознаграждения.	Приказ Председателя Правления №03-03/126-ОД от 15.08.2024 года	По мере необходимости
10	Экспертная комиссия	Заместитель Председателя Правления	пересмотр, уничтожение архивных дел, согласование номенклатуры дел, уничтожение печати и штампов	Положение об Экспертной комиссии (приказ Председателя Правления №67 от 22.06.2006 года)	По мере необходимости
11	Дисциплинарная комиссия	Из числа членов данной Комиссии назначается председатель	рассмотрение вопросов, связанных с нарушением трудовой дисциплины и выработки рекомендаций по мерам ответственности.	Положение о Дисциплинарной комиссии (решение Правления №49 от 25.11.2022 года)	По мере необходимости