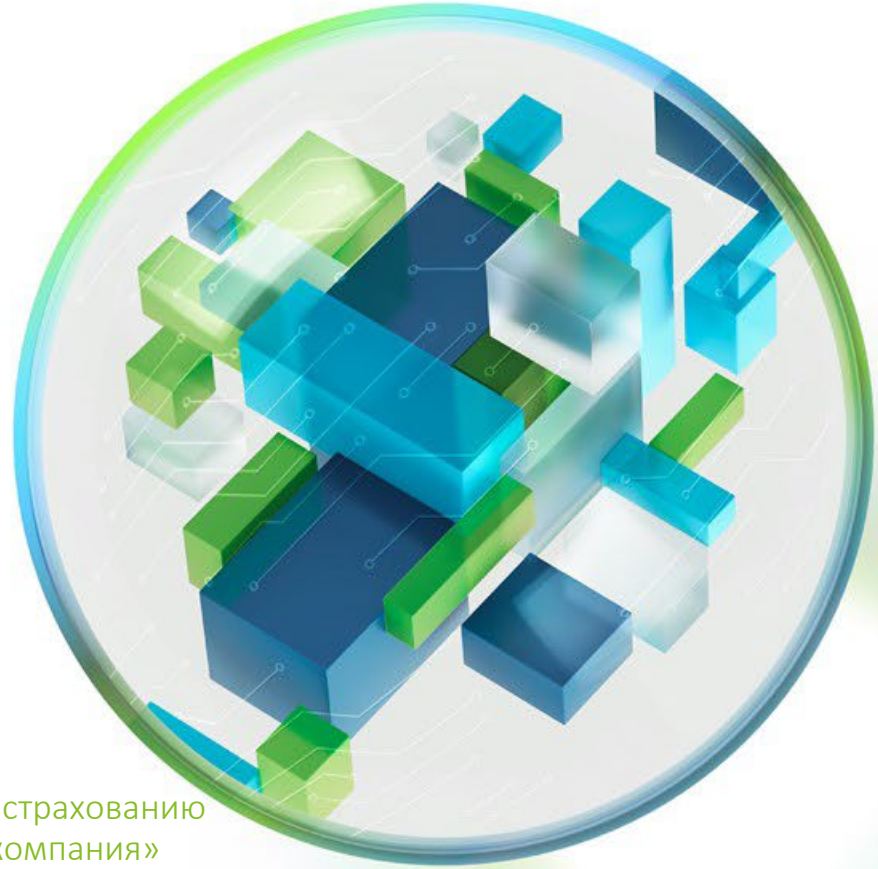
Deloitte.



Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»

Письмо руководству по результатам проведения работ в рамках этап 10 Проекта по методологической поддержке по переходу на стандарт МСФО (IFRS) 17

Департамент управления рисками, г. Алматы, 16 мая 2024 года

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

ТОО «Делойт»
пр-т Аль Фараби, 36
Алматы, 050059
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

Совету Директоров и Руководству АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»

г. Астана пр. Мәңгілік ел д.30

Уважаемые господа,

По итогам проведения услуг по оказанию поддержки при внедрении ТОО "Делойт" стандарта МСФО (IFRS) 17 (далее - "Проект") для АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее - "Компания"), в соответствии с договором о государственных закупках услуг от 09.06.2023 года № 189 (050640002859/230198/00), в рамках десятого этапа Проекта подготовлено настоящее Письмо Руководству с рекомендациями по усовершенствованию оценки резервов на 31 декабря 2023 года по всем продуктам страхования в портфеле Компании (далее - "Письмо").

Вопросы, указанные в данном Письме, были выявлены нами в ходе исполнения Проекта и не обязательно представляют собой полный перечень всех существующих недостатков или всех рекомендаций для усовершенствования-расчетов Компании на 31 декабря 2023 года. До внедрения рекомендаций Вам необходимо провести всестороннюю оценку эффекта от внедрения.

Данное Письмо предназначается исключительно для информирования и использования Советом директоров, руководством и другими сотрудниками Компании. Оно не предназначено для каких-либо третьих сторон и не подлежит использованию такими лицами. Мы не принимаем на себя ответственности за содержание данного Письма перед любыми третьими лицами, так как Письмо не предназначалось для них. Данное Письмо не должно предоставляться третьим лицам без нашего письменного согласия.

Мы будем рады обсудить с Вами приведенные в рекомендации и готовы оказать содействие в реализации любых из наших предложений.

Мы выражаем искреннюю благодарность руководству и сотрудникам Компании за помощь и сотрудничество при проведении Проекта.

С уважением,

Роман Саттаров
Партнер по проекту

2024 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Содержание

Рекомендации по усовершенствованию оценки резервов

Рекомендация 1 – Актуализация таблиц смертности 5

Рекомендация 2 – Актуализация допущений для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск 6

Рекомендация 3 – Применение фактической вероятности пролонгации убытков при расчете обязательств по возникшим убыткам по классу обязательного страхования работников от несчастных случаев 7

2024 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Рекомендация 1 – Актуализация таблиц смертности

Наблюдение	В ходе Проекта мы отметили недостаточность данных по фактической смертности по продуктам Аннуитетов в рамках ответственности работодателя (АОР), пролонгации убытков по договорам ОСНС, Пенсионных Аннуитетов (ПА), Накопительного Страхования Жизни (НСЖ), Срочного страхования жизни (ССЖ), а также в расчете резервов произошедших но не полностью незаявленных убытков (далее – РПНЗУ) по портфелю обязательного страхования работников от несчастных случаев (далее – ОСНС) что не позволило нам определить корректирующие коэффициенты к используемым таблицам смертности на основе фактической смертности в Компании по соответствующим продуктам. В соответствии с МСФО (IFRS) 4 Компания использовала следующие таблицы смертности: 1. ПА, АОР, РПНЗУ ОСНС: таблицы смертности требуемые законодательством 2. Для иждивенцев в возрасте до 25 лет в РПНЗУ ОСНС и АОР не учитывалась вероятность смерти так как законодательством предусмотрены вероятности смерти равные нулю. 3. НСЖ, ССЖ: таблицы смертности использованные в тарификации договоров В соответствии с МСФО (IFRS) 17 Компания применила аналогичные таблицы смертности ввиду отсутствия достаточной статистики для получения корректирующих коэффициентов к используемым таблицам смертности.
Рекомендации	Мы рекомендуем Компании: 1. Актуализировать таблицы смертности по мере внесения изменений в законодательство, накопления собственной статистики смертности и изменения демографических показателей. 2. Анализировать ожидаемую и фактическую смертность на периодичной основе, по мере накопления достаточных данных, оценить корректировочные коэффициенты к текущим таблицам смертности по продуктам ПА, АОР, НСЖ, ССЖ и РПНЗУ ОСНС в целях получения наилучшей оценки денежных потоков с учетом актуальных допущений по вероятности смерти. 3. Использовать скорректированные таблицы смертности для оценки обязательств по МСФО (IFRS) 17.

2024 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Рекомендация 1 – Актуализация таблиц смертности

Рекомендации	4. Для иждивенцев в возрасте до 25 лет в расчете обязательств РПНЗУ ОСНС а также договоров АОР, применять оценочную вероятность смерти. Для формирования оценочной вероятности, учитывая недостаточность статистики, рекомендуем применять таблицу смертности по риску смерти по любой причине, используемой международными перестраховочными организациями при принятии рисков по договорам страхования жизни от резидентов Республики Казахстан.
Комментарии руководства	*Рекомендация принята к сведению Компанией*

2024 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Рекомендация 2 – Актуализация допущений для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск

Наблюдение	1. В ходе Проекта мы отметили недостаточность наблюдений по ожидаемым расходам и фактическим расходам, что не позволило нам учесть неопределенность в отношении размера ожидаемых расходов в связи с уменьшением или с увеличением страхового бизнеса. 2. На текущий момент Компания в расчете рисковой поправки на нефинансовый риск учитывает только неопределенность в отношении уровня инфляции расходов. 3. Для учета неопределенности вероятности смертности при расчете Рисковой поправки ввиду недостаточности статистики по фактической смертности, Компания применила стандартное отклонение значений смертности, рассчитанных на основании данных из Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК за 2016-2020 гг. 4. Для иждивенцев в возрасте до 25 лет в РПНЗУ ОСНС и АОР не учитывалась неопределенность вероятности смерти при расчете Рисковой поправки так как законодательством предусмотрены вероятности смерти равные нулю.
Рекомендации	Мы рекомендуем Компании: 1. На первичной основе анализировать волатильность допущений по ожидаемым расходам на сопровождение договоров, расходам на урегулирование убытков и расторжениям договоров по итогам распределения фактических административных расходов по портфелям/группам договоров страхования. 2. Полученное отклонение ожидаемых расходов от фактических учитывать в оценке рисковой поправки на нефинансовый риск по портфелям ПА, НСЖ, АОР, ССЖ и РПНЗУ ОСНС. 3. Накапливать фактическую статистику по смертности по продуктам обязательного страхования работников от несчастных случаев (ОСНС), Аннуитетов в рамках ответственности работодателя (АОР), Пенсионных Аннуитетов (ПА), Накопительного Страхования Жизни (НСЖ), Срочного страхования жизни (ССЖ) для анализа отклонения фактической и ожидаемой вероятности смертности. 4. Для иждивенцев в возрасте до 25 лет в расчете обязательств РПНЗУ ОСНС а также договоров АОР, применять оценочную вероятность смерти и учитывать неопределенность в отношении вероятности смерти при расчете рисковой поправки.
Комментарии руководства	*Рекомендация принята к сведению Компанией*

2024 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Рекомендация 3 – Применение фактической вероятности пролонгации убытков по договорам ОСНС

Наблюдение	• В ходе Проекта мы отметили недостаточность данных по фактической пролонгации убытков по страховым случаям, связанных с профессиональным заболеванием и трудовым увечьем, что не позволило нам определить фактические вероятности пролонгации убытков. • На текущий момент, в методологиях Компания использовала вероятность пролонгации в размере 100% ввиду отсутствия достаточной статистики для получения фактических вероятностей пролонгации убытков.
Рекомендации	Мы рекомендуем Компании: 1. Аккумулировать статистику по пролонгированию убытков по договорам аннуитета АОР, вытекающих из обязательного страхования работников от несчастных случаев (далее – ОСНС), и проводить расчет фактической вероятности пролонгации убытков. 2. Использовать в расчете резервов произошедших но не полностью незаявленных убытков (далее – РПНЗУ) по портфелю ОСНС фактическую вероятность пролонгации убытков по страховым случаям, связанных с профессиональным заболеванием и трудовым увечьем.
Комментарии руководства	*Рекомендация принята к сведению Компанией*

2024 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Deloitte.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Международная сеть компаний «Делойт» является ведущим поставщиком услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и права. В число наших клиентов входят почти 90% организаций из списка Fortune Global 500, а также тысячи компаний частного сектора. В своей работе наши специалисты добиваются долгосрочных измеримых результатов, которые укрепляют доверие общества к рынкам капитала, помогают клиентам меняться и достигать процветания. Все это создает фундамент для устойчивого развития и построения сильной экономики и справедливого общества. История «Делойта» насчитывает 175 лет, а география деятельности охватывает более чем 150 стран. Свыше 345 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру работают над достижением результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит информацию исключительно общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»), ни входящие в ее состав юридические лица, ни их аффилированные лица (совместно именуемые как «организация «Делойт») не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом.

Компания «ДТТЛ», ее фирмы-участники, их аффилированные лица, сотрудники и агенты не дают никаких прямых или подразумеваемых заверений или гарантий в отношении точности или полноты информации, содержащейся в настоящем сообщении, и не несут ответственности за прямые или косвенные убытки, понесенные любым лицом, использующим данное сообщение. Компания «ДТТЛ», фирмы, входящие в ее состав, а также их аффилированные лица являются отдельными и независимыми юридическими лицами.

2024 ТОО «Делойт» . Все права защищены.