Акт приема-передачи

промежуточных актуарных методологий по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА, расчетных файлов в MS Excel с предварительной оценкой переходных положений по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА, предварительной учетной политики, которая содержит принципы переходных положений, согласованные с Компанией, в рамках Этапа 5 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 декабря 2023 года

I. Консультантом (ТОО «Делойт») предоставлены Заказчику (АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания») следующие промежуточные методологии по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА, в которых описаны основные подходы, допущения и суждения, используемые в расчетах включая переходные положения:

- *«Методика расчета ставки дисконтирования.docx»,*
- *«Методика Bootstrap расчета рисковой поправки для LIC.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»,*
- *«Чек-лист.*xlsx*»* - *документ, предназначенный для классификации договоров, разделения компонентов в рамках договора, и определения надлежащей модели оценки для договоров, классифицируемых как договоры страхования, а также для оказания помощи в оценке границ договора, определенных для оценки договоров страхования,*
- *«Методика расчета резервов по ДЗ.docx»,*
- *«Методика расчета рисковой поправки для LRC ПА.docx».*

II. Консультантом предоставлена Заказчику предварительная учетная политика, которая содержит принципы переходных положений, согласованные с Заказчиком:

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

III. Консультантом предоставлены Заказчику следующие расчетные файлы в MS Excel по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА:

1. Предварительные модели расчета LRC методом GMM по продуктам ПА и СЖЗ:
   - «GMM Endowment.xlsm» - модель расчета LRC на уровне отдельного договора страхования, с раскрытиями полученных результатов на ежемесячной основе. Финальная оценка переходных положений на уровне группы договоров страхования будет представлена Консультантом в рамках Этапа 7.
   - «GMM Pension Annuity.xlsm» - предварительный расчет LRC по договорам пенсионного аннуитета с эффектами от перехода на новый стандарт МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 31.12.2021г. Отмечаем, что расчет LRC произведен на основе базы данных Компании, проверка корректности и полноты которой Консультантом не осуществлялась. Предварительная оценка переходных положений осуществлена на уровне отдельного

договора страхования (без учета влияния дополнительных соглашений), финальная оценка переходных положений на уровне группы договоров страхования (с учетом влияния дополнительных соглашений) будет представлена Консультантом в рамках Этапа 7.

В предварительных моделях предусмотрены детальный расчет компонентов LRC, в т.ч. расчетная оценка будущих денежных потоков по договорам страхования с учетом вероятности, временной стоимости денег и рисковой поправкой на нефинансовый риск, CSM и LC, с последующими раскрытиями полученных 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, кривая ставок дисконтирования, размер рисковой поправки на нефинансовый риск.

2. Предварительные модели расчета LIC по ОСНС в части оценки обязательств по произошедшим убыткам. Детали расчета, раскрывающие подход расчета с формулами, представлены в расчетных моделях на основе статистики убытков Заказчика:
   - *«РПЕНУ_010122.xlsx»* - расчет обязательств в составе LIC по PAA на основе статистики убытков Компании по состоянию на 01.01.2022г., используя актуарный метод треугольников с применением дисконтирования денежных потоков, в формате Excel;
   - *«01.01.2022_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. по пострадавшим работникам, которые могут обратиться за дополнительной выплатой к Заказчику;
   - *«01.01.2022_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. по иждивенцам, которые могут обратиться за дополнительной выплатой к Заказчику;
   - *«РЗНУ_01.01.2022.xlsx»* - расчет обязательств по заявленным, но неурегулированным убыткам, в части LIC по PAA по группе ОСНС по состоянию на 01.01.2022г.

3. Предварительные модели LRC PAA по группе договоров ОСНС по состоянию на 01.01.2022г. с раскрытиями в финансовой отчетности по итогам полученных результатов в формате Excel:
   - *«EP calc LRC PAA OCHC Gross GAK.xlsm», «Engine LRC PAA OCHC GAK Gross.xlsm»* - расчет LRC, построенный на помесячных потоках денег, и сгруппированные на годовые отчетные периоды,
   - «ГАК_Обесценение_выручки.xlsx» - расчет обесценения дебиторской задолженности по премиям по состоянию на 01.01.2022г., 01.01.2023г., на основе данных Компании по страховой дебиторской задолженности по группе договоров ОСНС.
4. Предварительные модели LRC PAA по группе исходящих договоров перестрахования ОСНС по состоянию на 01.01.2022г. с раскрытиями в финансовой отчетности по итогам полученных результатов в формате Excel:
   - *«EP calc LRC PAA OCHC Reinsurance GAK.xlsm», «Engine LRC PAA OCHC GAK Reinsurance.xlsm»* - расчет LRC по части перестрахования, построенный на помесячных потоках денег, и сгруппированные на годовые отчетные периоды.
   - ***«Риск дефолта перестраховщика ГАК**.xlsx»* - расчет риска дефолта перестраховщиков по состоянию на 01.01.2022г., 01.01.2023г.

5. Предварительная оценка эффектов от перехода на МСФО (IFRS 17) по продуктам ОСНС и ПА по состоянию на 31.12.2021г. представлена в файле:
   - *«Оценка переходных положений по ПА и ОСНС .xlsx»* - сравнительная таблица с размерами обязательств, оцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 31.12.2021г.

Дисклеймер.

Оценка переходных положений была осуществлена на базе данных Компании, проверка корректности и полноты которой не входит в периметр работ Консультанта согласно Технической спецификации. В случае обновления данных оценка переходных положений должна быть пересмотрена. Оценка переходных положений по СЖЗ не была осуществлена из-за отсутствия базы данных по договорам СЖЗ.

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	Генеральный директор ТОО «Делойт» Жангир Жилысбаев
(подпись)	(подпись)