Акт приема-передачи
предварительных моделей по оценке страховых обязательств, начальных расширенных шаблонов актуарных методологий в рамках Этапа 2
согласно Технической спецификации на оказание консультационных услуг
по внедрению стандарта МСФО 17 в АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее АО «КСЖ «ГАК»):

Дата: 29 сентября 2023

I. Консультантом (ТОО «Делойт») предоставлены Заказчику (АО « КСЖ «Государственная аннуитетная компания») следующие начальные расширенные шаблоны актуарных методологий:
   1) Уровень агрегирования
   2) Границы договоров страхования
   3) Значительный страховой риск
   4) Модель оценки
   5) Наилучшая оценка обязательств
   6) Обременительные договоры и Компонент убытка
   7) Разделение и объединение договоров страхования
   8) Разделение нестраховых компонент

II. Консультантом предоставлены Заказчику следующие предварительные модели:

1. *"Прототип модели_Bootstrap LIC_wo_Dist.xlsm" , "Прототип модели_Bootstrap LIC_GammaDist.xlsm":*

- Файл *"Прототип модели_Bootstrap LIC_GammaDist.xlsm:*

Excel-прототип модели содержит расчет рисковой поправку на нефинансовый риск (далее – РП) методом Bootstrap для LIC с заданным уровнем достоверности на основе 10000 итераций расчетов. Приведена пошаговая инструкция к расчету РП. Расчет включает в себя дисперсию процесса путем симулирования из Гамма–распределения.

- Файл "Прототип модели_Bootstrap LIC_wo_Dist.xlsm":

Отличие данной модели от модели *"Прототип модели_Bootstrap LIC_GammaDist.xlsm* в том, что в расчетах не учитывается дисперсия процесса, а используется более упрощенный подход.

2. *"Ставка дисконтирования.xlsx"*

Модель содержит расчет безрисковых ставок дисконтирования за *31.12.2019 – 31.03.2023* на основе параметрической модели Нельсона-Зигеля.

3. *"Расчет LIC.xlsx"*

Excel-прототип модели содержит пример расчета Обязательств по произошедшим убыткам (LIC), рассчитанный методом Цепной лестницы, и пример раскрытия в финансовой отчетности по итогам полученных результатов

4. *GMM pension - Add premium_plus_disclosure.xlsm,*
   GMM pension - Base scenario_plus_disclosure.xlsm,

GMM pension - Termination_plus_disclosure.xlsm – модели расчета LRC GMM по одному договору пенсионного аннуитета
LRC_GMM_annuities_OCHC_addPremium_scenario_master copy.xlsm,
LRC_GMM_annuities_OCHC_base_scenario(master).xlsm,
LRC_GMM_annuities_OCHC_termination_scenario(master) copy.xlsm – модели расчета LRC GMM по одному договору аннуитета ОСНС,

Excel-прототип модели содержат упрощенный расчет страховых обязательств по общей модели оценки (GMM) для договоров пенсионного аннуитета и договоров аннуитета в рамках Обязательного страхования работников от несчастного случая, а также предоставлен пример раскрытия в финансовой отчетности по итогам полученных результатов.

5. *DTT_ПА2023.xlsx*

Модель содержит пример расчета вероятности расторжения по договорам пенсионного аннуитета, и учитывает количество заключенных договоров и расторгнутых спустя n лет, с момента их заключения. Модель построена на основе данных Заказчика.

Примечания к модели расчета вероятности расторжения:

А) модель требует анализа полученных вероятностей расторжения по годам, учитывая измения в законодательстве, повлиявшие на увеличение количества расторжении договоров в определенные годы.

Б) модель требует применения актуарных суждении для использования допущении по вероятности расторжения к действующим договорам, соответствующих будущим ожиданиям по их расторжениям.

Дисклеймер.

Методологии и модели были разработаны исключительно для использования в учебных целях. Методологии и модели не могут быть предоставлены третьей стороне без предварительного письменного согласия компании "Делойт". Кроме того, результаты и выходные данные, полученные с помощью данных методологий и моделей, не могут быть раскрыты третьим лицам без предварительного письменного согласия компании "Делойт". Делойт" не несет ответственности, а пользователь освобождает "Делойт" от любых убытков, ответственности, ущерба или расходов любого характера (включая, но не ограничиваясь прямыми, косвенными или последующими убытками), возникших в результате доверия к информации, содержащейся в материале/документе, или использования данных методологий и моделей , или иным образом связанных с информацией/документом/инструментом, будь то в результате нарушения договора, правонарушения, халатности, грубой халатности или иным образом.

Данный документ не должен использоваться для принятия каких-либо бизнес-решений без глубокого понимания методологии и проверки всех входных и выходных данных. Финальные методологии и модели, адаптированные под портфель Компании и соответствующие условиям технической спецификации, будут предоставлены по итогам остальных этапов проекта.

В Модели также используются некоторые приближения и упрощения, которые по мере выполнения работ согласно остальным этапам проекта будут доработаны, адаптированы под портфель Компании, согласованы с Руководством Компании и регламентированы в методологических документах и финальных моделях.

Достоверность любых будущих прогнозов, сделанных в данных моделях, зависит от точности всех исходных данных пользователя, сделанных предположений и использованной методологии. Пользователю следует помнить об этом при интерпретации результатов моделей.

Согласовано:

Занимаемая должность	Подпись	ФИО
руководитель Службы актуарных расчетов		Әбіш Н.Б.
директор Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности		Нуртажиева Г.С.

Со стороны АО «КСЖ «ГАК»	Со стороны ТОО «Делойт»:
заместитель Председателя Правления АО «КСЖ «ГАК» Маканова Асель Куандыковна (подпись)	Генеральный директор ТОО «Делойт» Жангир Жилысбаев (подпись)