



## Руководство пользователя

---

«Программно-алгоритмический комплекс актуарных  
вычислений и подготовки финансовой отчетности  
ОСБУ и МСФО»

## Оглавление

1	Общие положения.....	3
1.1	Назначение документа .....	3
2	Термины и определения .....	3
3	Установка приложения .....	4
3.1	Установка приложения .....	4
4	Запуск и остановка приложения .....	5
4.1	Запуск приложения .....	5
4.2	Остановка каждого из сервисов.....	6
4.3	Переменные окружения .....	6
4.4	Инструкция по запуску сервисов после рестарта .....	6
5	Решение типовых проблем .....	7
6	Обращение в службу техподдержки .....	8
7	Описание функций Системы и работы с ними. Основные процессы и объекты.....	9
8	Работа с Системой. Основные процессы и объекты .....	9
8.1	Бизнес-администрирование.....	10
8.2	Управление данными.....	11
8.2.1	Консолидированные данные .....	11
8.3	Актуарный модуль.....	11
8.3.1	Прогноз денежных потоков.....	11
8.4	Финансовая отчетность.....	11
8.4.1	Финансовая отчетность – МСФО 17 .....	11
8.4.2	Финансовая отчетность – 806-П .....	12
9	Бизнес-администрирование.....	12
9.1	Проверка данных.....	12
9.1.1.	Шаг 1. Создание нового набора параметров .....	12
9.1.2.	Шаг 2. Название набора параметров.....	13
9.1.3.	Шаг 3. Пороги ошибок.....	13
9.1.4.	Шаг 4. Правила валидации .....	13

9.1.5. Шаг 5. Сохранение.....	16
9.1.6. Шаг 5. Удаление сценария.....	16
9.2 План счетов .....	17
9.3 Карта проводок.....	17
10 Управление данными.....	18
10.1 Управление данными. Консолидированные данные .....	18
10.1.1 «Шаг 1. Параметризация» .....	19
10.1.2 «Шаг 2. Формирование портфеля» .....	21
10.1.3 «Шаг 3. Анализ результатов».....	22
10.1.4 «Шаг 4. Согласование портфеля».....	23
10.1.5 «Шаг 5. Завершен» .....	24
11 Актуарный модуль.....	25
11.1 Прогноз денежных потоков.....	25
12. Финансовая отчетность.....	29
12.1. Финансовая отчетность. МСФО 17 .....	29
12.2. Финансовая отчетность. 806-П .....	34

# 1 Общие положения

## 1.1 Назначение документа

Настоящий документ представляет собой инструкцию по эксплуатации программного обеспечения «Программно-алгоритмический комплекс актуарных вычислений и подготовки финансовой отчетности ОСБУ и МСФО» (далее – Система) для негосударственных пенсионных фондов. Инструкция описывает возможности Системы и как с ней работать.

## 2 Термины и определения

Термин	Определение
Программно-алгоритмический комплекс актуарных вычислений и подготовки финансовой отчетности ОСБУ и МСФО	Программный продукт компании ООО «РТЛ»
Система	Программное обеспечение «Программно-алгоритмический комплекс актуарных вычислений и подготовки финансовой отчетности ОСБУ и МСФО»
НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
ОСБУ	Отраслевые стандарты финансовой отчетности
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
806-П	Положение Банка России от 28 сентября 2022 г. № 806-П “Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу”
МСФО 17	Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»
ОПС	Договоры об обязательном пенсионном страховании

## 3 Установка приложения

### 3.1 Установка приложения

1. Необходимо скопировать папку platform в папку `home/%username%`.  
Расположение файлов ПО должно иметь следующий вид:

```
├─ platform
│  ├── data
│  │   ├── certs
│  │   └── certs-back
│  ├── db
│  │   ├── db.sql
│  │   └── docker-compose.yml
│  ├── keycloak
│  │   ├── docker-compose.yml
│  │   ├── docker-compose.yml.2023.10.18.nossl.bak
│  │   └── themes
│  ├── orchestrator
│  │   ├── agent.tar
│  │   ├── docker-compose.yml
│  │   ├── docker-compose.yml.back
│  │   ├── Dockerfile
│  │   ├── Dockerfile.agent
│  │   ├── Dockerfile.master
│  │   ├── file
│  │   ├── master.tar
│  │   ├── openjdk_11.tar
│  │   ├── pgdata
│  │   ├── postgres_13.1-alpine.tar
│  │   ├── result
│  │   └── scripts
│  ├── platform
│  │   ├── back_release_https_test.tar
│  │   ├── db.sql
│  │   ├── docker-compose.yml
│  │   ├── env
│  │   ├── front_release_v2_6.tar.gz
│  │   ├── keycloak_16.1.1.tar.gz
│  │   ├── pgdata
│  │   ├── postgres_15.5.tar.gz
│  │   ├── postgres_15.tar.gz
│  │   ├── products
│  │   ├── seaweedfs_3.14.tar.gz
│  │   └── themes
│  ├── s3
│  │   ├── docker-compose.yml
│  │   ├── fil-storage
│  │   ├── s3-storage
│  │   ├── seaweedfs_3.14.tar.gz
│  │   └── seaweedfs-storage
│  └── ssl
│     ├── demo.ext.rtl-consulting.ru.crt
│     └── demo.ext.rtl-consulting.ru.key
```

2. Необходимо установить утилиту docker:

```
sudo apt-get update
sudo apt-get install ca-certificates curl gnupg
sudo install -m 0755 -d /etc/apt/keyrings
```

```
echo \  
"deb [arch=$(dpkg --print-architecture) signed-by=/etc/apt/keyrings/docker.gpg]  
https://download.docker.com/linux/ubuntu \  
$(. /etc/os-release && echo "VERSION_CODENAME") "stable" | \  
sudo tee /etc/apt/sources.list.d/docker.list > dev/null  
sudo apt-get update  
  
sudo apt-get install docker-ce docker-ce-cli container.d docker-build-plugin docker-compose-plugin
```

## 4 Запуск и остановка приложения

### 4.1 Запуск приложения

#### 1. Запуск S3:

- 1.1 Перейти в папку platform/s3
- 1.2 Запустить сервис:

```
docker-compose up -d
```

#### 2. Запуск KeyCloak:

- 2.1 Перейти в папку platform/keycloak
- 2.3 Запустить сервис:

```
docker-compose up -d
```

#### 3. Запуск оркестратора:

- 3.1 Перейти в папку platform/orchestrator
- 3.2 Загрузить образы:

```
docker load -i agent.tar  
docker load -i master.tar
```

- 3.3 Запустить сервис:

```
docker-compose up -d
```

#### 4. Запуск БД:

- 4.1 Перейти в папку platform/db
- 4.2 Запустить сервис:

```
docker-compose up -d
```

#### 5. Запуск платформы:

- 5.1 Перейти в папку platform/platform
- 5.2 Загрузить образы

```
docker load -i backend_http_tested.tar  
docker load -i frontend_v2_6.tar
```

- 5.3 Запустить сервис:

```
docker-compose --env-file env/.env.npf-demo.2023.11.16.back up -d
```

## 4.2 Остановка каждого из сервисов

### Остановка каждого из сервисов:

В соответствующей папке, в которой производился запуск, необходимо выполнить следующие команды:

```
docker-compose down -v
```

## 4.3 Переменные окружения

Для s3, keycloak и db настройка переменных окружения не требуется.

Файл, содержащий переменные окружения для запуска платформы, должен находиться в папке platform/platform/env.

Определяемые переменные окружения:

1. Для конфигурирования бэкенда:

- DB\_URL – URL-адрес подключения к используемой базе данных.
- DB\_USERNAME – имя пользователя в базе данных.
- DB\_PASSWORD – пароль для указанного пользователя.
- MINIO\_URL – URL-адрес объектного хранилища.
- S3\_URL – URL-адрес хранилища данных s3.
- KEYCLOAK\_AUTH\_SERVER\_URL – URL-адрес сервиса авторизации KC.
- KEYCLOAK\_REALM – область безопасности, определяемая и настраиваемая в KC.
- KEYCLOAK\_RESOURCE – название приложения, которое требует аутентификации/авторизации в KC.
- KEYCLOAK\_CREDENTIALS\_SECRET – ключ, используемый для взаимодействия между приложением и сервером KC.
- DEFAULT\_REDIRECT – адрес, на который KC будет перенаправлять после успешной авторизации.
- BACK\_PORT – порт, на котором будет запущен бэкенд.
- IMAGE\_BACK\_LATEST – название последней версии образа бэкенда.

2. Для конфигурирования фронтэнда:

- IMAGE\_FRONT\_LATEST – название последней версии образа фронтэнда.
- PRODUCT – имя запускаемого проекта.
- FRONT\_PORT – порт, на котором будет запущен фронтэнд.
- FRONT\_PORT\_SSL – порт для защищенного соединения с фронтэнд-сервером.

## 4.4 Инструкция по запуску сервисов после рестарта

### Инструкция по запуску сервисов (образов) после физического рестарта сервера

Необходимо убедиться, что служба docker активна:

```
sudo systemctl status docker
```

Если служба не запущена, то необходимо запустить ее с помощью следующей команды:

```
sudo systemctl start docker
```

После физического рестарта сервера все контейнеры будут удалены, однако образы, загруженные ранее, все так же будут доступны в системе.

В связи с этим при запуске сервисов после физического рестарта необходимо действовать согласно инструкции “**Запуск приложения**”, но пропустить все шаги, связанные с загрузкой образов, т.е. пропустить команды вида `docker load -i %image_name%.tar`

Таким образом, необходимо выполнить:

1. Запуск S3:
  - 1.1 Перейти в папку `platform/s3`
  - 1.2 Запустить сервис:

```
docker-compose up -d
```

2. Запуск KeyCloak:
  - 2.1 Перейти в папку `platform/keycloak`
  - 2.2 Запустить сервис:

```
docker-compose up -d
```

3. Запуск оркестратора:
  - 3.1 Перейти в папку `platform/orchestrator`
  - 3.2 Запустить сервис:

```
docker-compose up -d
```

4. Запуск БД:
  - 4.1 Перейти в папку `platform/db`
  - 4.2 Запустить сервис:

```
docker-compose up -d
```

5. Запуск платформы:
  - 5.1 Перейти в папку `platform/platform`
  - 5.2 Запустить сервис:

```
docker-compose -env-file env/.env.npf-demo.2023.11.16.back up -d
```

## 5 Решение типовых проблем

Основным источником информации о возможных неисправностях в работе Системы служит лог файл контейнера сервлетов Apache-Tomcat, расположенный по адресу `platform/platform/log/rtl-product.log`. Конфигурационный файл `logback.xml` находится по адресу `platform/platform/logback`.

Файл `logback.xml` определяет конфигурацию логирования. Рассмотрим структуру этого файла. Элементы `appender` задают "устройства вывода" логов. Основными аппендерами являются `ASYNC` (вывод в файл) и `STDOUT` (вывод в консоль). В параметре `level` элемента `filter` можно задать порог уровня сообщения. По умолчанию порог для файла и консоли - `INFO`.

Это означает, что в файл и консоль выводятся сообщения с уровнями:

- `ERROR`;



- WARN;
- INFO.

Для файлового аппендера в параметре file задается путь к файлу лога через свойство LOGS\_PATH. По умолчанию это файл /opt/sas/env/var/log/rtl-product/rtl-product.log.

Формат записей лога настраивается в параметре pattern элемента encoder при помощи свойств LOGS\_FORMAT (файловый аппендер) и LOGS\_FORMAT\_CONSOLE (консольный аппендер).

Оперативно изменять пороги аппендеров для работающего сервера можно в файле logback.xml, который считывается каждые 30 секунд.

Ниже приведены список наиболее часто встречающихся ошибок (исключений) в процессе эксплуатации Системы.

Таблица 1. Список ошибок

Название ошибки	Описание
SQLException	Это исключение появляется при отсутствии связи между сервером приложений и базой данных. При возникновении такого исключения требуется проверить доступность и состояние базы данных PostgreSQL.
ConstraintViolationException	Данное исключение появляется, когда происходит нарушение ограничения на значение поля в таблице базы данных. В таком случае требуется проверить корректность настройки ограничений для указанной в сообщении об ошибке таблицы.

## 6 Обращение в службу техподдержки

Поддержание жизненного цикла Системы осуществляется за счёт сопровождения продукта в течение всего периода его эксплуатации.

Сопровождение включает в себя следующие процессы:

- поставку Системы;
- устранение неисправностей, выявленных в ходе эксплуатации Системы;
- совершенствование программного обеспечения.

Для решения проблем Пользователей и получения их предложений по развитию Системы предоставляется услуги оказания технической поддержки.

В приоритетном режиме рассматриваются запросы о проблемах, блокирующих работу Пользователя с Системой и запросы, связанные с производительностью программного обеспечения.

Услуги поддержки оказываются всем Пользователям по следующим вопросам:

- консультации по использованию Системы;

- уточнение по работе программного обеспечения и его компонентов;
- помощь в поиске и устранении проблем в случае некорректной работы программного обеспечения;
- предоставление актуальной документации по настройке Системы и ее работе;
- обработка запросов на изменения Системы от Пользователей;
- настройка программного обеспечения на территории НПФ.

В случае возникновения запроса на услугу техподдержки пользователь направляет его по предварительно согласованному адресу электронной почты. Время обработки запроса будет согласовано с НПФ в рамках договора на техническую поддержку.

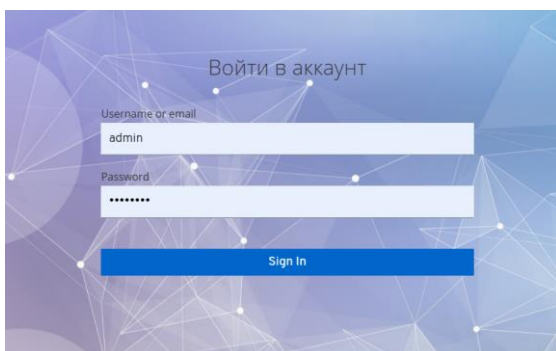
## 7 Описание функций Системы и работы с ними. Основные процессы и объекты

«Программно-алгоритмический комплекс актуарных вычислений и подготовки финансовой отчетности ОСБУ и МСФО» предназначен для реализации ряда задач в каждом из блоков:

1. Актуарная система
  - Прогноз денежных потоков ОПС
  - Прогноз денежных потоков НПО
2. Система отчетности
  - Подготовка данных для финансовой отчетности в рамках стандарта МСФО 17 «Договоры страхования»
  - Подготовка проектов проводок в соответствии с требованиями Положения Банка России №776-П
  - Расчет обязательств НПФ в соответствии с требованиями Положения Банка России № 806-П
  - Подготовка данных для управленческой отчетности
3. Система управления данными
  - Интеграция с различными источниками для загрузки данных в систему
  - Использование специальной модели данных для НПФ, спроектированной с учётом изменчивой природы бизнеса, что позволяет гибко добавлять новые продукты, потоки платежей и аналитики
  - Проверка качества данных на всех этапах - от получения из источников до результатов
  - Повышение качества данных для использования в расчётах: подготовка, очистка, нормализация и обогащение
  - Накопление входных данных и результатов расчётов для проведения аудиторских проверок
  - Предоставление результатов внешним системам потребителям: от результирующих метрик до прогнозных потоков на уровне договора

## 8 Работа с Системой. Основные процессы и объекты

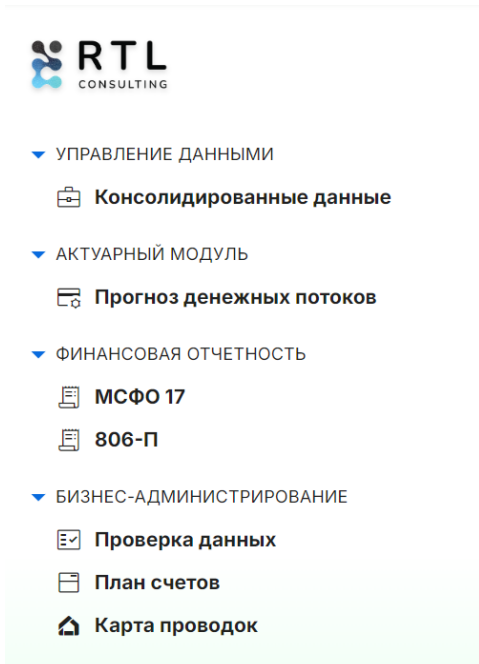
При открытии Системы появляется окно для авторизации. Необходимо ввести данные для входа.



После ввода логина/пароля пользователь попадает на главную страницу с основным меню. В зависимости от определенных для пользователя прав доступа, состав элементов на странице может различаться. Пункты меню разделены исходя из процессов Системы.

В Системе реализованы следующие процессы:

1. Управление данными;
2. Актуарный модуль;
3. Финансовая отчетность;
4. Бизнес-администрирование.



Процессы Системы зависят друг от друга: результаты одного процесса могут быть использованы на вход для другого.

## 8.1 Бизнес-администрирование

Пункт меню реализует работу с настройками, которые используются при запуске процессов.

Данный блок содержит разделы:

- Проверка данных – правила валидации для данных портфеля.
- План счетов – набор счетов, которыми может пользоваться НПФ в целях формирования бухгалтерских проводок.

- Карта проводок – набор бухгалтерских проводок, которыми может пользоваться НПФ.

## 8.2 Управление данными

Пункт меню для работы с данными, необходимыми для выполнения расчетов и формирования портфеля данных.

### 8.2.1 Консолидированные данные

Функционал данного пункта меню позволяет сформировать портфель консолидированных данных по договорам ОПС и НПО для дальнейшего использования в расчетах Системы.

Основные функции:

- выбор загружаемых данных для консолидации: договоры ОПС и договоры НПО;
- загрузка исходных данных;
- выбор правил валидации данных для будущего портфеля из ранее созданных правил, которые были сформированы в результате выполнения процесса по проверке данных пункта меню «Бизнес-администрирование»;
- формирование портфеля с проверкой качества данных.

Результат процесса – сформированный портфель данных, который в дальнейшем подается на вход другим процессам и используется как входные данные в них.

## 8.3 Актуарный модуль

Пункт меню для актуарных вычислений.

### 8.3.1 Прогноз денежных потоков

Результатом выполнения данного пункта будет результат расчета с данными по различным видам денежных потоков НПФ, который может быть использован для анализа, а также для дальнейшего расчета МСФО 17 и 806-П.

## 8.4 Финансовая отчетность

Пункт меню для финансовых вычислений и построения финансовой отчетности. Состоит из расчетов:

- МСФО 17;
- 806-П.

### 8.4.1 Финансовая отчетность – МСФО 17

Данный процесс позволяет по договорам пенсионного страхования производить расчет блока показателей, необходимых для исполнения требований МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", а также формировать отчетность, раскрывающую показатели.

Функционал процесса включает в себя решение следующих задач:

- Сегментация договоров
  - Определения групп договоров

- Определение подхода к расчёту МСФО 17 - VFA/VBA/РАА
- Определение категории классификации договора – Страховой/Инвестиционный
- Расчет метрик МСФО 17;
- Формирование отчетных форм.

#### 8.4.2 Финансовая отчетность – 806-П

Данный процесс позволяет производить расчет обязательств по договорам пенсионного страхования согласно требованиям Положения Банка России № 806-П “Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу”.

Результатом процесса данного пункта являются рассчитанные показатели 806-П, а именно:

- Расчёт наилучшей оценки приведённой стоимости денежных потоков;
- Расчёт рискованной маржи.

## 9 Бизнес-администрирование

В процессах Системы используются настроечные параметры и таблицы, которые отражают бизнес-настройки расчета. Они могут быть использованы в нескольких расчетах, поэтому вынесены в отдельный раздел меню «Бизнес-администрирование».

Разделы данного пункта содержат в себе настройки для других процессов Системы.

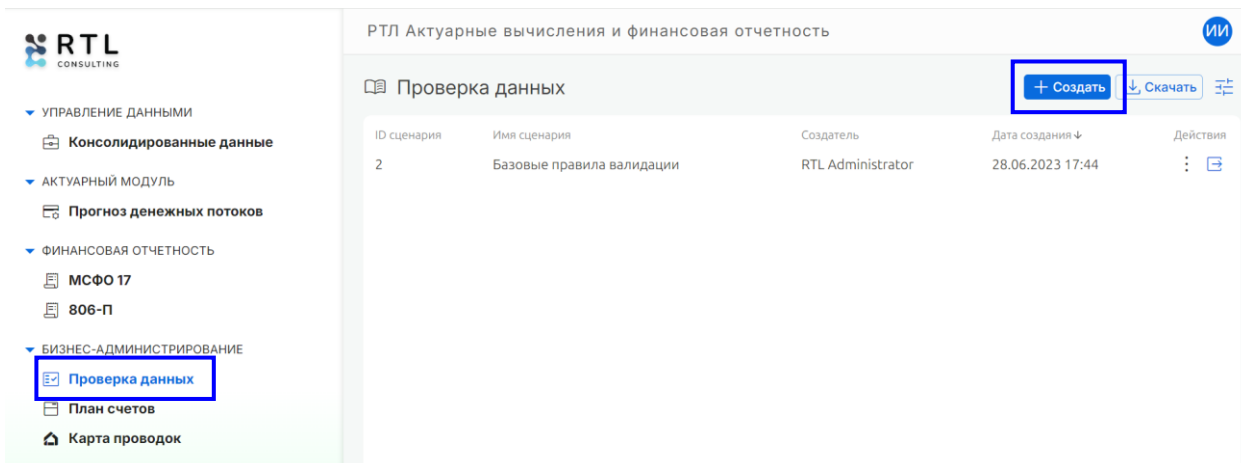
### 9.1 Проверка данных

Раздел с настройками для проверки качества данных: правила валидации значений атрибутов сущностей входного портфеля и пороги ошибок. Данные настройки используются в процессе «Управление данными. Консолидированные данные».

Ниже рассмотрены основные шаги Пользователя, необходимые для заведения настроечных параметров для проверки данных.

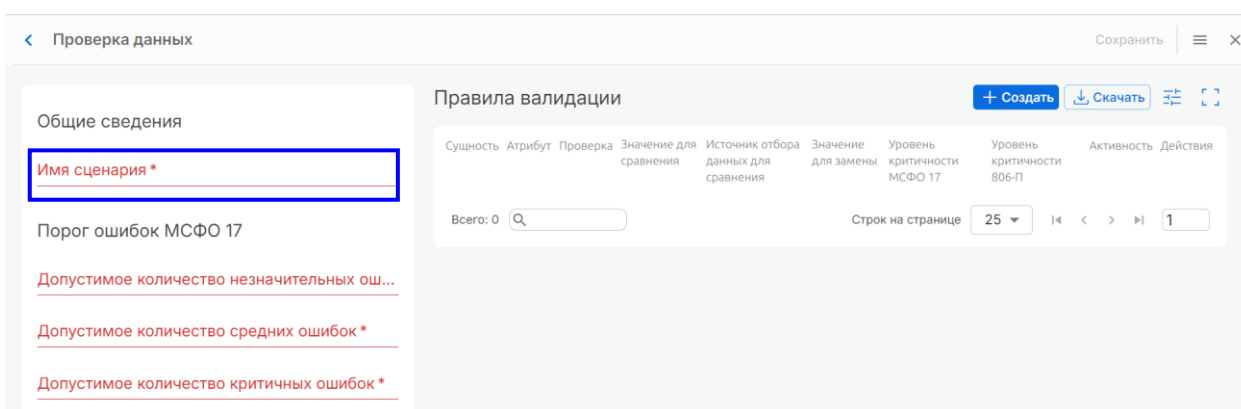
#### 9.1.1. Шаг 1. Создание нового набора параметров

Зайти в раздел «Проверка данных» пункта меню «Бизнес-администрирование» и нажать на кнопку «Создать» для перехода на экран создания набора настроечных параметров для проверки данных.



### 9.1.2. Шаг 2. Название набора параметров

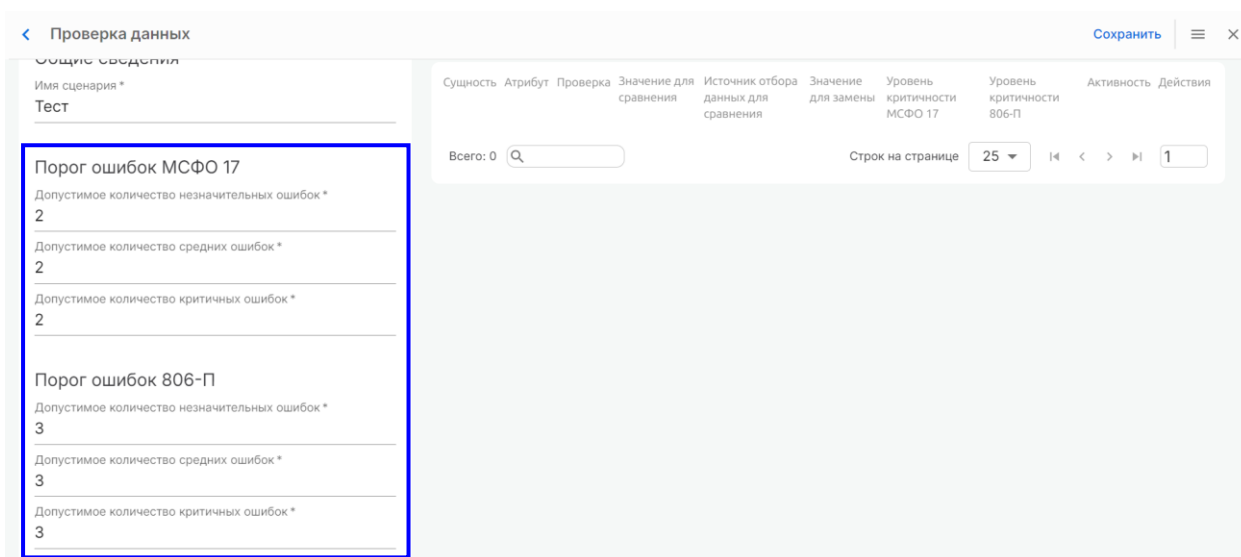
Заполнить поле «Имя сценария» в разделе «Общие сведения».



### 9.1.3. Шаг 3. Пороги ошибок

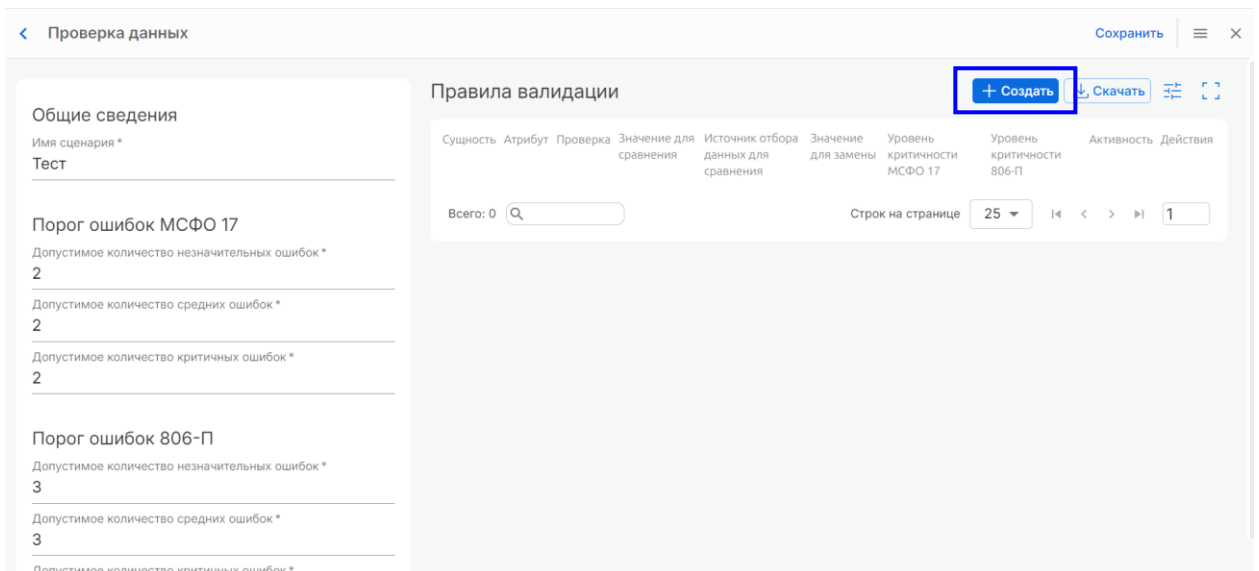
Необходимо заполнить пороги ошибок для разного уровня критичности:

- Для МСФО 17;
- Для 806-П.

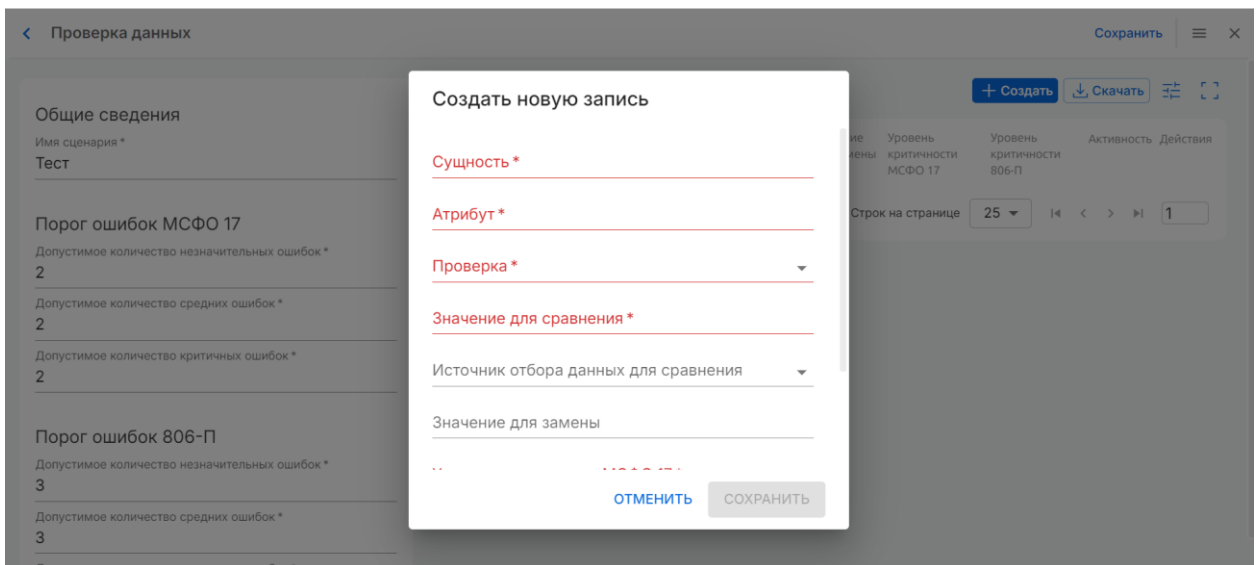


### 9.1.4. Шаг 4. Правила валидации

Нажать на кнопку «Создать» для ввода параметров сценария правил валидации.



В результате откроется окно для ввода параметров правила.



В данном окне необходимо заполнить поля, описанные в таблице ниже:

Параметр правила	Описание параметра правила	Формат
Сущность	Сущность из входного портфеля для проверки	В формате строки
Атрибут	Атрибут сущности из входного портфеля	В формате строки
Проверка	Правило проверки для значений атрибута	Значения из выпадающего списка: <ul style="list-style-type: none"> <li>not null – проверка пустого значения</li> <li>&lt;, &lt;=, &gt;, &gt;=, =, != – оператор сравнения</li> </ul>

Значение для сравнения	Значение атрибута для сравнения	В формате строке
Источник отбора данных для сравнения	Источник отбора данных для сравнения значений атрибута сущности	Значения из выпадающего списка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Входные данные – настройки из интерфейса</li> <li>• Значение поля – введенное значение</li> <li>• Столбец исходных данных – сравнение значения атрибутов со справочниками</li> </ul>
Значение для замены	Значение для атрибута сущности, на которое необходимо заменить при срабатывании правила	В формате строке
Уровень критичности МСФО 17	Уровень критичности срабатывания правила	Значения из выпадающего списка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Незначительный</li> <li>• Средний</li> <li>• Критичный</li> </ul>
Уровень критичности 806-П	Уровень критичности срабатывания правила	Значения из выпадающего списка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Незначительный</li> <li>• Средний</li> <li>• Критичный</li> </ul>
Активность	Актуальность правила	Значения из выпадающего списка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Активно</li> <li>• Не активно</li> </ul>

При создании правил важно учитывать, что:

- 1) Обязательные поля для заполнения: Сущность, Атрибут, Проверка, Уровень критичности МСФО 17, Уровень критичности 806-П и Активность.
- 2) Для правил с not null «Значение для сравнения» и «Источник для отбора данных для сравнения» заполнять не нужно.



- 3) Для правил с операторами нужно заполнять «Значение для сравнения», но не обязательно указывать «Значение для замены».

Примеры возможных правил, для всех правил «Активность» = Активно:

Сущность	Атрибут	Проверка	Значение для сравнения	Источник отбора данных для сравнения	Значение для замены	Уровень критичности и МСФО 17	Уровень критичности и 806-П
Контрагенты	Дата рождения	<	Отчетная дата	Входные данные		Средний	Средний
Договор ОПС	Дата первого фактического взноса	not null				Критичный	Средний
Суммы по договору участника	Величина суммы	>=	0	Значение поля	0	Незначительный	Незначительный

### 9.1.5. Шаг 5. Сохранение

После создания всех правил валидации и задания порогов ошибок, необходимо нажать на кнопку «Сохранить» для создания сценария с правилами.

The screenshot shows the 'Проверка данных' (Data Check) interface. On the right side, there is a table titled 'Правила валидации' (Validation Rules). The table has columns: Сущность, Атрибут, Проверка, Значение для сравнения, Источник отбора данных для сравнения, Значение для замены, Уровень критичности МСФО 17, Уровень критичности 806-П, Активность, and Действия. One rule is visible: 'ру' with '2' in the 'Атрибут' column, '<' in 'Проверка', '1000' in 'Значение для сравнения', 'Значение поля' in 'Источник отбора данных для сравнения', '800' in 'Значение для замены', 'Незначительный' in 'Уровень критичности МСФО 17', 'Незначительный' in 'Уровень критичности 806-П', and 'Не активно' in 'Активность'. The 'Сохранить' (Save) button is highlighted with a blue box.

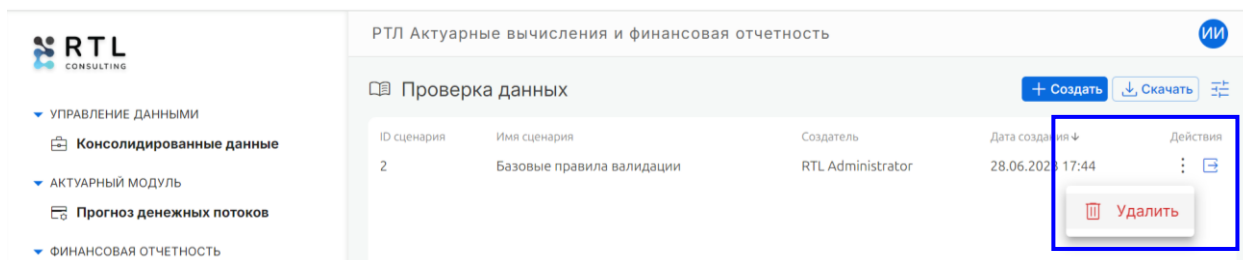
Созданные правила валидации можно скачать в формате excel. Для скачивания необходимо нажать на кнопку «Скачать».

The screenshot shows the 'Проверка данных' (Data Check) interface. The 'Скачать' (Download) button is highlighted with a blue box. The interface shows the same validation rules table as in the previous screenshot.

### 9.1.6. Шаг 5. Удаление сценария

Удаление ранее созданного сценария возможно следующим образом:

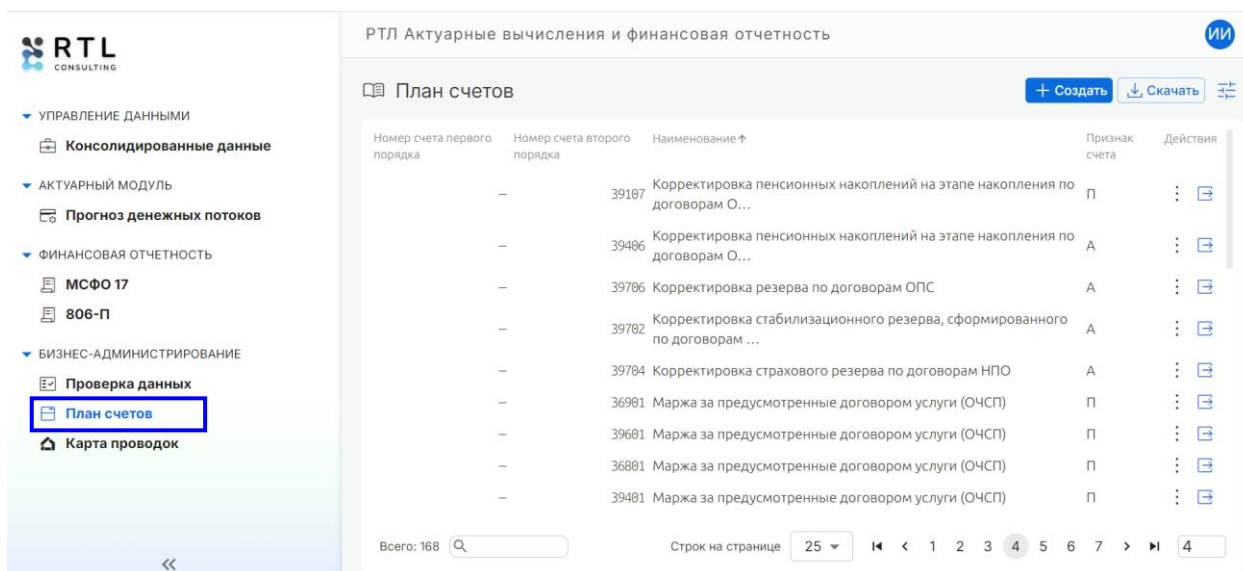
1. навести курсор мыши на требуемый сценарий;
2. в столбце «Действия» нажать на «три точки»;
3. выбрать функцию «Удалить».



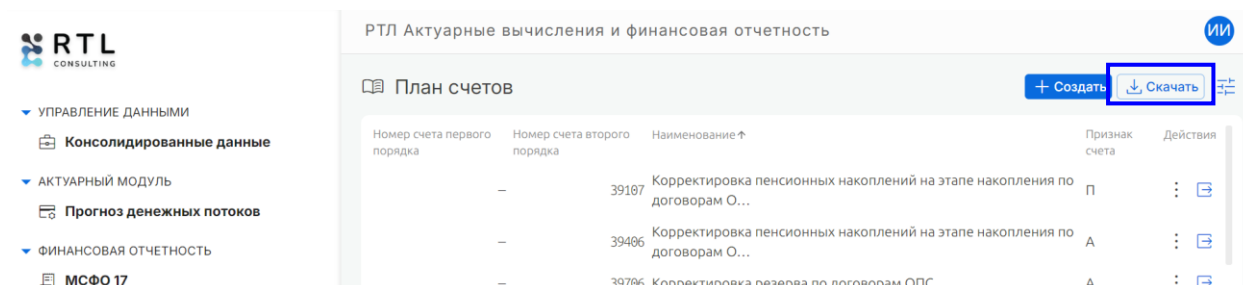
## 9.2 План счетов

Раздел с планом счетов, которым может пользоваться НПФ в операциях и бухгалтерских проводках, содержащий счета 1-го и 2-го порядка и их признаки.

Для просмотра и корректировки плана счетов, необходимо зайти в раздел «План счетов» пункта меню «Бизнес-администрирование».



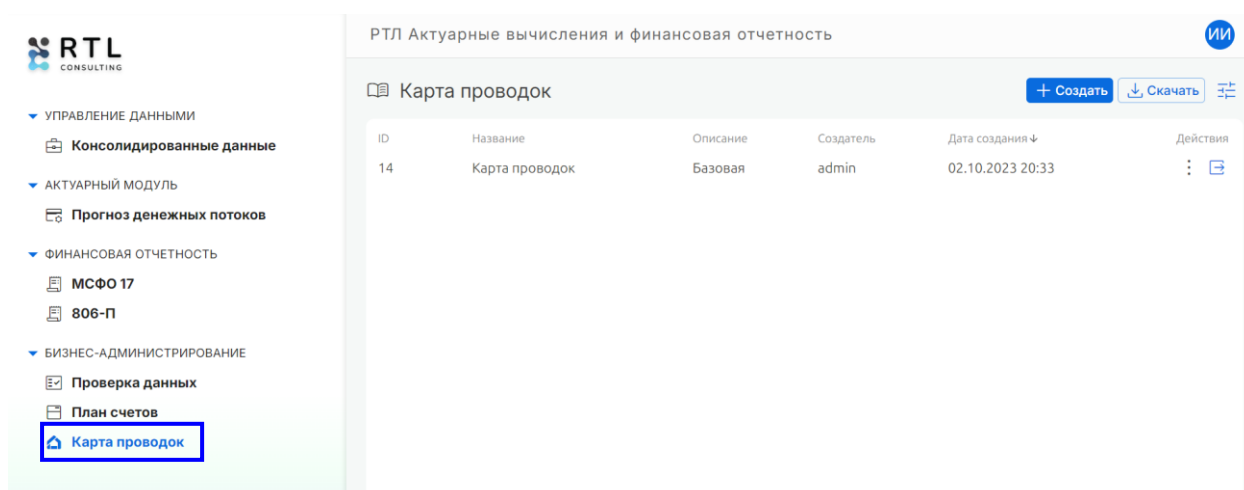
В данном разделе уже сохранен актуальный план счетов. Его можно скачать в формате excel. Для скачивания необходимо нажать на кнопку «Скачать».



## 9.3 Карта проводок

Раздел с картой проводок, которыми может пользоваться негосударственный пенсионный фонд: счета кредита и дебета, тип бухгалтерской проводки и их признаки. Проводки используются для формирования наборов бухгалтерских проводок в расчетах.

Для просмотра и корректировки карты проводок, необходимо зайти в раздел «Карта проводок» пункта меню «Бизнес-администрирование»



В данном разделе уже сохранена актуальная карта проводок. Её можно скачать в формате excel. Для скачивания необходимо нажать на кнопку «Скачать».

## 10 Управление данными

Для расчетов и отчетности необходим актуальный срез данных портфеля на отчетную дату. Более того, для собранных данных необходимо провести контроль качества. После проведения необходимых проверок и формирования портфеля, необходимо сформированный портфель согласовать.

Результатом процесса по управлению данными является сформированный и согласованный портфель, который может быть использован в других процессах как входные данные.

Набор данных для формирования портфеля представляет собой данные:

- по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС) и
- негосударственном пенсионном обеспечении (НПО).

В связи с этим, система позволяет формировать портфели данных исходя из видов данных, а также, консолидировать данные в единый портфель для дальнейших расчетов.

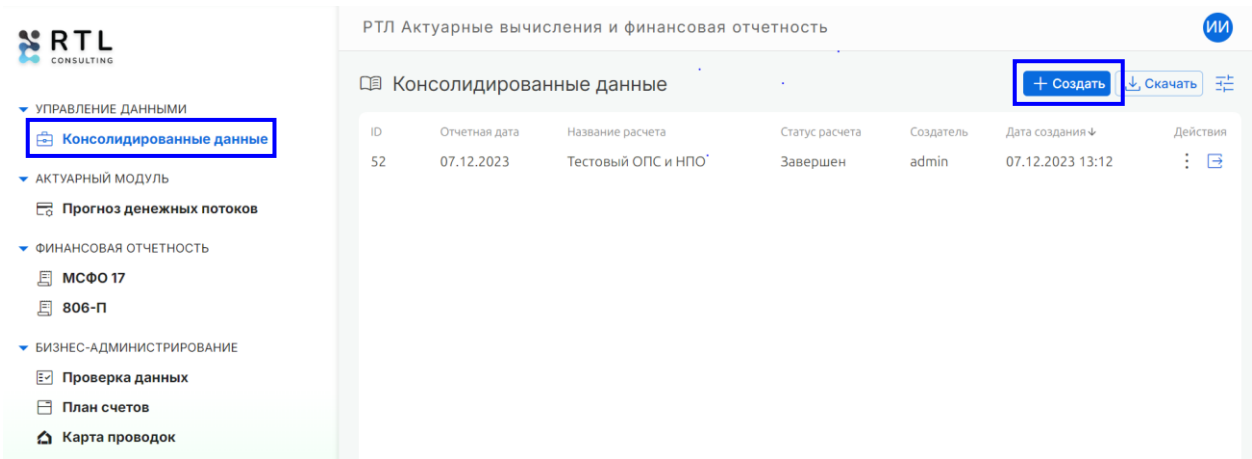
Указанный функционал системы трансформируется под конкретный НПФ, исходя из его набора данных и требований к дальнейшим расчетам.

### 10.1 Управление данными. Консолидированные данные

Процесс позволяет осуществить проверку и сформировать консолидированный портфель на основе различного набора данных.

Источником для создания нового портфеля данных НПФ может быть загрузочный файл, содержащий необходимые данные.

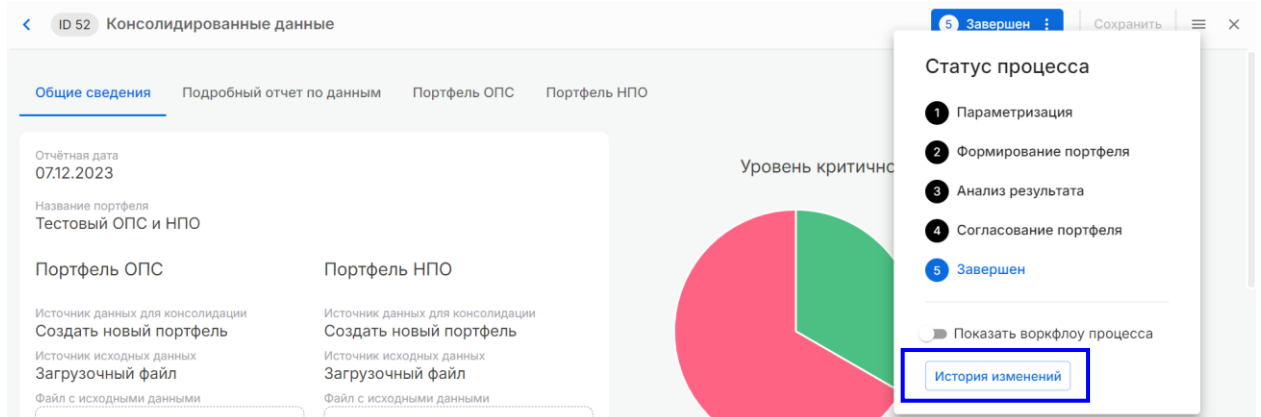
Для создания нового комплекта данных необходимо зайти в раздел «Консолидированные данные» пункта меню «Управление данными» и нажать на кнопку «Создать» для перехода в интерфейс создания нового портфеля данных.



Процесс формирования портфеля консолидированных данных состоит из 5 шагов:

1. Параметризация;
2. Формирование портфеля;
3. Анализ результата;
4. Согласование портфеля;
5. Завершен.

Переходы между шагами регистрируются в «Истории изменений» в окне «Статус процесса».



#### 10.1.1 «Шаг 1. Параметризация»

Необходимо заполнить настройки, которые будут применены к входным данным при формировании портфеля, а также приложить файлы с данными и выбрать правила валидации.

№	Поле	Формат
1	Отчётная дата	Ввод даты либо в формате «dd.mm.yyyy», либо нажатие на пиктограмму даты и выбор необходимой даты в календаре.
2	Название портфеля	Ввод названия портфеля в виде строки.

3	Выбор источника исходных данных	<p>Выбран «Загрузочный файл», так как в представленном варианте подключение к Базе данных НПФ не осуществляется.</p> <p>Для того, чтобы приложить файл с данными портфеля необходимо нажать на кнопку «Сохранить» в правом верхнем углу.</p>
4	Правила валидации	<p>Выбор одного набора правил валидации, предварительно заведенного в разделе «Проверка данных» пункта меню «Бизнес-администрирование».</p>

Консолидированные данные

Сохранить

Общие сведения

Отчётная дата \*  
08.12.2023

Название портфеля \*  
Пример

Портфель ОПС

Портфель НПО

Источник данных для консолидации \*  
 Создать новый портфель

Источник исходных данных \*  
 Загрузочный файл

Файл с исходными данными \*  
Для того, чтобы прикрепить файл, сохраните карточку объекта

Правила валидации \*  
Ничего не выбрано

ID 55 Консолидированные данные

Параметризация

Сформировать портфель

Сохранить

Отчётная дата \*  
08.12.2023

Название портфеля \*  
Пример

Портфель ОПС

Портфель НПО

Источник данных для консолидации \*  
 Создать новый портфель

Источник исходных данных \*  
 Загрузочный файл

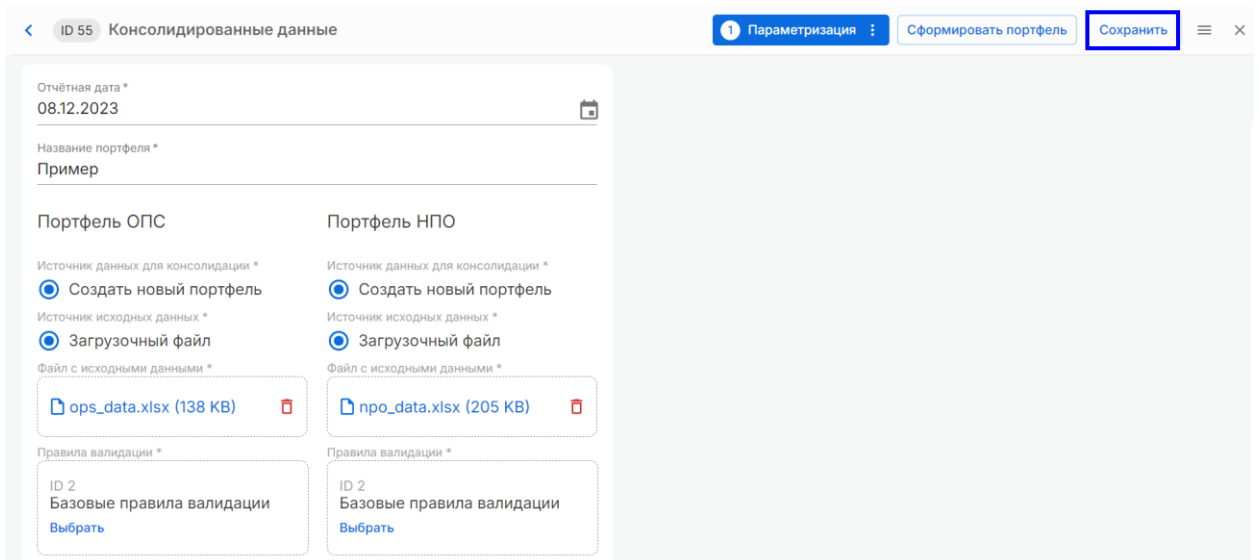
Файл с исходными данными \*  
ops\_data.xlsx (138 KB)

Файл с исходными данными \*  
npo\_data.xlsx (205 KB)

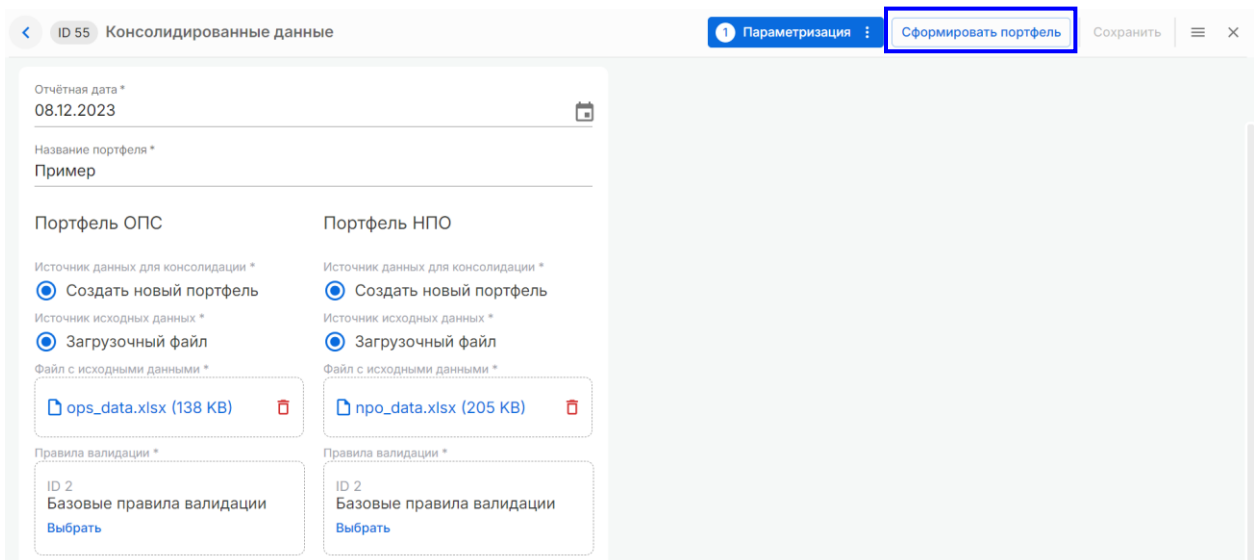
Правила валидации \*  
ID 2 Базовые правила валидации  
Выбрать

Правила валидации \*  
ID 2 Базовые правила валидации  
Выбрать

Далее необходимо нажать кнопку «Сохранить».

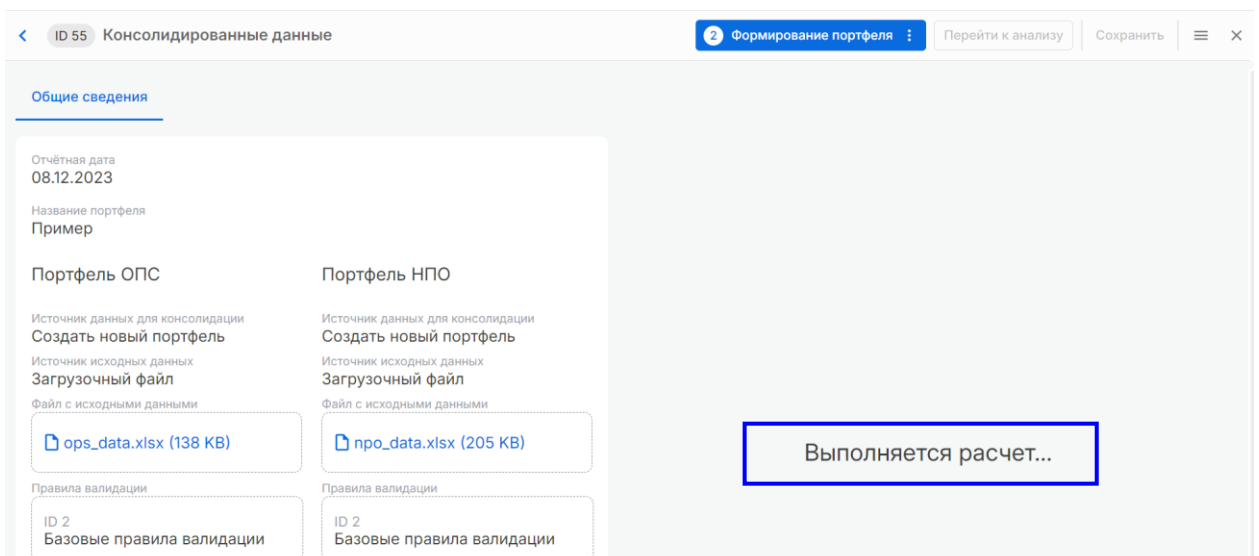


Далее необходимо нажать на кнопку «Сформировать портфель».



### 10.1.2 «Шаг 2. Формирование портфеля»

На экране появится информация: «Выполняется расчет...».

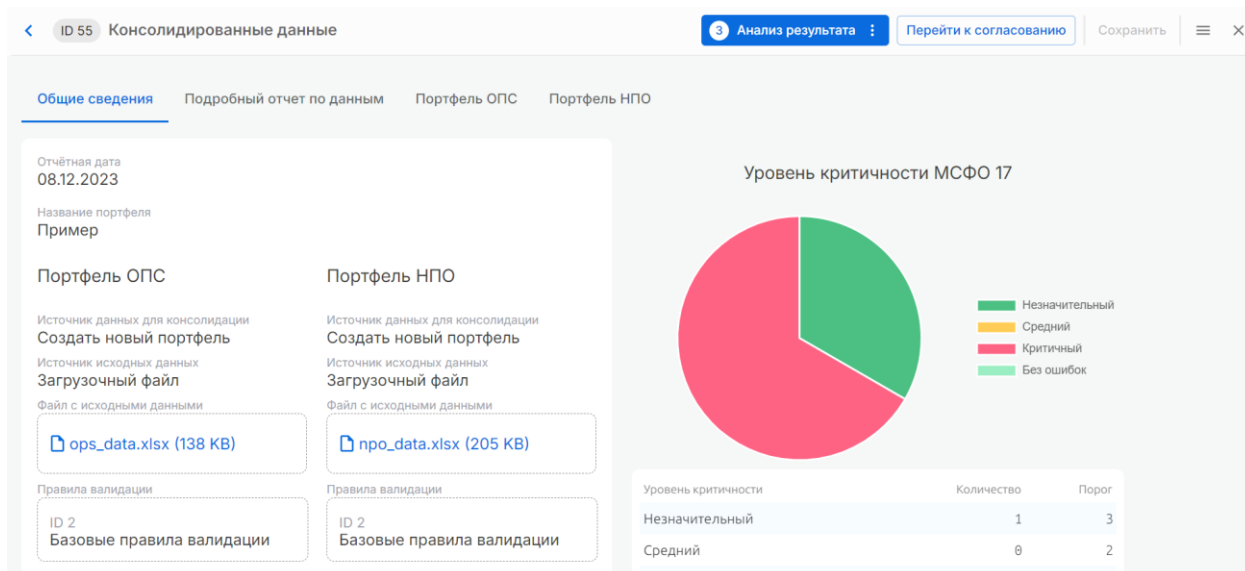


### 10.1.3 «Шаг 3. Анализ результатов»

По завершении формирования портфеля и проверки данных, результаты появятся на вкладках:

#### 1. Общие сведения

Вкладка обновится результатами расчета количества ошибок и их уровня критичности в виде круговой диаграммы и таблицы для МСФО 17 и 806-П, будет указан итоговый уровень критичности ошибок и рекомендация по проведению расчета.



#### 2. Подробный отчет по данным

На вкладке будет выведена таблица со значениями из входных данных, не прошедшими проверку, на уровне атрибута сущности. Для экспорта таблицы в excel необходимо нажать на кнопку «Скачать».

ID контрагента фл	Сущность	Атрибут	Тип проверки	Значение (с чем сравнивать)	Новое значение	Уровень критичности МСФО 17	Уровень критичности 806-П	ID договора
983642001	customer_ind	cuin_gender_cd	not null	missing	nan	Критичный	Критичный	
	policy_ops	pops_first_fee_dt	not null	missing	nan	Критичный	Средний	942672001
214602001	roles_policy	ropl_role_cd	not null	missing	MEMBER	Незначительный	Незначительный	128874001

#### 3. Портфель ОПС

На вкладке выводится таблица с входными данными на уровне портфеля ОПС на отчетную дату. Для экспорта таблицы в Excel необходимо нажать на кнопку «Скачать».

ID 55 Консолидированные данные 3 Анализ результата [Перейти к согласованию](#) Сохранить

Общие сведения [Подробный отчет по данным](#) **Портфель ОПС** Портфель НПО

Портфель ОПС [Скачать](#)

ID договора	Статус	Начисление доходности	Месяц начисления доходности	Рост административных расходов	Месяц роста административных расходов	Дата назначения НП	Дата назначения СПВ	Количество оставшихся платежей СПВ	Уровень обременительности Предыдущая	Уровень обременительности Экспертный	Портфель	Дата признания Экспертный	Дата признания Предыдущая
331569001	D		-1		-1								
1000561001	PS		-1		-1								
1000310001	PS		-1		-1								

Всего: 157  Строк на странице: 25 1 2 3 4 5 6 7 1

#### 4. Портфель НПО

На вкладке выводится таблица с входными данными на уровне портфеля НПО на отчетную дату. Для экспорта таблицы в Excel необходимо нажать на кнопку «Скачать».

ID 55 Консолидированные данные 3 Анализ результата [Перейти к согласованию](#) Сохранить

Общие сведения [Подробный отчет по данным](#) Портфель ОПС **Портфель НПО**

Портфель НПО [Скачать](#)

ID договора участника	Продукт	Пенсионная схема	Тип назначаемой пенсии	Отчетная дата	Дата рождения контрагента	Пол	Тип контрагента	ID контрагента ФЛ	Начисление доходности	Месяц начисления доходности	Рост административных расходов	Месяц роста административных расходов	Индексация пенсии	Месяц индексации пенсии	Адм рас
1209366001- 1204771001- 1004221001- 0	NPO	SCH_1		2023-3- 31	1958-10- 28	M	IND	1004221001	ANUALLY	JANUARY		JANUARY		JANUARY	
19706001-0- 10569001- 3663001	NPO	SCH_2		2023-3- 31	1965-5-15	F	IND	10569001	ANUALLY	JANUARY		JANUARY		JANUARY	

Всего: 677  Строк на странице: 25 1 2 3 4 ... 28 1

#### 10.1.4 «Шаг 4. Согласование портфеля»

Для перехода к согласованию сформированного портфеля необходимо нажать на кнопку «Перейти к согласованию».



← ID 55 Консолидированные данные 3 Анализ результата Перейти к согласованию Сохранить

Общие сведения   Подробный отчет по данным   Портфель ОПС   Портфель НПО

Портфель НПО ↓ Скачать

ID договора участника	Продукт	Пенсионная схема	Тип назначаемой пенсии	Отчетная дата	Дата рождения контрагента	Пол	Тип контрагента	ID контрагента ФЛ	Начисление доходности	Месяц начисления доходности	Рост административных расходов	Месяц роста административных расходов	Индексация пенсии	Месяц индексации пенсии	Адм. рас
1209366001-1204771001-1004221001-0	NPO	SCH_1		2023-3-31	1958-10-28	M	IND	1004221001	ANUALLY	JANUARY		JANUARY		JANUARY	
19706001-0-10569001-3663001	NPO	SCH_2		2023-3-31	1965-5-15	F	IND	10569001	ANUALLY	JANUARY		JANUARY		JANUARY	
1206903001-.....															

Всего: 677  Строк на странице 25 1 2 3 4 5 ... 28 1

После перехода к согласованию появится две опции: «Согласовать» и «Не согласовать».

← ID 55 Консолидированные данные Не согласовать 4 Согласование портфеля Согласовать Сохранить

Общие сведения   Подробный отчет по данным   Портфель ОПС   Портфель НПО

Портфель НПО ↓ Скачать

ID договора участника	Продукт	Пенсионная схема	Тип назначаемой пенсии	Отчетная дата	Дата рождения контрагента	Пол	Тип контрагента	ID контрагента ФЛ	Начисление доходности	Месяц начисления доходности	Рост административных расходов	Месяц роста административных расходов	Индексация пенсии	Месяц индексации пенсии	Адм. рас
1209366001-1204771001-1004221001-0	NPO	SCH_1		2023-3-31	1958-10-28	M	IND	1004221001	ANUALLY	JANUARY		JANUARY		JANUARY	
19706001-0-10569001-3663001	NPO	SCH_2		2023-3-31	1965-5-15	F	IND	10569001	ANUALLY	JANUARY		JANUARY		JANUARY	
1206903001-.....															

Всего: 677  Строк на странице 25 1 2 3 4 5 ... 28 1

Нажатие кнопку «Согласовать» приведет к переходу на последний шаг - «Шаг 5. Завершен». Нажатие кнопку «Не согласовать» приведет к сбросу процесса и возвращению на первый шаг, параметризацию.

#### 10.1.5 «Шаг 5. Завершен»

После согласования результатов статус формирования портфеля в Системе будет «Завершен». Для выхода из расчета необходимо нажать на кнопку «Закрыть» в верхнем правом углу.

← ID 55 Консолидированные данные 5 Завершен | Сохранить

Общие сведения    Подробный отчет по данным    Портфель ОПС    **Портфель НПО**

Портфель НПО ↓ Скачать

ID договора участника	Продукт	Пенсионная схема	Тип назначаемой пенсии	Отчетная дата	Дата рождения контрагента	Пол	Тип контрагента	ID контрагента ФЛ	Начисление доходности	Месяц начисления доходности	Рост административных расходов	Месяц роста административных расходов	Индексация пенсии	Месяц индексации пенсии	Адм. рас
1209366001-1204771001-1004221001-0	NPO	SCH_1		2023-3-31	1958-10-28	M	IND	1004221001	ANUALLY	JANUARY		JANUARY		JANUARY	
19706001-0-10569001-3663001	NPO	SCH_2		2023-3-31	1965-5-15	F	IND	10569001	ANUALLY	JANUARY		JANUARY		JANUARY	
1206903001-															

Всего: 677       Строк на странице: 25  | 1 2 3 4 5 ... 28 > 1

## 11 Актуарный модуль

### 11.1 Прогноз денежных потоков

Пункт меню для расчета прогноза денежных потоков с использованием ранее сформированного портфеля данных.

Процесс расчета прогноза денежных потоков состоит из 5 шагов:

1. Параметризация расчёта;
2. Расчёт денежных потоков;
3. Анализ результата;
4. Согласование результата;
5. Завершен.

Для создания нового расчёта необходимо зайти в раздел «Прогноз денежных потоков» пункта меню «Актуарный модуль» и нажать на кнопку «Создать».

RTL CONSULTING

РТЛ Актуарные вычисления и финансовая отчетность ИИ

УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ

- Консолидированные данные
- АКТУАРНЫЙ МОДУЛЬ**
  - Прогноз денежных потоков**
- ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
  - МСФО 17
  - 806-П
- БИЗНЕС-АДМИНИСТРИРОВАНИЕ
  - Проверка данных
  - План счетов
  - Карта проводок

Прогноз денежных потоков + Создать | Скачать

ID расчета	Название расчета	Статус расчета	Создатель	Дата создания	Действия
453	Тест	Завершён	admin	07.12.2023 13:20	⋮

Всего: 1       Строк на странице: 25  | 1 > 1

Переходы между шагами регистрируются в «Истории изменений» в окне «Статус процесса».

### 11.1.1. «Шаг 1. Параметризация расчёта»

Необходимо заполнить в разделе «Общие сведения» параметры для проведения расчета в Системе.

Поле	Формат
Название расчёта	Ввод названия расчета в виде строки
Отчётная дата	Ввод даты либо в формате «dd.mm.yyyy», либо нажатие на пиктограмму даты и выбор необходимой даты в календаре
Выбор портфеля	Необходимо выбрать ранее сформированный в Системе портфель договоров ОПС и НПО.

Прогноз денежных потоков Сохранить ☰ ×

**Общие сведения**

Название расчёта \*  
Пример

Отчётная дата \*  
08.12.2023

Источник исходных данных \*  
 Портфель

Выбор портфеля \*  
ID 55  
2023-12-08 • Пример  
[Выбрать](#)

После ввода параметров выше, необходимо нажать кнопку «Сохранить»

Прогноз денежных потоков **Сохранить** ☰ ×

**Общие сведения**

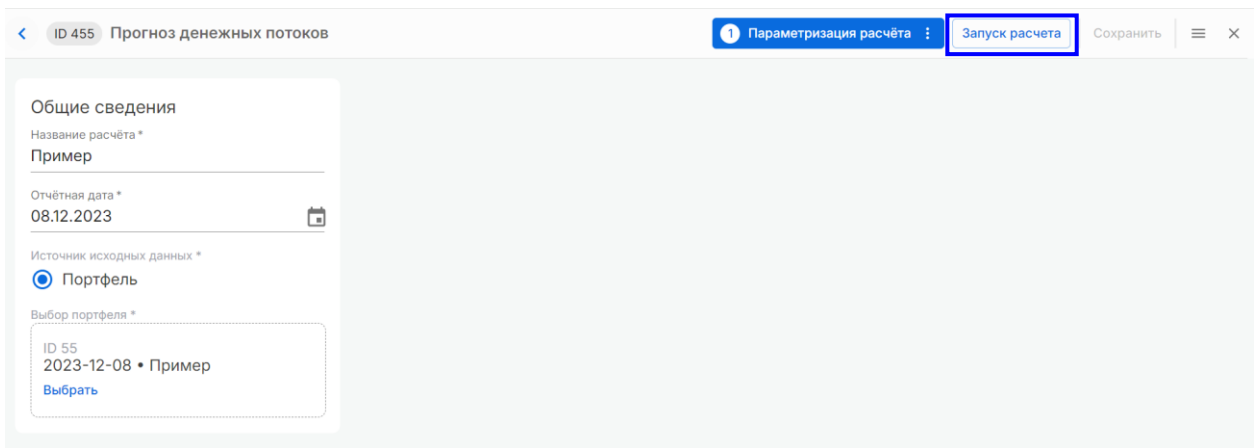
Название расчёта \*  
Пример

Отчётная дата \*  
08.12.2023

Источник исходных данных \*  
 Портфель

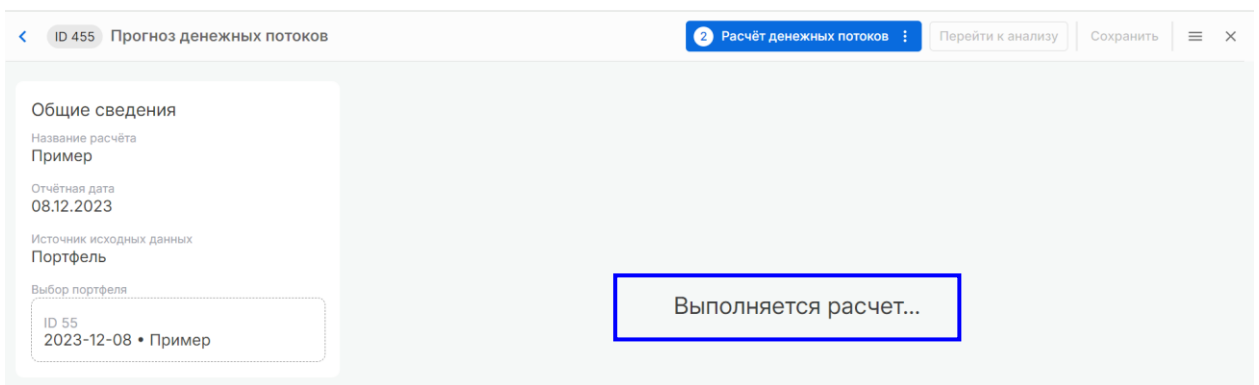
Выбор портфеля \*  
ID 55  
2023-12-08 • Пример  
[Выбрать](#)

Далее необходимо запустить расчёт по кнопке «Запуск расчета».



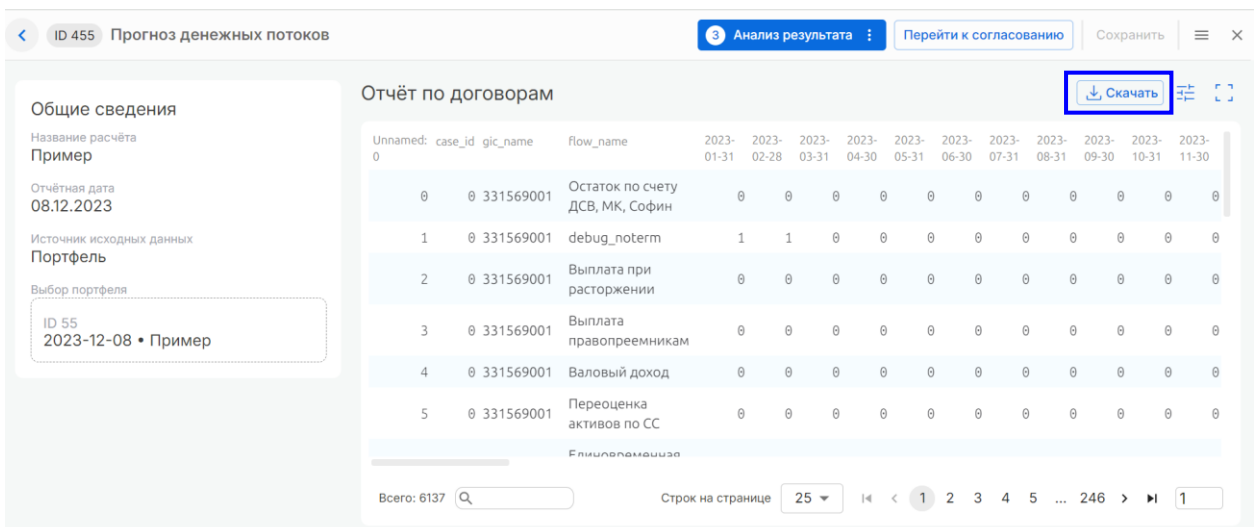
### 11.1.2. «Шаг 2. Расчёт денежных потоков»

После запуска расчета на экране отобразится статус «Выполняется расчет».



### 11.1.3. «Шаг 3. Анализ результата»

Результаты выполненного расчета отобразится в разделе «Отчёт по договорам» в виде таблицы с рассчитанными значениями денежных потоков. Для экспорта таблицы в excel необходимо нажать на кнопку «Скачать».



Для перехода к согласованию результатов расчета, необходимо нажать на кнопку «Перейти к согласованию».

Общие сведения

Название расчёта  
Пример

Отчётная дата  
08.12.2023

Источник исходных данных  
Портфель

Выбор портфеля  
ID 55  
2023-12-08 • Пример

Отчёт по договорам

Unnamed: 0	case_id	gic_name	flow_name	2023-01-31	2023-02-28	2023-03-31	2023-04-30	2023-05-31	2023-06-30	2023-07-31	2023-08-31	2023-09-30	2023-10-31	2023-11-30
0	0	331569001	Остаток по счету ДСВ, МК, Софин	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	331569001	debug_noterm	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	331569001	Выплата при расторжении	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	331569001	Выплата правопреемникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	331569001	Валовый доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	331569001	Переоценка активов по СС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Всего: 6137

Строк на странице 25

#### 11.1.4. «Шаг 4. Согласование результата»

После перехода к согласованию над вкладками появятся две кнопки «Согласовать» и «Не согласовать».

Общие сведения

Название расчёта  
Пример

Отчётная дата  
08.12.2023

Источник исходных данных  
Портфель

Выбор портфеля  
ID 55  
2023-12-08 • Пример

Отчёт по договорам

Unnamed: 0	case_id	gic_name	flow_name	2023-01-31	2023-02-28	2023-03-31	2023-04-30	2023-05-31	2023-06-30	2023-07-31	2023-08-31	2023-09-30	2023-10-31	2023-11-30
0	0	331569001	Остаток по счету ДСВ, МК, Софин	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	331569001	debug_noterm	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	331569001	Выплата при расторжении	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	331569001	Выплата правопреемникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	331569001	Валовый доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	331569001	Переоценка активов по СС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Всего: 6137

Строк на странице 25

Нажатие кнопки «Согласовать» приведет к переходу на последний шаг - «Шаг 5. Завершен».

Нажатие кнопки «Не согласовать» приведет к сбросу процесса и возвращению на первый шаг, параметризацию.

#### 11.1.5. «Шаг 5. Завершен»

После согласования результатов расчета статус в Системе будет «Завершен».

Для выхода из расчета необходимо нажать на кнопку «Закрыть» в верхнем правом углу.

ID 455 Прогноз денежных потоков 5 Завершён | Сохранить

**Общие сведения**

Название расчёта  
Пример

Отчётная дата  
08.12.2023

Источник исходных данных  
Портфель

Выбор портфеля

ID 55  
2023-12-08 • Пример

**Отчёт по договорам** Скачать

Unnamed: 0	case_id	gic_name	flow_name	2023-01-31	2023-02-28	2023-03-31	2023-04-30	2023-05-31	2023-06-30	2023-07-31	2023-08-31	2023-09-30	2023-10-31	2023-11-30
0	0	331569001	Остаток по счету ДСВ, МК, Софин	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	331569001	debug_noterm	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	331569001	Выплата при расторжении	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	331569001	Выплата правопреемникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	331569001	Валовый доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	331569001	Переоценка активов по СС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Всего: 6137  Строк на странице: 25 1 2 3 4 5 ... 246

## 12. Финансовая отчетность

### 12.1. Финансовая отчетность. МСФО 17

Пункт меню для группировки договоров, расчета показателей МСФО 17 с использованием ранее сформированного портфеля данных.

Процесс расчета МСФО 17 состоит из 5 шагов:

6. Параметризация расчёта;
7. Расчёт МСФО 17;
8. Анализ результата;
9. Согласование результата;
10. Завершен.

Для создания нового расчёта необходимо зайти в раздел «МСФО 17» пункта меню «Финансовая отчетность» и нажать на кнопку «Создать».

**RTL CONSULTING**

- УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ
  - Консолидированные данные
- АКТУАРНЫЙ МОДУЛЬ
  - Прогноз денежных потоков
- ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
  - МСФО 17**
  - 806-П
- БИЗНЕС-АДМИНИСТРИРОВАНИЕ
  - Проверка данных
  - План счетов
  - Карта проводок

РТЛ Актуарные вычисления и финансовая отчетность ИИ

**МСФО 17** + Создать | Скачать

ID расчета	Отчетная дата	Название расчета	Статус расчета	Создатель	Дата создания	Действия
118	31.03.2023	Пример 31032023	Анализ результата	admin	15.09.2023 15:13	⋮

Всего: 1  Строк на странице: 25 1

### 12.1.1. «Шаг 1. Параметризация расчёта»

Необходимо заполнить в разделе «Общие сведения» параметры для проведения расчета в

Системе:

Поле	Формат
Название расчёта	Ввод названия расчета в виде строки
Отчётная дата	Ввод даты либо в формате «dd.mm.yyyy», либо нажатие на пиктограмму даты и выбор необходимой даты в календаре
Выбор портфеля	Необходимо выбрать ранее сформированный в Системе портфель договоров ОПС и НПО.

Далее необходимо заполнить в разделе «Параметры МСФО 17» настроечные данные для проведения расчета в Системе:

Поле	Формат
Подход к расчёту единиц покрытия	<p>Может принимать значения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Пропорционально времени</li> <li>• Приведённая стоимость выплат</li> </ul> <p>Необходимо выбрать «Пропорционально времени».</p>
Подход к восстановлению компонента убытка	<p>Может принимать значения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Отношения размера убытка к будущим выплатам</li> <li>• Пропорционально единицам покрытия</li> </ul> <p>Необходимо выбрать «Отношения размера убытка к будущим выплатам».</p>
Подход к обязательствам по возникшим требованиям	<p>Может принимать значения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• С учётом дисконтирования</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Без учёта дисконтирования</li> </ul> <p>Необходимо выбрать «С учётом дисконтирования».</p>
Метод расчёта изменений VFA	<p>Может принимать значения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Базовый метод (Последовательный учёт изменений)</li> <li>• Расчет изменений ожиданий и ставки от текущего состояния</li> </ul> <p>Необходимо выбрать «Базовый метод (Последовательный учёт изменений)».</p>
Метод расчёта изменений BVA	<p>Может принимать значения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Базовый метод (Последовательный учёт изменений)</li> <li>• Расчет изменений ожиданий и ставки от текущего состояния</li> <li>• Учет влияния ставки признания в составе изменения ставки</li> </ul> <p>Необходимо выбрать «Базовый метод (Последовательный учёт изменений)».</p>

После указания всех параметров необходимо нажать кнопку «Сохранить».

МСФО 17

Сохранить

Общие сведения

Название расчёта \*

Пример

Отчётная дата \*

08.12.2023

Получение денежных потоков \*

Рассчитать потоки

Источник исходных данных \*

Портфель

Выбор портфеля \*

ID 55  
2023-12-08 • Пример

Выбрать

Параметры МСФО 17

Подход к расчёту единиц покрытия  
Пропорционально времени

Подход к восстановлению компонента убытка  
Отношения размера убытка к будущим выплатам

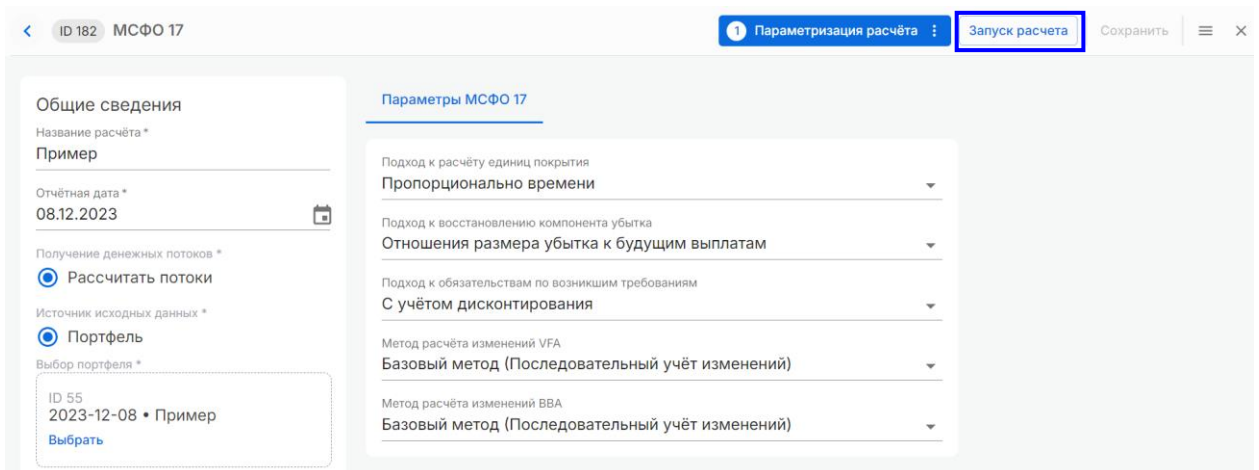
Подход к обязательствам по возникшим требованиям  
С учётом дисконтирования

Метод расчёта изменений VFA  
Базовый метод (Последовательный учёт изменений)

Метод расчёта изменений BVA  
Базовый метод (Последовательный учёт изменений)

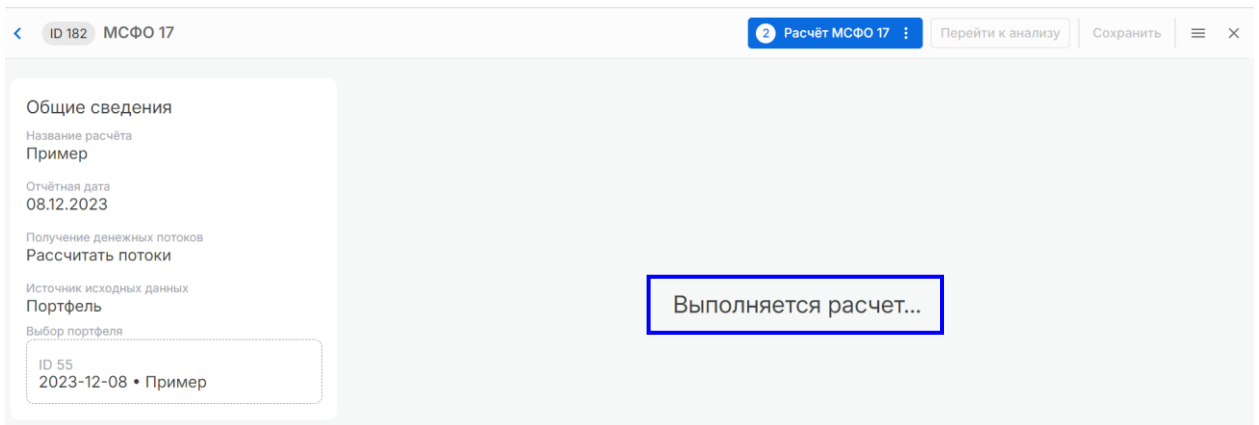
Далее необходимо запустить расчет по кнопке «Запуск расчета».





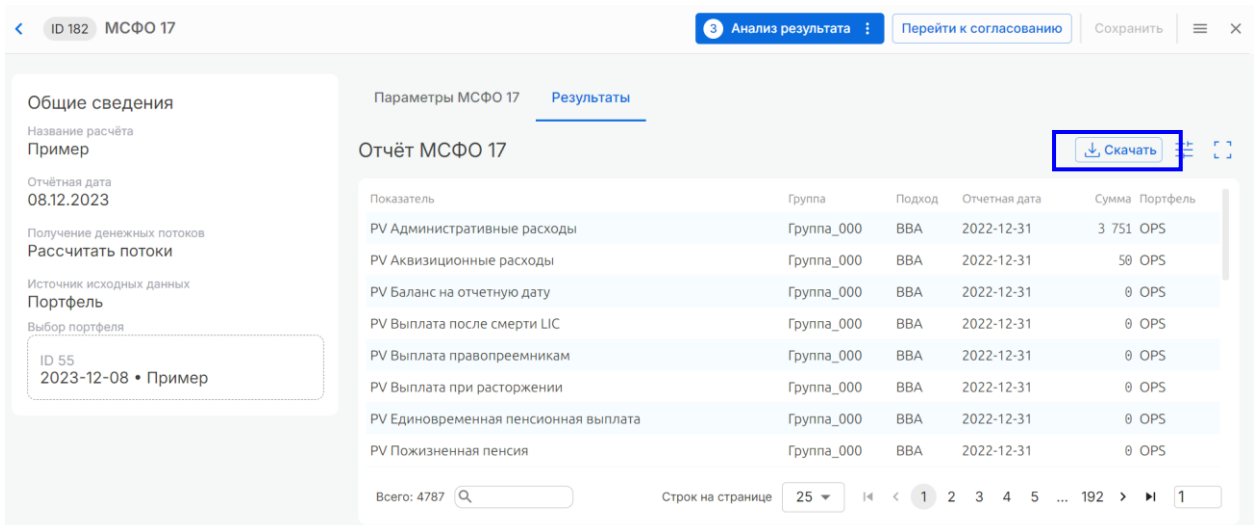
### 12.1.2. «Шаг 2. Расчёт МСФО 17»

После запуска расчета на экране отобразится статус «Выполняется расчет».



### 12.1.3. «Шаг 3. Анализ результата»

Результаты выполненного расчета появятся на вкладке «Результаты» в виде таблицы с рассчитанными показателями МСФО 17. Для экспорта таблицы в excel необходимо нажать на кнопку «Скачать».



Для перехода к согласованию результатов расчета, необходимо нажать на кнопку «Перейти к согласованию».

ID 182 МСФО 17

3 Анализ результата

Перейти к согласованию

Сохранить

Общие сведения

Название расчёта  
Пример

Отчётная дата  
08.12.2023

Получение денежных потоков  
Рассчитать потоки

Источник исходных данных  
Портфель

Выбор портфеля

ID 55  
2023-12-08 • Пример

Параметры МСФО 17

Результаты

Отчёт МСФО 17

Скачать

Показатель	Группа	Подход	Отчетная дата	Сумма	Портфель
PV Административные расходы	Группа_000	BVA	2022-12-31	3 751	OPS
PV Аквизиционные расходы	Группа_000	BVA	2022-12-31	50	OPS
PV Баланс на отчетную дату	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата после смерти LIC	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата правопреемникам	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата при расторжении	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Единовременная пенсионная выплата	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Пожизненная пенсия	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS

Всего: 4787

Строк на странице 25

1 2 3 4 5 ... 192

#### 12.1.4. «Шаг 4. Согласование результата»

После перехода к согласованию появятся две кнопки «Согласовать» и «Не согласовать».

ID 182 МСФО 17

Не согласовать

4 Согласование результата

Согласовать

Сохранить

Общие сведения

Название расчёта  
Пример

Отчётная дата  
08.12.2023

Получение денежных потоков  
Рассчитать потоки

Источник исходных данных  
Портфель

Выбор портфеля

ID 55  
2023-12-08 • Пример

Параметры МСФО 17

Результаты

Отчёт МСФО 17

Скачать

Показатель	Группа	Подход	Отчетная дата	Сумма	Портфель
PV Административные расходы	Группа_000	BVA	2022-12-31	3 751	OPS
PV Аквизиционные расходы	Группа_000	BVA	2022-12-31	50	OPS
PV Баланс на отчетную дату	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата после смерти LIC	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата правопреемникам	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата при расторжении	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Единовременная пенсионная выплата	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Пожизненная пенсия	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS

Всего: 4787

Строк на странице 25

1 2 3 4 5 ... 192

Нажатие кнопки «Согласовать» приведет к переходу на последний шаг - «Шаг 5. Завершен».

Нажатие кнопки «Не согласовать» приведет к сбросу процесса и возвращению на первый шаг, параметризацию.

#### 12.1.5. «Шаг 5. Завершен»

После согласования результатов расчета статус в Системе будет «Завершен».

Для выхода из расчета необходимо нажать на кнопку «Закрыть» в верхнем правом углу.

ID 182 МСФО 17 5 Завершён | Сохранить

**Общие сведения**

Название расчёта  
Пример

Отчётная дата  
08.12.2023

Получение денежных потоков  
Рассчитать потоки

Источник исходных данных  
Портфель

Выбор портфеля

ID 55  
2023-12-08 • Пример

Параметры МСФО 17 Результаты

**Отчёт МСФО 17** ↓ Скачать

Показатель	Группа	Подход	Отчетная дата	Сумма	Портфель
PV Административные расходы	Группа_000	BVA	2022-12-31	3 751	OPS
PV Аквизиционные расходы	Группа_000	BVA	2022-12-31	50	OPS
PV Баланс на отчетную дату	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата после смерти LIC	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата правопреемникам	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Выплата при расторжении	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Единовременная пенсионная выплата	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS
PV Пожизненная пенсия	Группа_000	BVA	2022-12-31	0	OPS

Всего: 4787

Строк на странице: 25      ...

## 12.2. Финансовая отчетность. 806-П

Пункт меню для группировки договоров, расчета показателей 806-П с использованием ранее сформированного портфеля данных.

Процесс расчета 806-П состоит из 5 шагов:

11. Параметризация расчёта;
12. Расчёт 806-П;
13. Анализ результата;
14. Согласование результата;
15. Завершен.

Для создания нового расчёта необходимо зайти в раздел «806-П» пункта меню «Финансовая отчетность» и нажать на кнопку «Создать».

**RTL**  
CONSULTING

- УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ
  - Консолидированные данные
- АКТУАРНЫЙ МОДУЛЬ
  - Прогноз денежных потоков
- ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
  - МСФО 17
  - 806-П
- БИЗНЕС-АДМИНИСТРИРОВАНИЕ
  - Проверка данных
  - План счетов
  - Карта проводок

RTL Актуарные вычисления и финансовая отчетность ИИ

806-П + Создать | ↓ Скачать

ID	Отчетная дата	Название расчета	Статус расчета	Создатель	Дата создания ↓	Действия
15	—	—	Параметризация расчета	admin	07.12.2023 16:31	⋮

Всего: 1

Строк на странице: 25      ...

### 12.2.1. «Шаг 1. Параметризация расчёта»

Необходимо заполнить в разделе «Общие сведения» параметры для проведения расчета в Системе:

Поле	Формат
Название расчёта	Ввод названия расчета в виде строки
Отчётная дата	Ввод даты либо в формате «dd.mm.yyyy», либо нажатие на пиктограмму даты и выбор необходимой даты в календаре
Выбор источника исходных данных	Необходимо выбрать источник данных, на основе которых будет производиться расчет показателей 806-П. Возможные варианты: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Портфель;</li> <li>• Загрузочный файл.</li> </ul>
Выбор портфеля	Необходимо выбрать ранее сформированный в Системе портфель договоров ОПС и НПО.
Выбор продукта	Необходимо выбрать продукт, для которого будет производиться расчет показателей 806-П. Возможные варианты: <ul style="list-style-type: none"> <li>• НПО;</li> <li>• ОПС.</li> </ul>

< 806-П Сохранить ☰ ×

**Общие сведения**

Название расчёта \*  
Пример

---

Отчётная дата \*  
08.12.2023

Источник исходных данных \*  
 Портфель  
 Загрузочный файл

Выбор портфеля \*  
ID 55  
2023-12-08 • Пример  
[Выбрать](#)

Продукт  
НПО × ▾

После указания всех параметров необходимо нажать кнопку «Сохранить».

Далее необходимо запустить расчет по кнопке «Запуск расчета».

### 12.2.2. «Шаг 2. Расчёт 806-П»

После запуска расчета на экране отобразится статус «Выполняется расчет».

### 12.2.3. «Шаг 3. Анализ результата»

Результаты выполненного расчета появятся в таблице «Результаты». Для экспорта таблицы в excel необходимо нажать на кнопку «Скачать».

Общие сведения

Название расчёта  
Пример

Отчётная дата  
08.12.2023

Источник исходных данных  
Портфель

Выбор портфеля  
ID 55  
2023-12-08 • Пример

Продукт  
НПО

Результаты

Вид обязательств	ДП	РМ	Обязательства
ОПС НП	4 354 540	221 351	4 575 891
ОПС Накопление	8 587 467	432 453	8 939 920
ОПС Остальные	12 952	0	12 952
ОПС СПВ	2 495 383	126 846	2 622 229

Всего: 4

Строк на странице 25

Для перехода к согласованию результатов расчета, необходимо нажать на кнопку «Перейти к согласованию».

#### 12.2.4. «Шаг 4. Согласование результата»

После перехода к согласованию над вкладками появятся две кнопки «Согласовать» и «Не согласовать».

Нажатие кнопки «Согласовать» приведет к переходу на последний шаг - «Шаг 5. Завершен».

Нажатие кнопки «Не согласовать» приведет к сбросу процесса и возвращению на первый шаг, параметризацию.

#### 12.2.5. «Шаг 5. Завершен»

После согласования результатов расчета статус в Системе будет «Завершен».

Для выхода из расчета необходимо нажать на кнопку «Закрыть» в верхнем правом углу.

ID 16 806-П Расчет завершен Сохранить

### Общие сведения

Название расчёта  
**Пример**

Отчётная дата  
**08.12.2023**

Источник исходных данных  
**Портфель**

Выбор портфеля  
ID 55  
2023-12-08 • Пример

Продукт  
**НПО**

### Результаты

[Скачать](#)

Вид обязательств	ДП	РМ	Обязательства
ОПС НП	4 354 540	221 351	4 575 891
ОПС Накопление	8 507 467	432 453	8 939 920
ОПС Остальные	12 952	0	12 952
ОПС СПВ	2 495 383	126 846	2 622 229

Всего: 4  Строк на странице 25  1