Протокол
обсуждения Дорожной карты по оказанию услуг
по внедрению МСФО (IFRS) 17 и проведение презентации с разъяснением
в АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее АО «КСЖ «ГАК»).

Дата: 29.09.2023

Место проведения встречи: Республика Казахстан, г. Астана, Проспект Мәңгілік Ел, дом 30

На встрече присутствовали:

- Со стороны АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания» (далее - Заказчик):
  Председатель Правления – Курмангалиева А.Д.,
  заместитель Председателя Правления – Бексеитова А.Т.,
  заместитель Председателя Правления – Маканова А.К.,
  руководитель Службы актуарных расчетов – Әбіш Н.,
  директор Департамента бухгалтерского учета и
  финансовой отчетности – Нуртажиева Г.С.,
  директор Департамента андеррайтинга и перестрахования – Кененбаева А.Ш.,
  директор Департамента урегулирования выплат – Жумабай Ж.О.,
  директор Департамента информационных технологий – Шерафиев Б.Н.,
  руководитель Службы страхового учета – Кульманова А.М.,
  руководитель Службы перестрахования – Шамшуалеева А.Б.,
  руководитель Службы оптимизации бизнес-процессов и контроля качества – Аубакирова Д.Б.

- Со стороны Делойт (далее-Консультант):
  - Айслу Жапакова

Содержание встречи:

Консультантом представлен проект Дорожной карты по оказанию услуг по внедрению МСФО (IFRS) 17 (далее – Дорожная карта) в АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания».

Сторонами Заказчика и Консультанта (далее – Стороны) обсужден и согласован проект Дорожной карты. Определено, что Дорожная карта соответствует требованиям, определенным в «Технической спецификации на оказание консультационных услуг по внедрению стандарта МСФО 17».

Дорожная карта представлена (9 слайдов на 9 страницах) в Приложении к настоящему протоколу.

Согласовано:

Занимаемая должность	Подпись	ФИО
заместитель Председателя Правления		Бексеитова А.Т.
заместитель Председателя Правления		Маканова А.К.
руководитель Службы актуарных расчетов		Әбіш Н.Б.
директор Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности		Нуртажиева Г.С.
директор Департамента андерратинга и перестрахования		Кененбаева А.Ш.
директор Департамента урегулирования выплат		Жұмабай Ж.О.
директор Департамента информационных технологий		Шарафиев Б.Н.
руководитель Службы страхового учета		Кульманова А.М.
руководитель Службы перестрахования		Шамшуалеева А.Б.
руководитель Службы оптимизации бизнес-процессов и контроля качества		Аубакирова Д.Б.

Со стороны АО «КСЖ «ГАК»	Со стороны ТОО «Делойт»:
Председатель Правления АО «КСЖ «ГАК» Курмангалиева Аида Даденовна (подпись)	Генеральный директор ТОО «Делойт» Жангир Жилысбаев (подпись)

Приложение
к Протоколу обсуждения Дорожной карты
по оказанию услуг по внедрению МСФО (IFRS) 17
в АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания»

Deloitte.

MEMLEKETTIK ANNÝITETTIK KOMPANIA

Внедрение МСФО (IFRS) 17

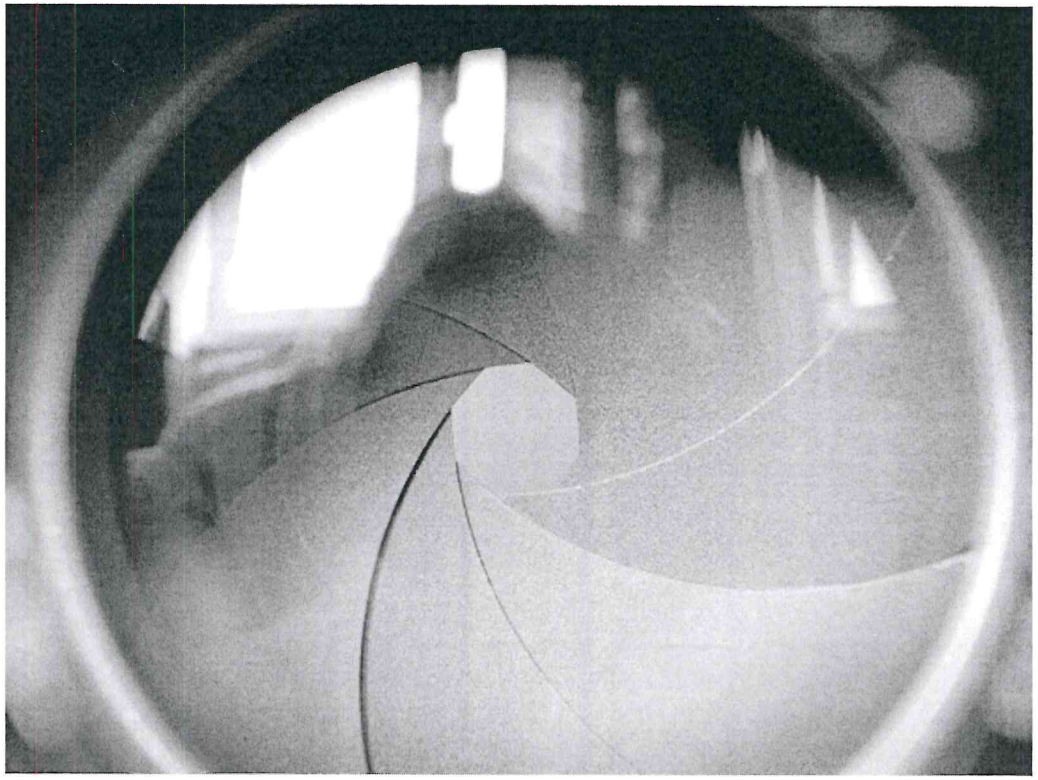
Дорожная карта по оказанию услуг по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 17

Июнь 2023

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS

Содержание

Консолидированная дорожная карта по всем этапам проекта	3
Развернутая дорожная карта по Этапам 4 -7	5
Приложения	7
Расшифровка аббревиатур и сокращений	8



Примечание: *Данная Дорожная карта составлена на основании Технической спецификации Заказчика и является планом консультанта по реализации проекта «Внедрение МСФО (IFRS) 17» в АО «КСЖ «ГАК» в соответствии с Договором № 050640002859/230198/00 от 9 июня 2023г.*

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Консолидированная дорожная карта по всем этапам проекта

Задачи Компании	Методика	Практика
Задачи Консультанта	Методика	Практика
	Процесс	

Этап 1: Дорожная карта Этап 2: Предварительные модели	Этап 3		Этап 4	Этап 5	Этап 6	
Июнь 2023	Июль 2023	Август 2023	Сентябрь 2023	Октябрь 2023	Ноябрь 2023	Декабрь 2023

Процесс работы 1: Управление проектом

Проведение встреч по статусу проекта, мониторинг сроков проекта, согласование результатов услуг, подписание актов приема-передачи результатов услуг и ведение протоколов встреч

Согласование методологических подходов и суждений, протоколирование решений Компании, согласование и презентация результатов услуг

Процесс работы 2: Разработка методологий и работа по актуарному блоку

23.06.2023 Предварительные модели по оценке обязательств (Приложение 1)

23.06.2023 Дорожная карта, начальные расширенные шаблоны актуарных методологий. Предварительные модели по оценке страховых обязательств (Приложение 2)

08.09.2023 Подготовка предварительных актуарных методологий, обсуждение подходов по продуктам ОСНС, НСЖ и ПА.

08.11.2023 Разработка предварительных моделей по оценке страховых обязательств по продуктам ОСНС, НСЖ и ПА

08.12.2023 Предварительная оценка, разработка и согласование переходных положений по продуктам ОСНС, НСЖ и ПА.
Подготовка промежуточных актуарных методологий, по продуктам ОСНС, НСЖ и ПА
Доработка актуарных моделей по оценке страховых обязательств и согласование с Компанией

Разработка Компанией актуарной методологии и моделей по оценке страховых обязательств по продуктам НС, ССЖ и АОР и направление Консультанту

17.01.2024 Проверка консультантом актуарной методологии и моделей по оценке страховых обязательств по продуктам НС, ССЖ и АОР .
Согласование актуарной методологии и моделей о оценке страховых обязательств по продуктам НС, ССЖ и АОР

Процесс работы 3: Блок работ по бухгалтерскому учету и составлению финансовой отчетности

08.09.2023 Анализ внутренних нормативных документов. Выработка основных принципов учетной политики.

08.11.2023 Подготовка шаблона учетной политики. Разработка и согласование основных методологических подходов, основных допущений/суждений

08.12.2023 Разработка и согласование с Компанией предварительной учетной политики которая содержит принципы переходных положений.

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Консолидированная дорожная карта по всем этапам проекта (продолжение)

Задачи Компании	Методика	Практика
Задачи Консультанта	Методика	Практика
Процесс		

Этап 7	Этап 8	Этап 9	Этап 10
Январь 2024	Февраль 2024	Март 2024	Апрель 2024

Процесс работы 2: Разработка методологий и работа по актуарному блоку

06.02.2024 — Окончательные актуарные методологии и модели, по оценке страховых обязательств и переходных положений и согласование с Компанией по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА. Финальная оценка переходных положений по продуктам ОСНС, НСЖ и ПА и согласование с Компанией.

Разработка Компанией переходных положений по продуктам НС, ССЖ и АОР и направление Консультанту

06.03.2024 — Проверка Консультантом переходных положений по продуктам НС, ССЖ и АОР и предоставление комментариев по их доработке.

Согласование переходных положений по продуктам НС, ССЖ и АОР.

06.04.2024 — Письмо Руководству с рекомендациями по усовершенствованию актуарной методологии в будущем.

Проведение презентации окончательной методологии.

Согласованные с внешним аудитором методологии и расчеты (при необходимости).

30.04.2024 — Сопровождение Компании в оценке резервов на 31.12.2023 года. Письмо Руководству с рекомендациями по усовершенствованию оценки резервов на 31.12.2023 года.

Процесс работы 3: Блок работ по бухгалтерскому учету и составлению финансовой отчетности

08.02.2024 — Модели необходимых обязательных раскрытий финансовой отчетности в части учета и оценки договоров страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 31.12.2022 года и инструкции к их заполнению.

06.04.2024 — Письмо Руководству с рекомендациями по усовершенствованию учетной политики в будущем.

Презентация окончательной учетной политики, обязательных раскрытий финансовой отчетности в части учета

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления информации Компанией по запросу Консультанта, сроки выполнения задач, предусмотренные настоящей Дорожной картой, могут сдвигаться.

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Развернутая дорожная карта по Этапам 4

Задачи Компании	Методика	Практика
Задачи Консультанта	Методика	Практика
Процесс		

Этап 4: Предварительные модели оценки обязательств

Июль 2023	Август 2023	Сентябрь 2023	Октябрь 2023

Процесс работы 2: Работа по актуарному блоку

Распределение расходов

Методологическая/консультационная поддержка по аллокации расходов. Проведение аналитической проверки распределенных расходов по группам. Разработка допущений по ожидаемым расходам и будущей инфляции расходов.

Классификация договоров страхования

Определение страховых договоров, инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, и договоров с условиями прямого участия. Определение существенности страхового риска.

Выделение составляющих

Определение страховых, инвестиционных, сервисных составляющих, встроенных производных инструментов

Определение границ договоров

Определение принципов первоначального признания, границ договоров. Влияние модификаций, условий досрочного расторжения и возможности пролонгации договоров страхования на границы договора страхования.

Выбор расчетного метода

Общая модель оценки, Модель на основе распределения премии. Первоначальное признание и последующая оценка групп договоров. Тест на приемлемость применения упрощенного подхода PAA. Определение уровня существенности для определения "разумного приближения" GMM к подходу PAA

Анализ фактов и обстоятельств обременительности договоров по модели PAA

Анализ наличия условии, при выпуске договоров, или внешних факторов, приводящие к убыточности договоров

Актуарные допущения

Определение основных элементов обязательств (обязательств по оставшемуся покрытию и произошедшим убыткам, рисковой поправки, маржи за предусмотренные договором услуги, компонента убытка

LRC PAA / GMM модель

LRC PAA модель, разработка примеров, проводки – в уч. часть. Проведение PAA теста при необходимости. Определение кредитного риска перестраховщика и кредитного риска неуплаты премии страхователем. Построение моделей по обесценению выручки.

Временная стоимость денежных средств

Подход к определению оценки кривой ставок дисконтирования, включая средневзвешенные ставки дисконтирования, применимых к денежным потокам по договорам страхования и по марже за предусмотренные договором услуги. Определение значительности компонента финансирования.

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Развернутая дорожная карта по Этапам 1-4

Задачи Компании	Методика	Практика
Задачи Консультанта	Методика	Практика
	Процесс	

Август 2023	Сентябрь 2023	Октябрь 2023	Ноябрь 2023	Декабрь 2023	Январь 2024	Февраль 2024

Процесс работы 2: Разработка методологий и работа по актуарному блоку

- Актуарные допущения
  - Анализ фактической и ожидаемой смертности, определение вероятности расторжения, проведение и анализ ЛАТ теста по договорам ОСНС, НС.
  - Разработка Компанией допущении по индексации аннуитетных выплат по АОР
- Рисковая поправка на нефинансовый риск
  - Предварительные модели рисковой поправки по LICR/C по ОСНС, ПА, НСЖ
  - Предварительные модели рисковой поправки по LICR/C, подготовленные Компанией по НС, ССЖ, АОР
- Разработка Excel моделей по расчету обязательств на договорах Компании
  - Разработка Excel моделей, реализующих расчет методом GMM и PAA по прямому бизнесу и перестрахованию на годовых/месячных потоках . Определение и учет финансовых доходов/расходов, выручки, и расходов по страховым услугам.
    - ОСНС
    - ПА, НСЖ
    - АОР НС ССЖ
  - Доработка Excel моделей по расчету обязательств на договорах Компании
  - Формирование качественных и количественных раскрытии

Процесс работы 3: Блок работ по бухгалтерскому учету и составлению финансовой отчетности

- Переходные положения
  - Расчет эффекта на капитал на дату перехода по выбранному подходу (ретроспективный/модифицированный ретроспективный подход)
- Подготовка раскрытий
  - Формирование основных форм отчётности, требуемых стандартом МСФО (IFRS) 17 по PAA и GMM по прямому бизнесу и перестрахованию (отчёт о финансовом положении, отчёт о финансовых результ прочие связанные примечания).
  - Интерпретация раскрытии

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Приложение 1

- Модель расчета LIC
- Прототип модели расчета рисковой поправки методом Bootstrap
- Безрисковые ставки дисконтирования за 31.12.2019 – 31.03.2023
- Модель расчета LRC GMM по одному договору пенсионного аннуитета
- Модель расчета LRC GMM по одному договору аннуитета ОСНС
- Модель расчета вероятности расторжения по пенсионным аннуитетам

Приложение 2

- Уровень агрегирования
- Границы договоров страхования
- Значительный страховой риск
- Модель оценки
- Наилучшая оценка обязательств
- Обременительные договоры и Компонент убытка
- Разделение и объединение договоров страхования
- Разделение нестраховых компонент

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Расшифровка аббревиатур и сокращений

Компания	АО «КСЖ «ГАК»
РП	Рисковая поправка на нефинансовый риск
LRC	Обязательства по оставшемуся покрытию
LIC	Обязательства по возникшим убыткам
PAA	Подход на основе распределения премий
GMM	Общая модель оценки
PL	Отчет о прибылях и убытках
PD	Вероятность дефолта
LGD	Убытки с учетом дефолта
ОСНС	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей
АОР	Аннуитеты ОСНС
ПА	Пенсионные аннуитеты
НСЖ	Страхование жизни заемщика
НС	Страхование от несчастных случаев

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Deloitte.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящим в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы-участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма-участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Международная сеть компаний «Делойт» является ведущим поставщиком услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и права. В число наших клиентов входят почти 90% организаций из списка Fortune Global 500® а также тысячи компаний частного сектора. В своей работе наши специалисты добиваются долгосрочных измеримых результатов, которые укрепляют доверие общества к рынкам капитала, помогают клиентам меняться и достигать процветания. Все это создает фундамент для устойчивого роста и построения сильной экономики и справедливого общества. История «Делойта» насчитывает 175 лет, а география деятельности охватывает более чем 150 стран. Свыше 345 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру работают над достижением результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит информацию исключительно общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее «ДТТЛ»), ни входящие в ее состав юридические лица, ни их аффилированные лица (совместно именуемые как «организация «Делойт») не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом.

Компания «ДТТЛ», ее фирмы-участники, их аффилированные лица, сотрудники и агенты не дают никаких прямых или подразумеваемых заявлений или гарантий в отношении точности или полноты информации, содержащейся в настоящем сообщении, и не несут ответственности за прямые или косвенные убытки, понесенные любым лицом, использующим данное сообщение. Компания «ДТТЛ», фирмы, входящие в ее состав, а также аффилированные лица являются отдельными и независимыми юридическими лицами.

© 2023 ТОО «Делойт». Все права защищены.