Акт приема-передачи
предварительных моделей по оценке страховых обязательств по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА, предварительной учетной политики, которая содержит основные методологические подходы, основные допущения/суждения, согласованные с Компанией
в рамках Этапа 4 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: 7 ноября 2023 года

I. Консультантом (ТОО «Делойт») предоставлены Заказчику (АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания») следующие предварительные модели по оценке страховых обязательств по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА:

1. **Предварительные модели расчета LRC методом GMM** по продуктам ПА и СЖЗ:
   - **«GMM Endowment.xlsm»** - расчет LRC по GMM модели на примере договора накопительного страхования жизни, с раскрытиями в финансовой отчетности по итогам полученных результатов в формате Excel;
   - **«GMM_pension_Add_premium_plus_disclosure_20230906 -840 (version 2).xlsb - 6 addpremium).xlsm»** - универсальный калькулятор расчета LRC по GMM модели, предусматривающий расчет до 6 дополнительных соглашений, с раскрытиями в финансовой отчетности по итогам полученных результатов в формате Excel. Единица учета - договор страхования.

   В предварительных моделях представлены детальный расчет компонентов LRC, в т.ч. расчетная оценка будущих денежных потоков по договорам страхования с учетом вероятности, временной стоимости и рисковой поправкой на нефинансовый риск, CSM и LC, с последующими раскрытиями рассчитанных сумм на ежемесячной основе. В моделях также представлены все основные допущения, используемые при расчете LRC, такие как таблица смертности, индексация выплат и расходов, вероятность расторжения и кривая ставок дисконтирования.

2. **Предварительные модели расчета LIC** по ОСНС в части оценки обязательств по произошедшим, но заявленным убыткам. Детали расчета, раскрывающие подход расчета с формулами, представлены в расчетных моделях на основе договоров страхования и статистики убытков Компании:
   - *«РПЕНУ_010122.xlsx», «РПЕНУ_011023.xlsx», «РПЕНУ_011023.xlsx», «РПЕНУ_011022.xlsx»* - расчет обязательств в составе LIC по PAA на основе статистики убытков Компании по состоянию на 01.01.2022г., 01.10.2022г., 01.01.2023г., 01.10.2023г., используя актуарный метод треугольников с применением дисконтирования денежных потоков, в формате Excel;
   - *«01.01.2022_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.01.23_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «10.01.2022_РПНЗУ_УПТ», «10.01.2023_РПНЗУ_УПТ.xlsm»* - расчет обязательств по произошедшим, но неполностью заявленным убыткам, в части LIC по PAA по группе ОСНС по состоянию на 01.01.2022г., 01.10.2022г., 01.01.2023г., 01.10.2023г., по пострадавшим работникам, которые могут обратиться за дополнительной выплатой к Заказчику;
   - *«01.01.2022_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «01.01.23_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «10.01.2022_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «10.01.2023_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm»* - расчет

обязательств по произошедшим, но неполностью заявленным убыткам, в части LIC по PAA по группе ОСНС по состоянию на 01.01.2022г., 01.10.2022г., 01.01.2023г., 01.10.2023г., по иждивенцам, которые могут обратиться за дополнительной выплатой в Компанию.

3. Предварительные модели LRC PAA по группе договоров ОСНС по состоянию на 01.01.2022г., 01.10.2022г., 01.01.2023г., 01.10.2023г., с раскрытиями в финансовой отчетности по итогам полученных результатов в формате Excel:
   - *«PAA LRC CFs Generator_OCHC.xlsm», «2. PAA LRC Engine_OCHC.xlsb»* - расчет LRC, построенный на помесячных потоках денег, и сгруппированные на годовые отчетные периоды.

4. Предварительные модели LRC PAA по группе исходящих договоров перестрахования ОСНС по состоянию на 01.01.2022г., 01.10.2022г., 01.01.2023г., 01.10.2023г., с раскрытиями в финансовой отчетности по итогам полученных результатов в формате Excel:
   - *«PAA LRC CFs Generator_reinsurance GAK.xlsm», «PAA LRC Engine_reinsurance GAK.xlsb»* - расчет LRC по части перестрахования, построенный на помесячных потоках денег, и сгруппированные на годовые отчетные периоды.

5. Предварительные модели рисковой поправки по LIC/LRC по ОСНС, ПА:
   - *«РП по LIC OCHC.xlsm»* - проверка расчета рисковой поправки для LIC по ОСНС, рассчитанной Заказчиком на базе примера, предоставленного Консультантом.
   - *«Расчет РП по LRC ПА. xlsm»* - расчет рисковой поправки по выбранным сегментам в формате Excel.

6. Расчет ставок дисконтирования по состоянию на 31.12.2019г., 31.12.2020г., 31.12.2021г., 31.03.2022г., 30.06.2022г., 30.09.2022г., 31.12.2022г., 31.03.2023г., 30.06.2023г.:
   - *«Discount rate.xlsx»* - расчет ставок дисконтирования подходом «сверху-вниз» на основе рыночных данных и статистики портфеля ценных бумаг Заказчика.

II. Консультантом предоставлена Заказчику предварительная учетная политика, которая содержит основные методологические подходы, основные допущения/суждения, согласованные с Компанией:
   - *«Принципы учетной политики.docx»* - предварительная учетная политика, которая содержит основные методологические подходы, основные допущения/суждения, согласованные с Заказчиком.

III. Консультантом предоставлена Заказчику предварительные методологии, в которых описаны основные подходы, допущения и суждения, используемые в расчетах:
   - *«Методика расчета ставки дисконтирования.docx»*
   - *«Методология Bootstrap расчета рисковой поправки на нефинансовый риск.docx»*
   - *«Методика расчета резервов по ДЗ.docx»*
   - *«Методика распределения расходов»*
   - *«Методика оценки LRC PAA.docx»*
   - *«Методика оценки LRC GMM.docx»*

- *«Методика по классификации и сегментации договоров страхования и перестрахования, по определению границ договоров и выделению составляющих договоров страхования и перестрахования.docx»*

Дисклеймер.

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".

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