Акт приема-передачи
окончательные актуарные методологии, модели по оценке страховых обязательств и переходных положений по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА, согласованные с Компанией, 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 в рамках Этапа 7 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: 16 февраля 2024 года

I. Консультантом (ТОО «Делойт») предоставлены Заказчику (АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания») следующие окончательные актуарные методологии по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА:

- «Методика расчета ставки дисконтирования.docx»,
- «Методика Bootstrap расчета рисковой поправки для LIC.docx»,
- «Методика распределения расходов.docx»,
- «Методика оценки LRC PAA.docx»,
- «Методика оценки LRC GMM ПА.docx»,
- «Методика оценки LRC GMM НСЖ.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 определении границ договора, определенных для оценки договоров страхования,
- «Методика расчета резервов по ДЗ.docx»,
- «Методика расчета рисковой поправки для LRC ПА.docx»,
- «Методика расчета рисковой поправки для LRC НСЖ.docx».

II. Консультантом предоставлены Заказчику следующие окончательные модели по оценке обязательств и переходных положений по продуктам ОСНС, СЖЗ и ПА в формате Excel:

<u>ОСНС</u>

Модели расчета обязательств по договорам ОСНС (на уровне группы договоров страхования) с эффектами от перехода на новый стандарт МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 31.12.2021г. и 31.12.2022г. Отмечаем, что расчет LRC произведен на основе базы данных Компании, проверка корректности и полноты которой Консультантом не осуществлялась.

- *«РПЕНУ_01.01.2022.xlsx», «РПЕНУ_01.01.2023.xlsx», «РПЕНУ_01.01.2024.xlsx»* - расчет обязательств в составе LIC по PAA на основе статистики убытков Компании по состоянию на 01.01.2022г., 01.01.2023г., 01.01.2024г., используя актуарный метод треугольников с применением дисконтирования денежных потоков, в формате Excel;
- *«01.07.2019_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.07.2020_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.07.2021_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.07.2022_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.01.2020_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.01.2021_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.01.2022_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.01.2023_РПНЗУ_УПТ.xlsm»,*

«01.07.2023_РПНЗУ_УПТ.xlsm», «01.01.2024_РПНЗУ_УПТ.xlsm» - расчет обязательств по произошедшим, но неполностью заявленным убыткам, в части LIC по PAA по группе ОСНС по состоянию на 01.07.2019г., 01.01.2020г., 01.07.2020г., 01.01.2021г., 01.07.2021г., 01.01.2022г., 01.07.2022г., 01.01.2023г., 01.07.2023г., 01.01.2024г., по пострадавшим работникам, которые могут обратиться за дополнительной выплатой к Заказчику;

- *«01.07.2021_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «01.01.2022_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «01.07.2022_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «01.01.2023_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «01.07.2023_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «01.01.2024_РПНЗУ_иждивенцы.xlsm», «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 01.07.2021г., 01.01.2022г., 01.07.2022г., 01.01.2023г., 01.07.2023г., 01.01.2024г. по иждивенцам, которые могут обратиться за дополнительной выплатой к Заказчику;
- *«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, с автоматической выгрузкой итоговых результатов расчетов обязательств по оставшейся части покрытия на отчетные даты.
- «ГАК_Обесценение_выручки_upd.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.
- *«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, с автоматической выгрузкой итоговых результатов расчетов активов перестрахования по оставшейся части покрытия на отчетные даты.
- ***«Риск дефолта перестраховщика ГАК**.xlsx»* - расчет риска дефолта перестраховщиков по состоянию на 01.01.2022г., 01.01.2023г.
- *«Оценка переходных положений по ОСНС.xlsx»* - сравнительная таблица с размерами обязательств, оцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 31.12.2021г.

СЖЗ

Модели расчета обязательств по договорам накопительного страхования жизни (на уровне группы договоров страхования):

- «GMM Cash Flow Engine Endowment.xlsm» - модель построения будущих денежных потоков по договорам страхования на уровне отдельного договора на момент первоначального признания и последующие отчетные даты,
- «GMM Aggregation Engine.xlsm» - модель агрегирования денежных потоков по группам договоров страхования,
- «GMM CSM Engine.xlsm» - модель оценки балансовой стоимости будущих денежных потоков с учетом временной стоимости денег, рисковой поправки на нефинансовый риск, маржи за предусмотренные договором услуги (компонента убытка) на уровне группы договоров на выбранную отчетную дату, выручки по страхованию, расходов по страховым услугам, финансовых доходов и расходов по страхованию на уровне группы договоров страхования за выбранный отчетный период,
- «GMM Reporting Engine.xlsm» - модель для агрегирования балансовой стоимости обязательств, выручки по страхованию, расходов по страховым услугам, финансовых

доходов и расходов по страхованию в разрезе групп/портфелей договоров страхования на выбранные отчетные даты/периоды.

Финальная оценка переходных положений на уровне группы договоров страхования будет представлена Консультантом в рамках Этапа 8.

ПА

Модели расчета обязательств по договорам пенсионного аннуитета (на уровне группы договоров страхования) с эффектами от перехода на новый стандарт МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 31.12.2021г. и 31.12.2022г. Отмечаем, что расчет LRC произведен на основе базы данных Компании, проверка корректности и полноты которой Консультантом не осуществлялась.

- «GMM Cash Flow Engine Pension.xlsm» - модель построения будущих денежных потоков по договорам страхования на уровне отдельного договора на момент первоначального признания и последующие отчетные даты,
- «GMM Aggregation Engine.xlsm» - модель агрегирования денежных потоков по группам договоров страхования,
- «GMM CSM Engine.xlsm» - модель оценки балансовой стоимости будущих денежных потоков с учетом временной стоимости денег, рисковой поправки на нефинансовый риск, маржи за предусмотренные договором услуги (компонента убытка) на уровне группы договоров на выбранную отчетную дату, выручки по страхованию, расходов по страховым услугам, финансовых доходов и расходов по страхованию на уровне группы договоров страхования за выбранный отчетный период,
- «GMM Reporting Engine.xlsm» - модель для агрегирования балансовой стоимости обязательств, выручки по страхованию, расходов по страховым услугам, финансовых доходов и расходов по страхованию в разрезе групп/портфелей договоров страхования на выбранные отчетные даты/периоды,
- «Оценка переходных положений по ПА.xlsx» - сравнительная таблица с размерами обязательств, оцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 31.12.2021г.

III. Консультантом предоставлены Заказчику 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:

- «Типовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО 17.docx» - типовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО 17 в формате MS Word, содержащая основные раскрытия в соответствии с требованиями МСФО 17,
- «Модели раскрытий финансовой отчетности.xlsx» - шаблоны раскрытий финансовой отчетности в соответствии с МСФО 17 в формате MS Excel с инструкцией по их заполнению.

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.

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)