Акт приема-передачи

проверка Консультантом переходных положений по продуктам НС, ССЖ и АОР, разработанных Заказчиком, и предоставление комментариев по их доработке в рамках Этапа 8 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 марта 2024 года

I. Консультантом (ТОО «Делойт») проверены переходные положения по продуктам НС, ССЖ и АОР, разработанные Заказчиком (АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания»), и представлены комментарии по их доработке на основании следующих документов:

- ***«Reporting Engine.xlsm»*** *- оценка переходных положений по продукту АОР*
- ***«Методика оценки LRC GMM_AOP.docx»*** *- методика оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия по общей модели оценки по продукту АОР*
- ***«Методика расчета рисковой поправки для LRC AOP.docx»*** *- методика оценки рисковой поправки на нефинансовый риск по продукту АОР*
- ***«01_LRC_GMM_OEL OCOP.xlsm»*** *- модель оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия по общей модели оценки по продукту АОР*
- ***«Расчет РП OCOP.xlsm»*** *- модель оценки рисковой поправки на нефинансовый риск по продукту АОР*
- ***«Методика оценки LRC GMM ССЖ.docx»*** *- методика оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия по общей модели оценки по продукту ССЖ*
- ***«Методика расчета рисковой поправки на нефинансовый риск LRC ССЖ и НС.docx»*** *- методика оценки рисковой поправки на нефинансовый риск по продуктам ССЖ и НС*
- ***«RA_for_GMM_ССЖ.xlsm»*** *- модель оценки рисковой поправки на нефинансовый риск по продукту ССЖ*
- ***«РП по НС.xlsm»*** *- модель оценки рисковой поправки на нефинансовый риск по продукту НС*
- ***«GMM ССЖ.xlsm»*** *- модель оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия по общей модели оценки по продукту ССЖ*

Оценка переходных положений по продукту НС осуществлена Консультантом в рамках в рамках оценки переходных положений по продукту СЖЗ согласно Этапу 7.

Комментарии Консультанта представлены в виде отдельного документа **"Комментарии к переходным положениям по продуктам НС, ССЖ и АОР в рамках Этапа 8.docx"**.

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. В целях соответствия требованиям МСФО 17 Компании необходимо исправить комментарии Делойт, представленные в рамках этапа 8.

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".

Согласовано:

Занимаемая должность	Подпись	ФИО
Заместитель руководителя Службы актуарных расчетов		Утешова М.Е.
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)

Комментарии Делойт к переходным положениям
по продуктам НС, ССЖ и АОР
в рамках Этапа 8

1. Модель оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия по общей модели оценки по продукту АОР и ССЖ, «01_LRC_GMM_OEL OCOP.xlsm» и «Методика оценки LRC GMM ССЖ.docx» соответственно:

АОР:

1) Инфляция расходов на листах first1, first2, first3 в диапазоне E58-J58 должна быть как на листе first, везде 7.03%.
2) Наблюдаем, что в расчетах используются несоответствующие последним расчетным файлам значения расходов.
3) Наблюдаем, что произошел сдвиг ссылок на ячейки со значениями ожидаемой инфляции аннуитетных выплат.

ССЖ:

1) Рекомендуем пересмотреть расчет фактических премий за период на листе «Disclosure».

НС:

1) оценка LRC по продукту НС осуществлена Консультантом в рамках оценки LRC по продукту СЖЗ согласно Этапу 7, за исключением расчета РП по НС, который Компания осуществляет самостоятельно.

2. Модель оценки рисковой поправки на нефинансовый риск по продуктам АОР, ССЖ и НС, «Расчет РП OCOP.xlsm», «RA_for_GMM_ССЖ.xlsm» и «РП по НС.xlsm» соответственно:

1) НС: Компания рассчитывает рисковую поправку по НС исходя из стандартного отклонения смертности по причине НС согласно статистике Республики Казахстан (Демографические ежегодники РК). Данный подход является упрощенным. При расчете рисковой поправки по НС Компания не применяла уровень достоверного интервала и соответственно не раскрывала его в ФО. Однако, учитывая несущественность обязательств, ограниченное количество договоров и что не ожидается наращивание портфеля договоров по НС в будущем, данный подход является допустимым ввиду нематериальности сумм обязательств. Но если Компания будет наращивать портфель договоров в будущем, то необходимо пересмотреть подход расчета рисковой поправки по НС.

3. По методике оценки обязательств по оставшейся части страхового покрытия по общей модели по продуктам АОР и ССЖ, «Методика оценки LRC GMM_AOP.docx» и «Методика оценки LRC GMM ССЖ.docx» соответственно, комментариев нет.

4. По методике расчета рисковой поправки на нефинансовый риск по продуктам АОР, ССЖ и НС, «Методика расчета рисковой поправки для LRC AOP.docx», «Методика расчета рисковой поправки на нефинансовый риск LRC ССЖ и НС.docx» и комментариев нет.