

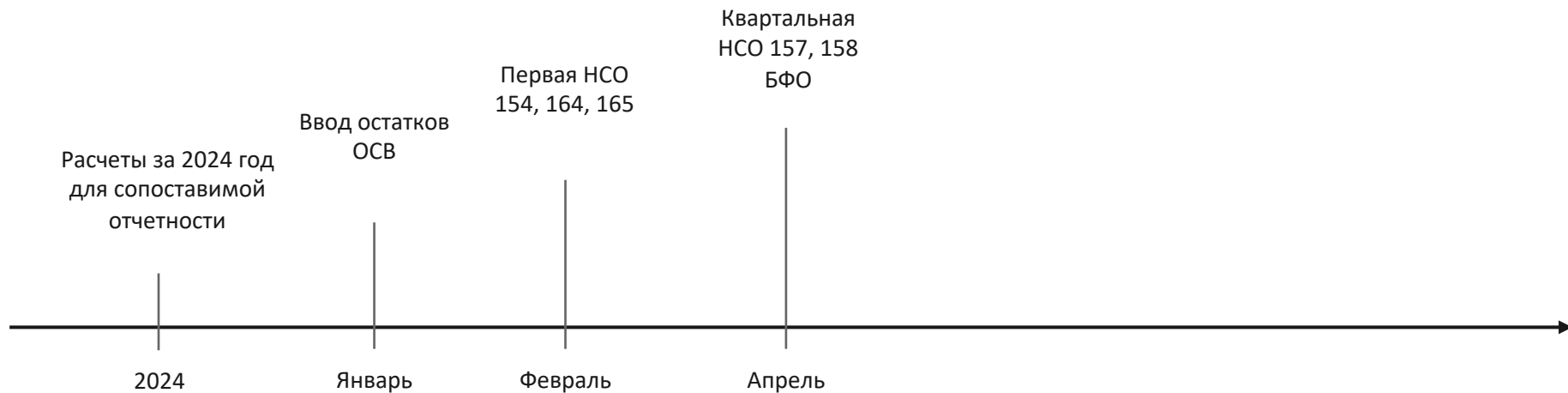
СИНТЕГС



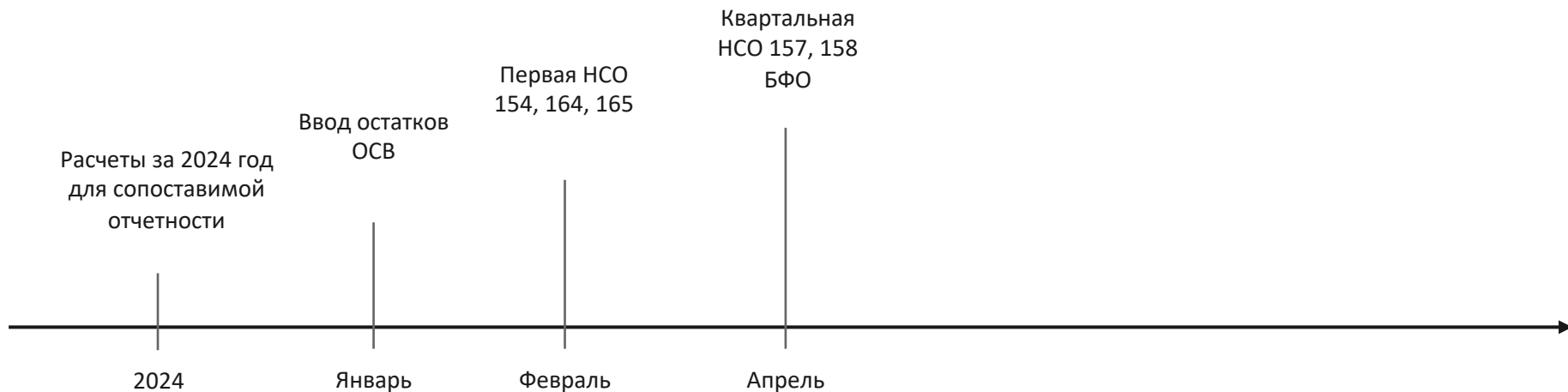
АНТИГРАБЛИ ОТ СИНТЕГС. МСФО 17 БЕЗ ОШИБОК

Можно и дальше делать ошибки в Excel, а можно купить
Калькулятор МСФО 17

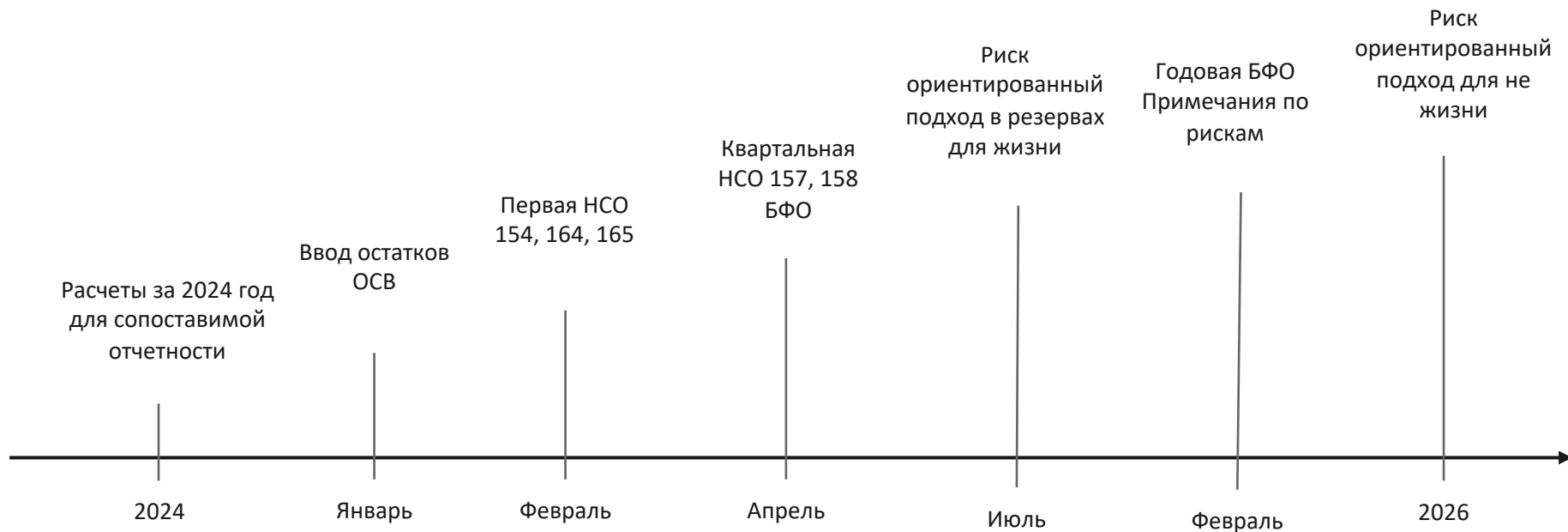
ПЕРВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ **ВСЕ СДАЛИ**



НО В РУЧНОМ РЕЖИМЕ И ЕСТЬ СОМНЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ВОЗМОЖНО, ПРИДЕТСЯ ПЕРЕДЕЛАТЬ



НЕ ТОЛЬКО ПЕРЕДЕЛЫВАТЬ, ВПЕРЕДИ ЕЩЁ МНОГО НОВЫХ ЗАДАЧ



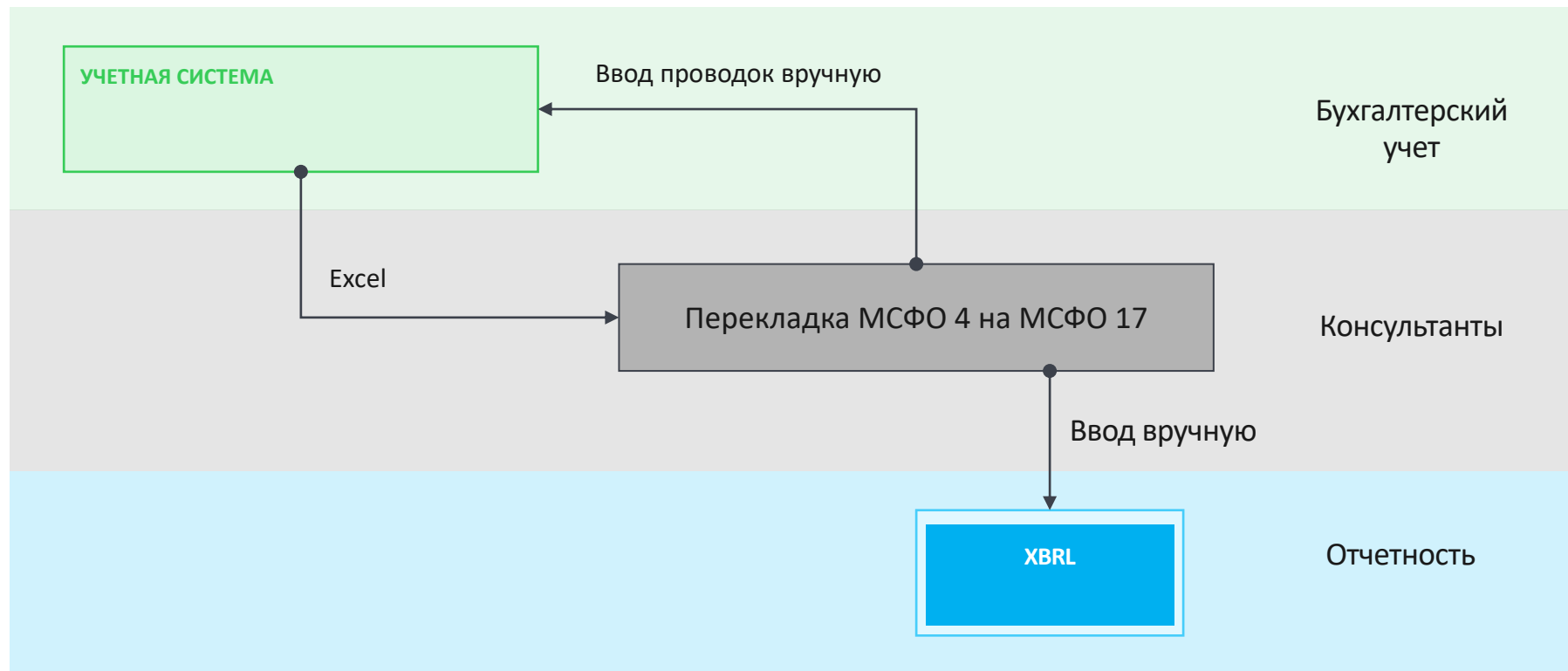
НО ЕСТЬ ХОРОШАЯ НОВОСТЬ



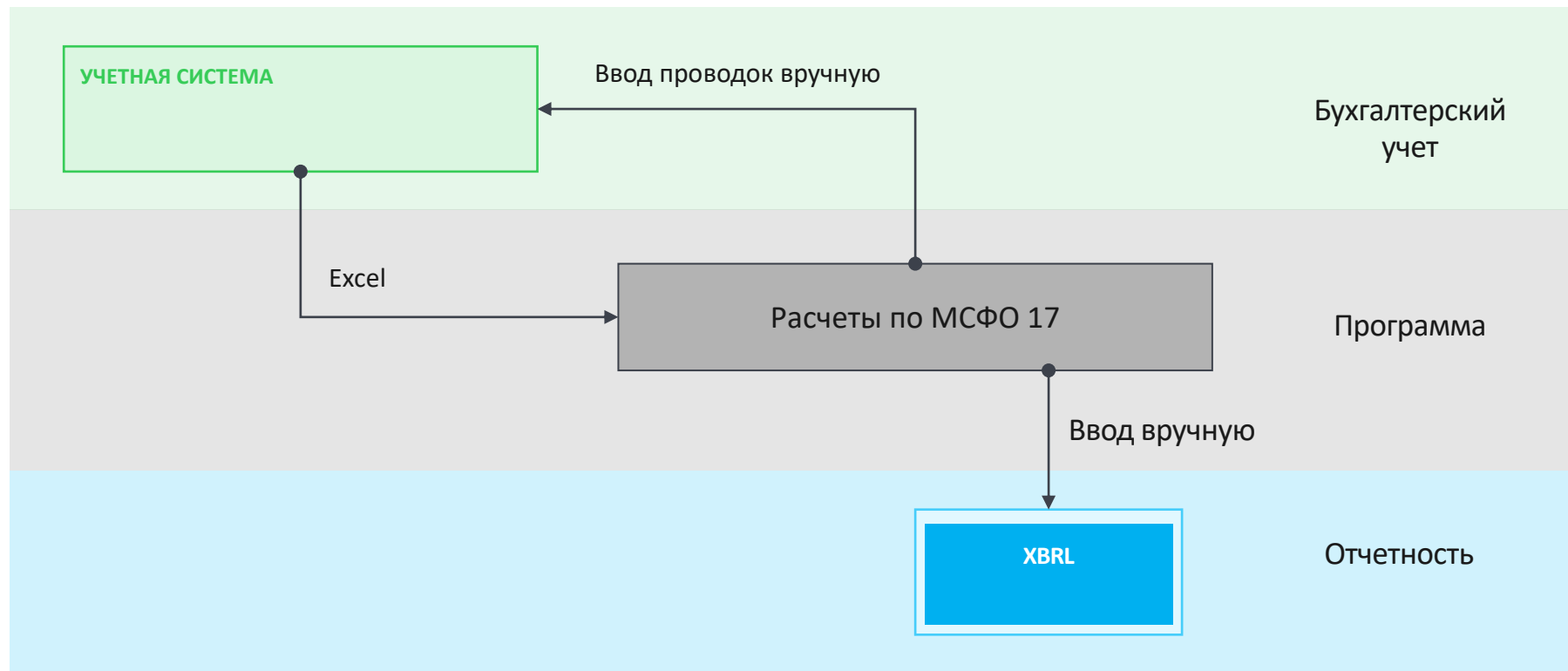
(Грабли 1)

За МСФО 17 никто не отвечает

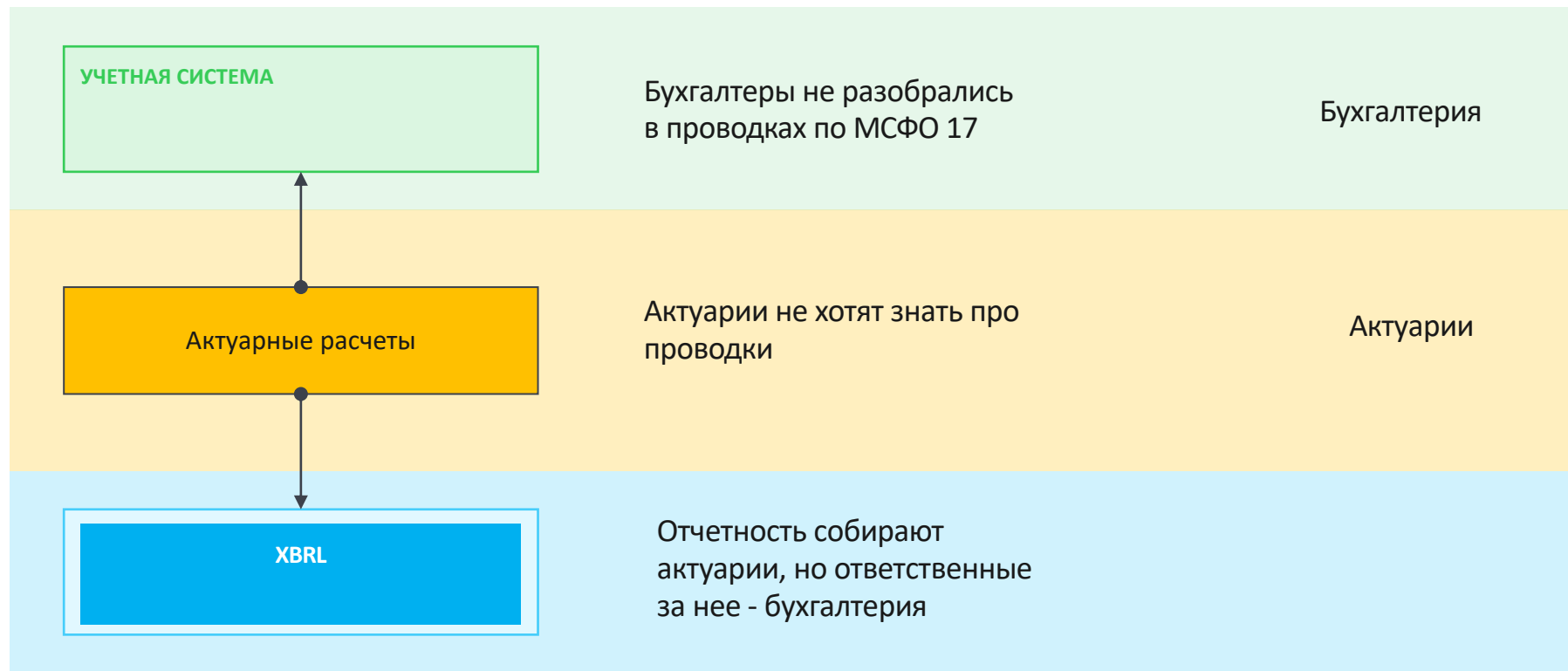
МНОГИЕ КОМПАНИИ СДЕЛАЛИ ПЕРЕКЛАДКУ ОТЧЕТНОСТИ



ПРОВОДКИ И ОТЧЕТНОСТЬ ЗАПОЛНЯЛИ ВРУЧНУЮ

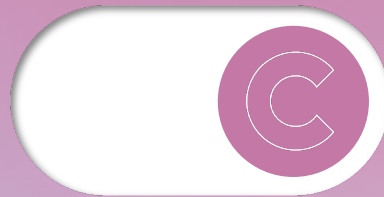


ПОКА НЕТ ЕДИНОЙ СИСТЕМЫ, ВОЗНИКАЕТ МНОГО ОШИБОК



Калькулятор МСФО 17

OFF



ON

ШАГ 1

ЗАГРУЗКА И ПРОВЕРКА ДАННЫХ

OFF ON

Калькулятор автоматически:

- загружает данные по денежным потокам
- валидирует – проверяет полноту и качество данных
- формирует печатные формы в Excel, CSV и других форматах



ШАГ 2

РАСЧЕТЫ ПО МСФО 17

OFF ON

Калькулятор поддерживает все модели:

- общая модель (BVA)
- переменное вознаграждение

Калькулятор автоматически рассчитает:

- маржу
- корректировку на основе опыта
- рисковую поправку
- компоненты убытка



КАЛЬКУЛЯТОР

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

РАСЧЕТЫ

ФОРМИРОВАНИЕ ПРОВОДОК

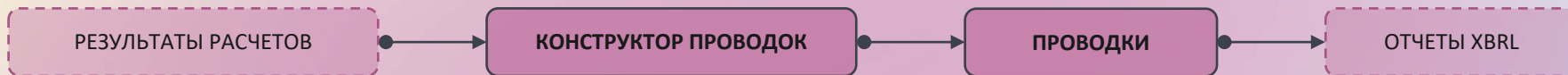
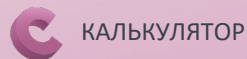
ШАГ 3

ФОРМИРОВАНИЕ ПРОВОДОК

OFF ON

Калькулятор:

- формирует проводки на готовом плане счетов
- позволяет адаптировать карты проводок и план счетов под учетную политику компании
- выгружает проводки в любую финансовую систему



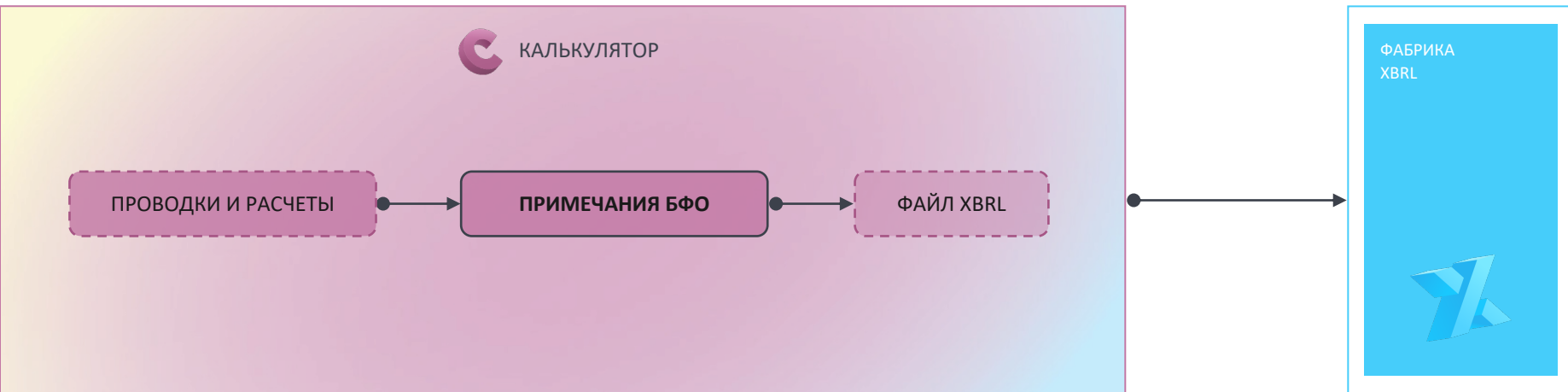
ШАГ 4

ФОРМИРОВАНИЕ ПРИМЕЧАНИЙ БФО

OFF ON

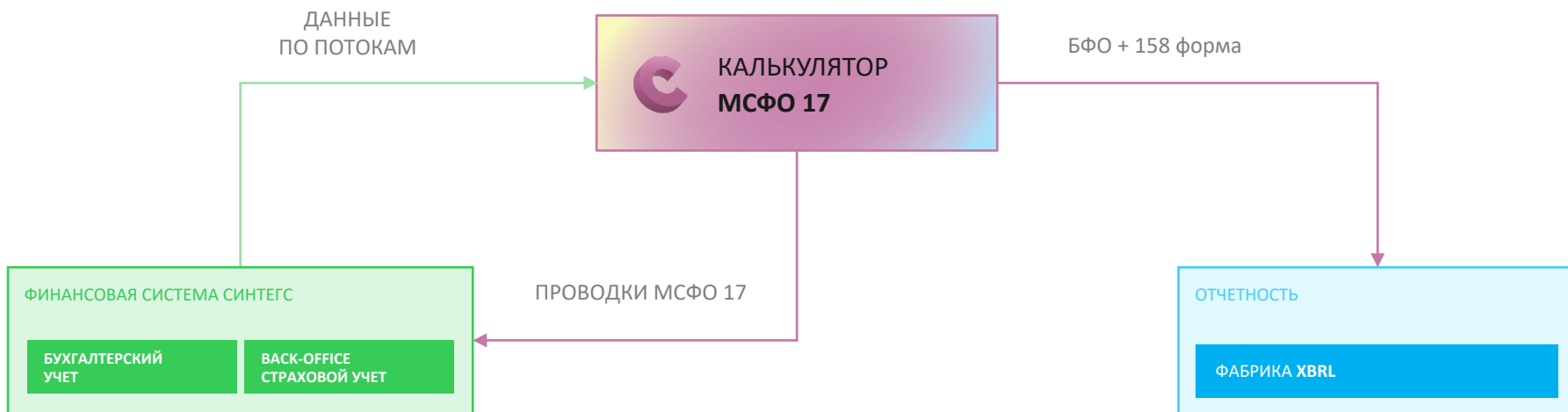
Калькулятор автоматически:

- заполняет примечания № 13, 14, 36, 37, 58 с расшифровкой
- формирует файл XBRL по таксономии 6.3 для загрузки в любое ПО



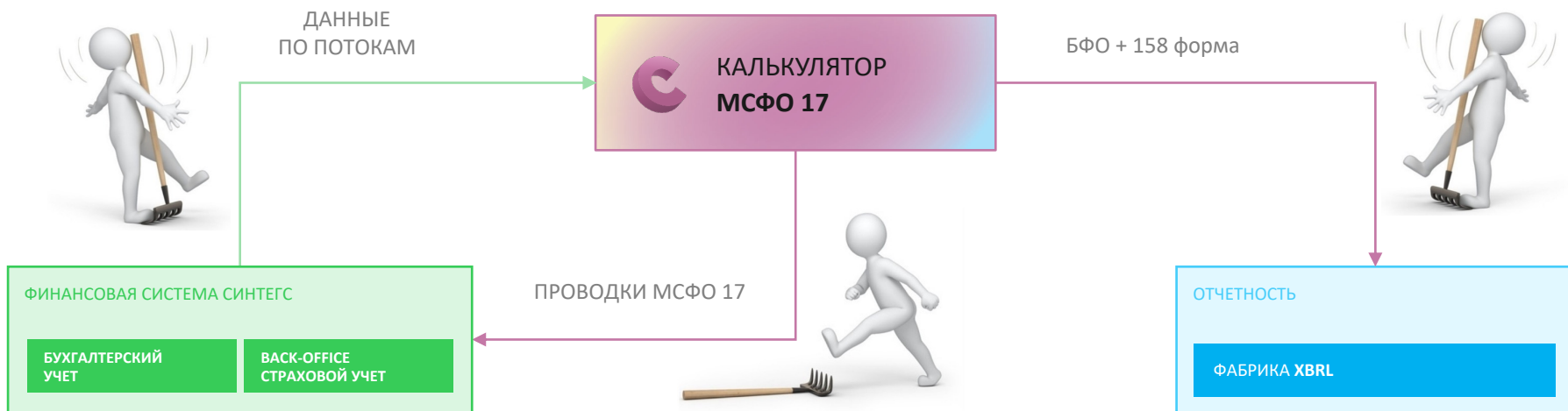
КАЛЬКУЛЯТОР ОБЪЕДИНЯЕТ БУХГАЛТЕРИЮ И АКТУАРИЕВ

OFF ON



НА КАЖДОМ ШАГЕ МЫ НАСТУПАЛИ НА ГРАБЛИ

OFF ON



(Грабли 2)

Исходные данные с недочетами – расчеты не провести

ПОТОКИ В РАЗНЫХ ВАЛЮТАХ НЕ СОПОСТАВЛЯЮТСЯ В РЕАЛЬНЫХ ДАННЫХ ВСЕ СЛОЖНЕЕ

ПЛАН

- Выплата в USD
- Выплата в руб

ФАКТ

- Выплата в EUR
- Выплата в руб

Данные не сопоставляются. Корректировка на основе опыта не считалась.

КАЖДЫЙ МЕСЯЦ ПЕРЕСЧИТЫВАТЬ ПРИЗНАНИЕ ГДС В РЕАЛЬНЫХ ДАННЫХ ВСЕ СЛОЖНЕЕ

ПЛАН на 31.01.2025

- Выплата в USD
- Выплата в руб

ПЛАН на 28.02.2025

- Выплата в USD
- Выплата в руб
- Выплата в EUR

Требовалось рассчитать ставки при первоначальном признании по новой валюте на дату признания ГДС и пересчитать проценты на маржу в части новой валюты.

МЕНЯЕТСЯ ГРУППЫ УБЫТОЧНОСТИ В РЕАЛЬНЫХ ДАННЫХ ВСЕ СЛОЖНЕЕ

ГДС на 31.01.2025

- Договор №1
- Договор №2

Маржа

ГДС на 28.02.2025

- Договор №1
- Договор №2
- Договор №3

Компонент убытка

ГДС на 31.03.2025

- Договор №1
- Договор №2
- Договор №3
- Договор №4

Маржа

При добавлении договоров в ГДС появлялась то маржа, то компонент убытка при первоначальном признании

НУЖНО КОРРЕКТНО СГРУППИРОВАТЬ ДАННЫЕ В РЕАЛЬНЫХ ДАННЫХ ВСЕ СЛОЖНЕЕ

Актуарии моделируют данные в большей детализации (по каждому договору и риску), а для формирования проводок нужно корректно свернуть.

ГДС	Договор	Риск	Оплата	Сумма
ИСЖ_2023	№1	Смерть	31.03.2026	1 000
ИСЖ_2023	№1	Дожитие	31.03.2026	2 000
ИСЖ_2023	№2	Дожитие	31.03.2026	500
ИСЖ_2023	№3	Дожитие	31.03.2026	5 000



ГДС	Оплата	Сумма
ИСЖ_2023	31.03.2026	1 000
ИСЖ_2023	31.03.2026	7 500



ГДС	Оплата	Сумма
ИСЖ_2023	31.03.2026	8 000

НУЖНА ДАТА ПРИЗНАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В РЕАЛЬНЫХ ДАННЫХ ВСЕ СЛОЖНЕЕ

На основании даты признания потока определяется

- Корректировка на основе опыта
- Куда относить поток (в выручку или в маржу)

ГДС	Тип потока	Дата признания	Дата оплаты	Сумма
Имущество_2025	Выплаты	01.02.2025	31.03.2025	1 000
Имущество_2025	Расходы на урегулирование	01.02.2025	31.03.2025	1 000
Имущество_2025	Выплаты	01.04.2025	30.06.2025	1 000

Дата признания потока – дата когда понесли расходы

Дата оплаты – когда выплатили

НАЛИЧИЕ ПОТОКОВ ПО ЗАКРЫТЫМ ДОГОВОРАМ В РЕАЛЬНЫХ ДАННЫХ ВСЕ СЛОЖНЕЕ

Договор №1

- Начало ответственности – 01.01.2024
- Окончание ответственности – 31.12.2024

Договор	Тип потока	Дата	Сумма
№1	Премия	15.01.2025	1 000

Нужно корректно отражать в расчетах такие платежи

МЕНЯЕТСЯ ОТНЕСЕНИЕ ДОГОВОРОВ К ГРУППЕ В РЕАЛЬНЫХ ДАННЫХ ВСЕ СЛОЖНЕЕ

Отчетная дата	Договор	ГДС
31.01.2025	№1	Имущество_2025_Обременительные
28.02.2025	№1	Имущество_2025_НеОбременительные

При расчетах требуется отражать модификацию ГДС

**НИКТО НЕ ОЖИДАЛ ЧТО БУДЕТ СТОЛЬКО
ПРОБЛЕМ С ИСХОДНЫМИ ДАННЫМИ**

**ПРОГРАММЫ СОЗДАВАЛИСЬ ДЛЯ ИДЕАЛЬНЫХ МОДЕЛЕЙ,
НО НЕ СРАБОТАЛИ С РЕАЛЬНЫМИ ДАННЫМИ**

(Грабли 3)

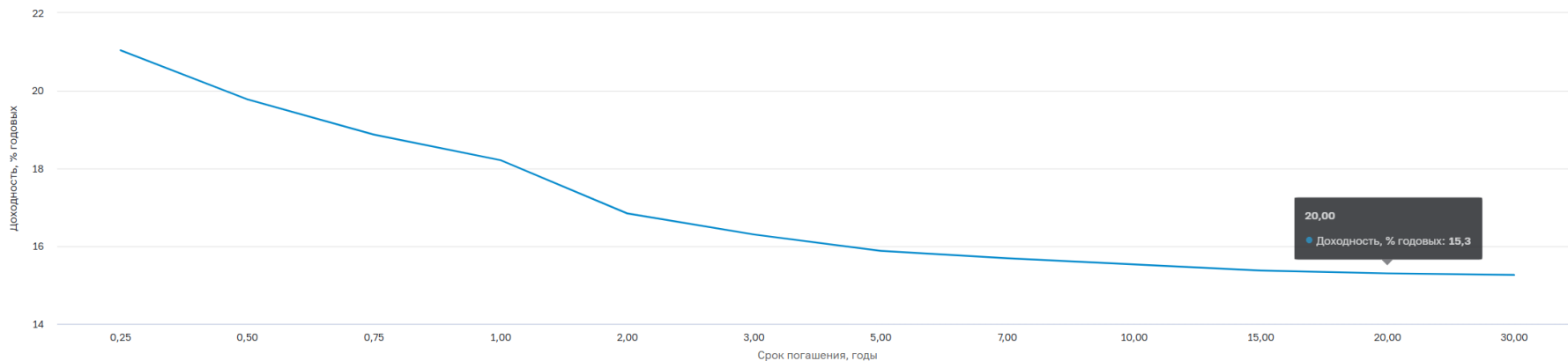
Чтобы выбрать вариант расчета, нужно рассчитать все варианты

СТАВКИ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ РАЗНЫЕ

НУЖНО ИМЕТЬ РАСЧЕТЫ ПО РАЗНЫМ АЛГОРИТМАМ

Как считать усреднение ставок при первоначальном признании?

- Средневзвешенные по единицам страхового покрытия
- Среднеарифметические



ДИСКОНТИРОВАНИЕ ВСЕ ДЕЛАЮТ ПО РАЗНОМУ НУЖНО ИМЕТЬ РАСЧЕТЫ ПО РАЗНЫМ АЛГОРИТМАМ

Состав НДС на 31.01.2025

- Договор №1
- Договор №2

Состав НДС на 28.02.2025

- Договор №1
- Договор №2
- **Договор №3**

К какой дате дисконтировать денежные потоки при первоначальном признании?

К дате признания НДС (31.01.2025) или к дате признания потока (28.02.2025).

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ВЫБИРАЕТ КОМПАНИЯ

НУЖНО ИМЕТЬ РАСЧЕТЫ ПО РАЗНЫМ АЛГОРИТМАМ

По какому вектору ставок начислять проценты?

- По вектору при первоначальном признании.
- По вектору на конец прошлого года

Будет разный эффект от изменения ставок

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ВЫБИРАЕТ КОМПАНИЯ НУЖНО ИМЕТЬ РАСЧЕТЫ ПО РАЗНЫМ АЛГОРИТМАМ

Выделять ли эффект от изменения ставок в ОВТ от даты возникновения к отчетной дате?
Подход к расчету аналогичный расчету в ООЧП.

Начисление % идет по ставке при возникновении ОВТ или по ставке на конец прошлого года.



БЫВАЮТ ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ КБД

НУЖНО ИМЕТЬ РАСЧЕТЫ ПО РАЗНЫМ АЛГОРИТМАМ

В КБД есть отрицательные ставки
Начислять отрицательный доход или не начислять?

Период	↓	Вид	0.25	0.333	0.50	0.75	1.00	2.00
 03.12.2018		ЕС	-0,6728	-0,6790	-0,6883	-0,6950	-0,6942	-0,6340
 04.12.2018		ЕС	-0,6826	-0,6887	-0,6976	-0,7040	-0,7030	-0,6435
 05.12.2018		ЕС	-0,6812	-0,6872	-0,6963	-0,7029	-0,7021	-0,6441
 06.12.2018		ЕС	-0,6895	-0,6959	-0,7056	-0,7132	-0,7134	-0,6594
 07.12.2018		ЕС	-0,7034	-0,7069	-0,7112	-0,7117	-0,7058	-0,6349
 10.12.2018		ЕС	-0,7118	-0,7124	-0,7115	-0,7053	-0,6939	-0,6109

УПРОЩЕННЫЙ ПОДХОД НУЖНО ОБОСНОВАТЬ НУЖНО ИМЕТЬ РАСЧЕТЫ ПО РАЗНЫМ АЛГОРИТМАМ

Как принять решение о необходимости отражения финансовых доходов и расходов по модели на основе распределения премии?

ЕСЛИ В ПОЛОЖЕНИИ НЕ ХВАТАЕТ ПРОВОДОК НУЖНО ИМЕТЬ РАСЧЕТЫ ПО РАЗНЫМ АЛГОРИТМАМ

Применима ли корректировка на риск невыполнения обязательств перестраховщиком для модели на основе распределения премии?

В положении есть проводка только для счета общей модели

1.7	Отражение изменений ДПИ, обусловленных изменениями риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО (IFRS) 17)	N 71444	N 37706	24104
-----	---	---------	---------	-------

**В МСФО 17 РАЗРЕШЕНО ВСЕ ЧТО НЕ ЗАПРЕЩЕНО
НА РЫНКЕ ПОКА ИДЕТ КОНСОЛИДАЦИЯ ПОДХОДОВ И МНЕНИЙ**

А ПРОГРАММА ДОЛЖНА УМЕТЬ ВСЕ

(Грабли 4)

Непонятно какие проводки в какой системе появляются

ПРОВОДКИ ПО МСФО 17 МОГУТ ПОЯВЛЯТЬСЯ В РАЗНЫХ СИСТЕМАХ

КАКИЕ ПРОВОДКИ В КАКОЙ СИСТЕМЕ?

Поступление страховой премии
Дт 20501 Кт 48004 по договору

Отражение страховой премии в потоках
Дт 35703 Кт 37202 по ГДС

Где формировать вторую проводку?

ПРОВОДКИ ПО МСФО 17 МОГУТ ПОЯВЛЯТЬСЯ В РАЗНЫХ СИСТЕМАХ

КАКИЕ ПРОВОДКИ В КАКОЙ СИСТЕМЕ?

Бухгалтерская система

Поступление страховой премии
Дт 20501 Кт 48004 по договору

Отражение страховой премии в потоках
Дт 35703 Кт 37202 по ГДС

Калькулятор МСФО 17

Отражение страховой премии в потоках
Дт 35703 Кт 37202 по ГДС

ПРОВОДКИ ПО МСФО 17 МОГУТ ПОЯВЛЯТЬСЯ В РАЗНЫХ СИСТЕМАХ

КАКИЕ ПРОВОДКИ В КАКОЙ СИСТЕМЕ?

Дт 714 Кт 20501 – фактическая выплата убытка

В МСФО 17:

Дт 71435 Кт 37211 – заявленный убыток

Дт 37211 Кт 48041 – страховой акт

Дт 48041 Кт 20501 – фактическая выплата

Будет ли в финансовой системе формироваться проводка по заявленным убыткам?

В КАРТЕ ПРОВОДОК КАЛЬКУЛЯТОРА 5709 ПРОВОДОК

(Грабли 5)

Белые пятна в порядке заполнения отчетов

ЖДЕМ РАЗЪЯСНЕНИЙ ОТ ЦБ ПО СБОРКЕ ОТЧЕТОВ

Есть фактические расходы, которые не корреспондируют со счетом ОВТ
Дт 71435 Кт 480xx

В какую колонку примечания по выверке ставить такие расходы (ООЧП или ОВТ)?

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям
		без учета компонента убытка	компонент убытка	
1	2	3	4	5

ЖДЕМ РАЗЪЯСНЕНИЙ ОТ ЦБ ПО СБОРКЕ ОТЧЕТОВ

В примерной группировке счетов в колонке «компонент убытка» перечислены счета только общей модели.

В какую колонку ставить компонент убытка по модели на основе распределения премии?

5	обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	часть 37521 - часть 37522 + часть 37621 - часть 37622 + часть 48002 + часть 48006 + часть 48016 + часть 48018	часть 37501 - часть 37502 + часть 37601 - часть 37602 + часть 48004 + часть 48006 + часть 48016 + часть 48018	графа 3 + графа 4
(в ред. Указания Банка России от 10.09.2024 N 6846-У) (см. текст в предыдущей редакции)				
6	Компонент убытка	часть 35805 + часть 35905 + часть 36001 + часть 36101 + часть 36205 + часть 36305 + часть 36405 + часть 36505 + часть 36601 + часть 36701 + часть 36805 + часть 36905	часть 37205 + часть 37301 + часть 37405	графа 3 + графа 4

СБОРКА 154 ФОРМЫ. РАЗДЕЛ 1

Данные собираются по журналам.

При этом в разделе 1 есть «Балансовая стоимость». Как её заполнять?

0420154 Отчет об активах и обязательствах страховщика. Раздел 1. Активы, обязательства и капитал

Заполнение -

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Заголовок 0420154 Отчет об активах и обязательствах страховщика. Раздел 1. Активы, обязательства и капитал							
2								
3								
4								
5								
6								
7	Активы	Денежные средства		2				
8		Банковские вклады (депозиты)		3				
9		Акции		4				
10		Доли, иное участие в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, вклады в имущество юридических лиц, не увеличивающие их уставные (складочные) капиталы		5				
11		Облигации		7				
12		Депозитарные расписки		8				
13		Ипотечные сертификаты участия		9				
14		Недвижимое имущество		31				
15			32				
16		Основные средства, кроме недвижимого имущества		33				
17		Права пользования по договору аренды		34				
18		Нематериальные активы		35				
19		Прочие активы		36				
20		Итого активов		37				
21		из них: активы, находящиеся в доверительном управлении		38				
22	Активы на территории Российской Федерации			39				
23	Активы за пределами Российской Федерации			40				
24	Обязательства	Страховые резервы по страхованию жизни		42				
25	ва	Резерв премий		43				
26			44				

СБОРКА 154 ФОРМЫ. РАЗДЕЛ 11

Что такое валюта?

Как определять срок до погашения?

0420154 Отчет об активах и обязательствах страховщика. Раздел 11. Финансовые активы и обязательства в разрезе валют и сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств. Подраздел 11.2. Для страховщика,

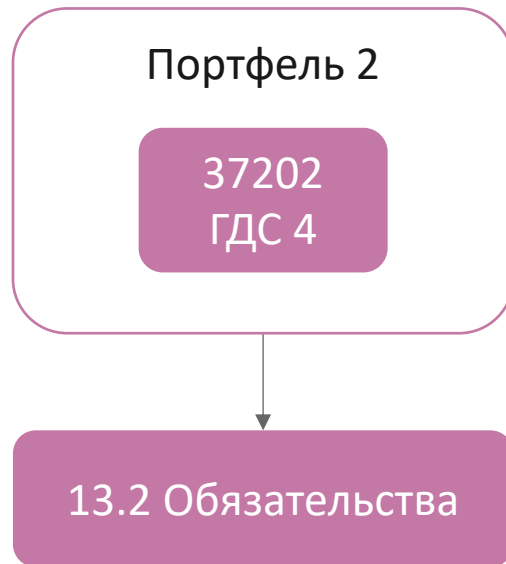
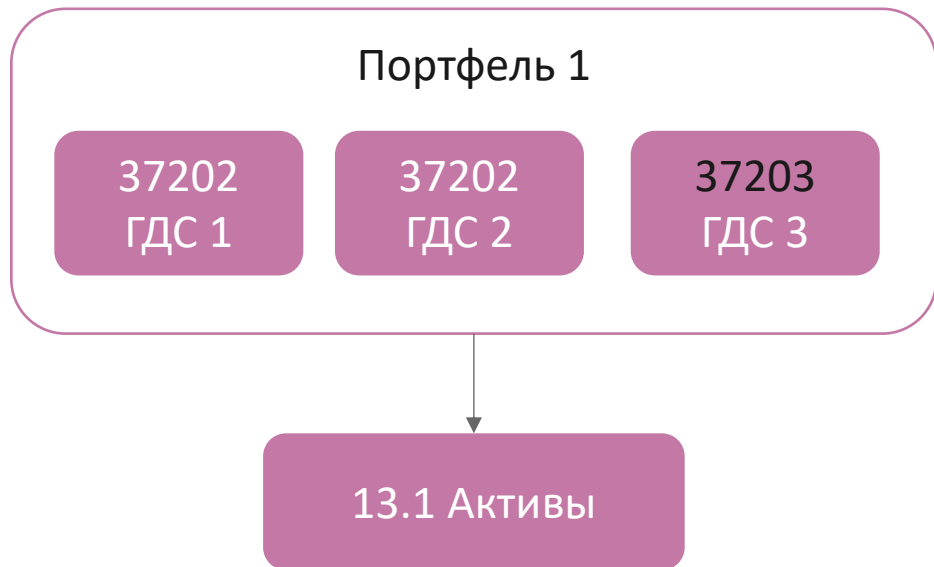
Заполнение - Σ

1	2	3	4	5	6	7	8	9						
									До 3-х месяцев					
									Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7								
1	Заголовок													
2														
3														
4														
5														
6														
7														
8	Подраздел 11.2.1. Финансовые активы													
9	Денежные средства													
10	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток													
11	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток													
12	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика													
13	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход													
14	Долговые инструменты													
15	Долговые ценные бумаги													
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах													
17	Прочие долговые инструменты													
18	Долевые инструменты													
19	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости													
20	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах													
21	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность													
22	Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования													
23	Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17													
24	Активы по портфелям договоров страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17													
25	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17													

(Грабли 6)

Невозможно проверить

**В ПРИМЕЧАНИЯХ БОЛЬШЕ ДЕТАЛИЗАЦИИ ЧЕМ В ПРОВОДКАХ
НЕВОЗМОЖНО ПРОВЕРИТЬ**



В ПРИМЕЧАНИЯХ БОЛЬШЕ ДЕТАЛИЗАЦИИ ЧЕМ В ПРОВОДКАХ НЕВОЗМОЖНО ПРОВЕРИТЬ

Нужно поделить на текущие расходы и изменение оценок прошлых периодов

Номер показателя	Наименование показателя	группы договоров страхования жизни	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни
1	2	3	4
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков		
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	71420.21105 (ч)	71435.23106 (ч)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	71420.21105 (ч)	71435.23106 (ч)

В ПРИМЕЧАНИЯХ БОЛЬШЕ ДЕТАЛИЗАЦИИ ЧЕМ В ПРОВОДКАХ НЕВОЗМОЖНО ПРОВЕРИТЬ

Рисковая поправка в проводках отражается сводно.

В примечаниях по выверке нужно поделить остаток по счету.

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям
		без учета компонента убытка	компонент убытка	
1	2	3	4	5

ДА И ПРОВОДКИ С РАСЧЕТАМИ НЕ ВСЕГДА СХОДЯТСЯ НЕВОЗМОЖНО ПРОВЕРИТЬ

В карте проводок корректировка на основе опыта проходит по одному ОФР

1.3.4	Отражение корректировки на основе опыта в случае превышения суммы ожидаемых расходов по страховым услугам над суммой фактически понесенных расходов по страховым услугам по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	N 71441		13410
			N 71441	13410

Часть оборота нужно в отчетности поставить в доходы, а часть в расходы

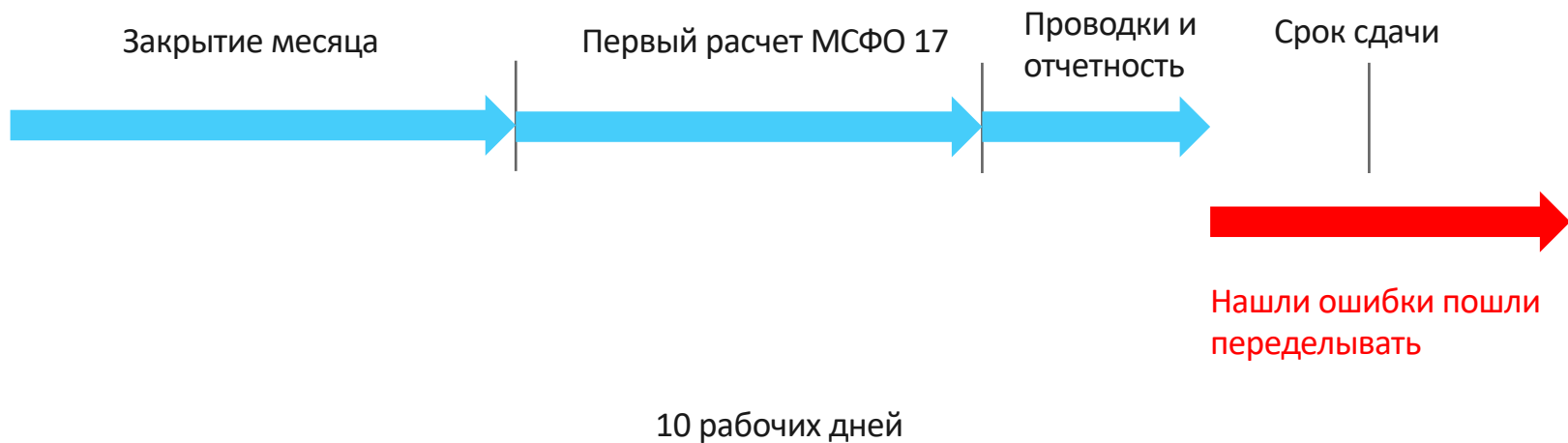
**ЕСЛИ РАСЧЕТЫ, ПРОВОДКИ И ОТЧЕТНОСТЬ В РАЗНЫХ МЕСТАХ
ТО СВЕРИТЬ ИХ НЕВОЗМОЖНО**

ВСЕ ДОЛЖНО БЫТЬ В ОДНОЙ ПРОГРАММЕ

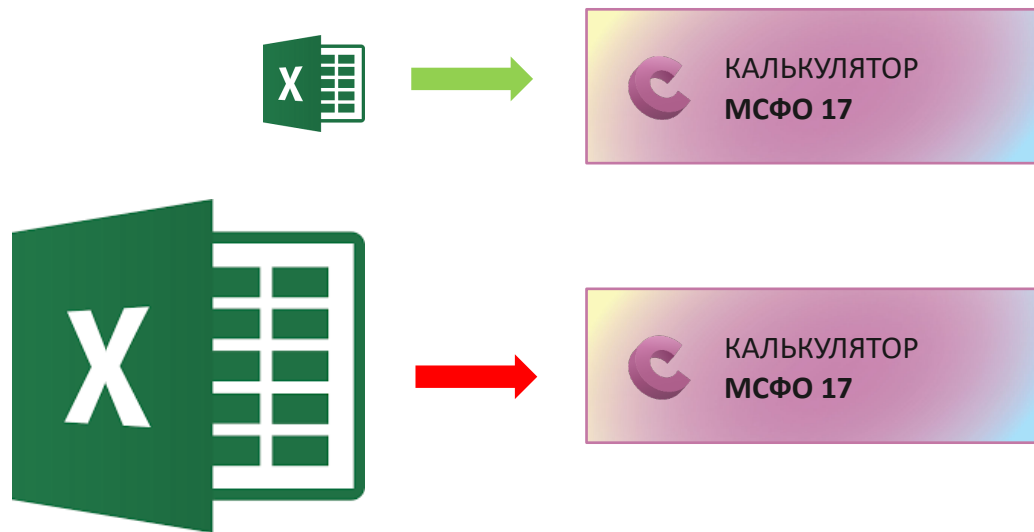
(Грабли 7)

Ошибки нашли, а пересчитать не успели

ПОРА СДАВАТЬ ОТЧЕТНОСТЬ, А ПЕРЕСЧИТАТЬ НЕ УСПЕЛИ



ДАННЫЕ ЗАГРУЖАЮТСЯ ДОЛГО ИЛИ НЕ ЗАГРУЖАЮТСЯ А ПЕРЕСЧИТАТЬ НЕ УСПЕЛИ



РАСЧЕТЫ ЗАНИМАЮТ НЕСКОЛЬКО ЧАСОВ

А ПЕРЕСЧИТАТЬ НЕ УСПЕЛИ

Если нашли ошибку, нужно запускать расчет заново ещё на несколько часов

ЕСЛИ ВСЕ ДЕЛАТЬ ВРУЧНУЮ, ТО В СРОК НЕ УЛОЖИТЬСЯ

ИЛИ НУЖНО СТАТЬ ПРОГРАММИСТОМ И СДЕЛАТЬ ПРОГРАММУ

(Грабли 8)

Годовые примечания потребуют полной переделки входящих данных, расчетов и отчетов

НЕТ ОДНОЗНАЧНЫХ АЛГОРИТМОВ

Что такое валюта?

- Валюта НДС
- Валюта договора
- Валюта потока

Как делить по валютам маржу и компонент убытка?

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17					
2	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17					
3	Обязательства по портфелям договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17					
4	Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17					
5	Итого					

НЕТ ОДНОЗНАЧНЫХ АЛГОРИТМОВ

Что такое география?

- Территория заключения
- Территория покрытия

Как делить по географии маржу и компонент убытка?

НЕТ ОДНОЗНАЧНЫХ АЛГОРИТМОВ

Как делить по связанности маржу и компонент убытка?

НЕТ ОДНОЗНАЧНЫХ АЛГОРИТМОВ

Как считать допущения?

От актуариев 9 версий потоков

Упрощенный метод

(Грабли 9)

Ещё не разобрались с МСФО 17,
а уже появились новые расчеты по 781-П

РИСК СМЕРТНОСТИ

$$TK_{\text{смертность}} = \sum_i \Delta ДПП_i,$$

Разность между ДПП,
рассчитанной с учетом
предположения о вероятности
наступления смерти,
увеличенной на 8 процентов

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Возраст (полных лет) X	L	d	L	d			
2	Мужчины			Женщины				
3	0	100000	108	100000	96		117	100000
4	1	99892	108	99904	96		117	99883
5	2	99784	108	99808	96		117	99766
6	3	99676	108	99712	96		117	99649
7	4	99569	108	99617	96		117	99532
8	5	99461	107	99521	96		116	99415
9	6	99354	107	99425	95		116	99299
10	7	99246	107	99330	95		116	99183
11	8	99139	107	99234	95		116	99067

РИСК ДОЛГОЛЕТИЯ

$$TK_{\text{долголетие}} = \sum_i \Delta ДПП_i,$$

Разность между ДПП, рассчитанной с учетом предположения о вероятности наступления смерти, **уменьшенной на 7 процентов**

РИСК РАСХОДОВ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА

$$TK_{\text{расходы}} = 8\% \times \sum_i PVF_i,$$

PVF_j - приведенная стоимость денежных потоков по расходам на ведение дела,

РИСК РАСХОДОВ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

$$TK_{\text{прекращение}} = \max(\text{LapseRisk}_1, \text{LapseRisk}_2)$$

$$\text{LapseRisk}_1^{\text{up(down)}} = \sum_j (\Delta \text{reserve}_{1j}^{\text{up(down)}} - \Delta \text{Права требования}_{1j}^{\text{up(down)}} + \Delta \text{Обязательства}_{1j}^{\text{up(down)}}),$$

$$\text{LapseRisk}_2 = 0,15 \times \sum \max(0; \text{LapseValue}_{2i}),$$

$$\text{LapseValue}_{2i} = \Delta \text{reserve}_{2i} - \Delta \text{Права требования}_{2i} + \Delta \text{Обязательства}_{2i},$$

НЕ ЗАБЫТЬ ПРО ТОЧЕЧНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Договора страхования жизни не участвуют в расчете оценки риска 2

НЕ ЗАБЫТЬ ПРО ТОЧЕЧНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Если отрицательные ДПП, то берем 1/3 и 2/3 до 2026 года

НЕ ЗАБЫТЬ ПРО ТОЧЕЧНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Скорректировать формулу расчета РМП и РМУ (макс в знаменателе)

$$РМП_i = \frac{\max(ДПП_i - ДДПП_i; 0)}{\sum \max(ДПП_n; 0) + \sum ДПУ_n} \times РМ;$$

$$РМУ_i = \frac{ДПУ_i - ДДПУ_i}{\sum \max(ДПП_n; 0) + \sum ДПУ_n} \times РМ,$$

НЕ ЗАБЫТЬ ПРО ТОЧЕЧНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

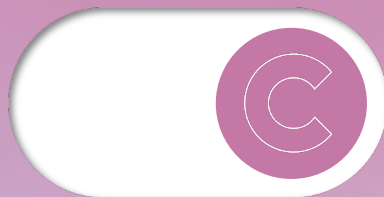
В случае если ДПП отрицательная, то доля в ДПП **может** быть больше ДПП

НО ЕСТЬ ХОРОШАЯ НОВОСТЬ

Калькулятор МСФО 17

Убирает грабли с поля

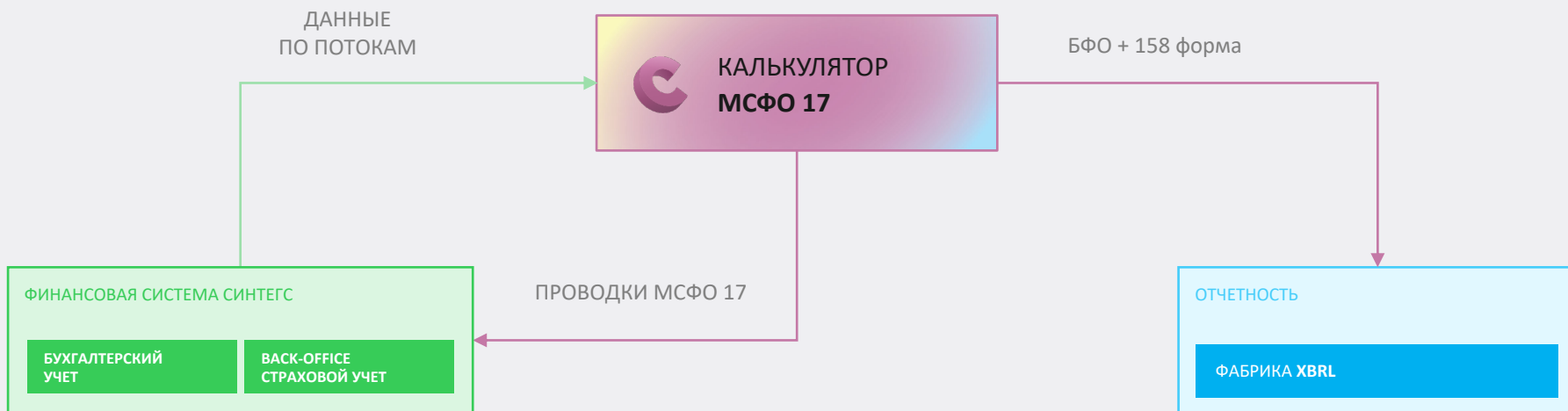
OFF



ON

КАЛЬКУЛЯТОР ОБЪЕДИНЯЕТ БУХГАЛТЕРИЮ И АКТУАРИЕВ

OFF ON

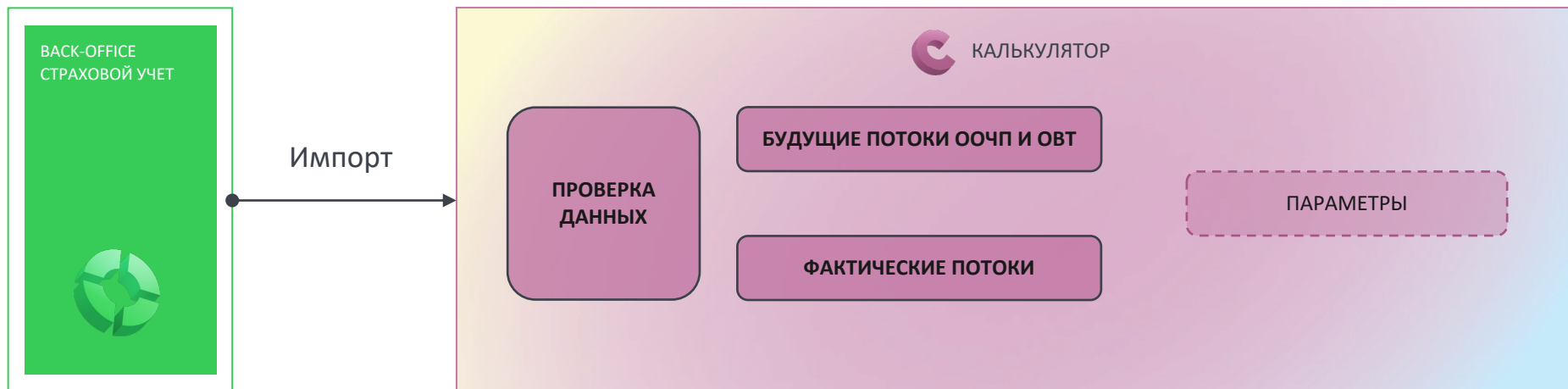


РАБОТАЕТ С БОЛЬШИМИ ДАННЫМИ

OFF ON

У средних и крупных компаний таблицы потоков ООЧП и ОВТ более 1млн строк
Чтобы работать с такими объемами нужна

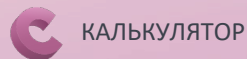
- Интеграция через web-сервисы, OLE, CSV
- Проверка полноты и качества данных



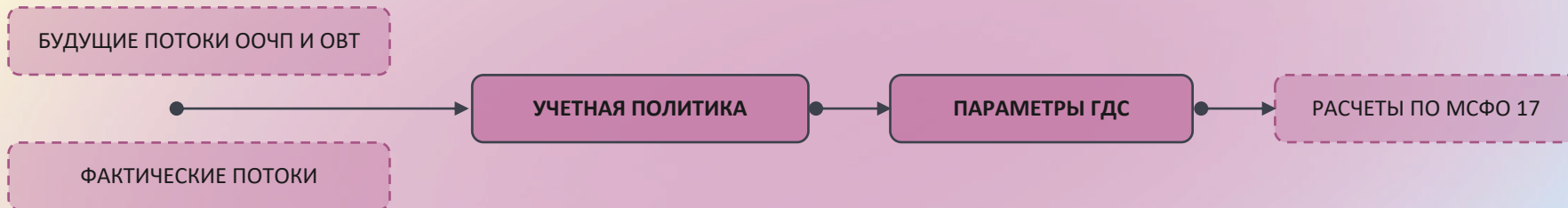
ЕСТЬ ВСЕ ВАРИАНТЫ РАСЧЕТОВ, НУЖНО ТОЛЬКО ВЫБРАТЬ

OFF ON

- модель учета ВВА/РАА/VFA
- как рассчитывать ставки дисконтирования
- начислять проценты или нет
- какой базис использовать для расчета амортизации, высвобождения маржи и др.



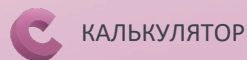
КАЛЬКУЛЯТОР



ЕСТЬ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ РАСЧЕТОВ

OFF ON

- Сводные таблицы
- Контрольные соотношения
- Справки-расчеты ставок дисконтирования СПОТ, форвард



КАЛЬКУЛЯТОР

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ И ПАРАМЕТРЫ

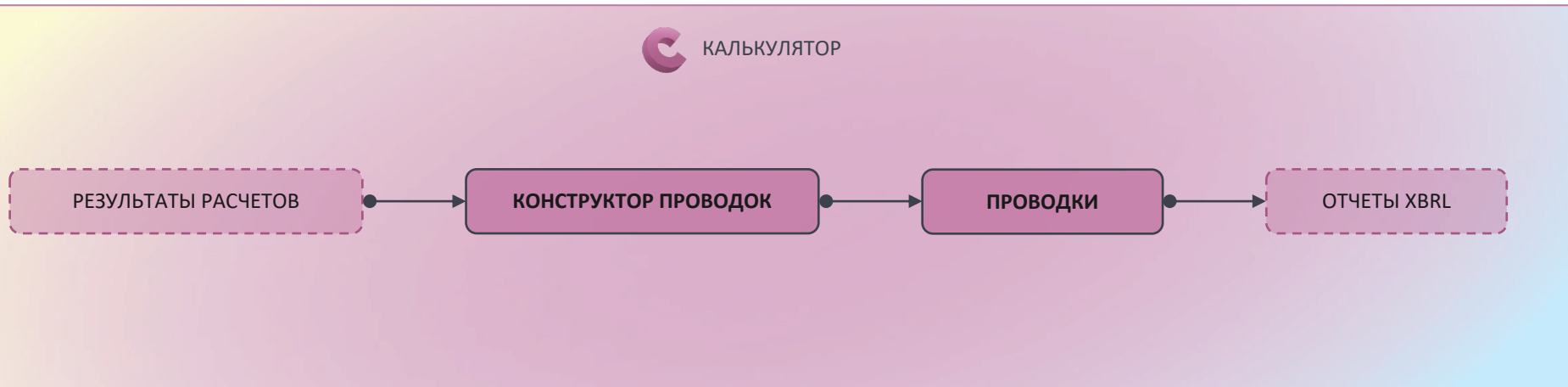
РАСЧЕТЫ

ФОРМИРОВАНИЕ ПРОВОДОК

КАЛЬКУЛЯТОР ЗНАЕТ КАКИЕ ПРОВОДКИ НУЖНЫ В БУХ. СИСТЕМЕ, А КАКИЕ НЕТ

OFF ON

- карта проводок в программе
- позволяет адаптировать карты проводок и план счетов под учетную политику компании
- выгружает проводки в любую финансовую систему

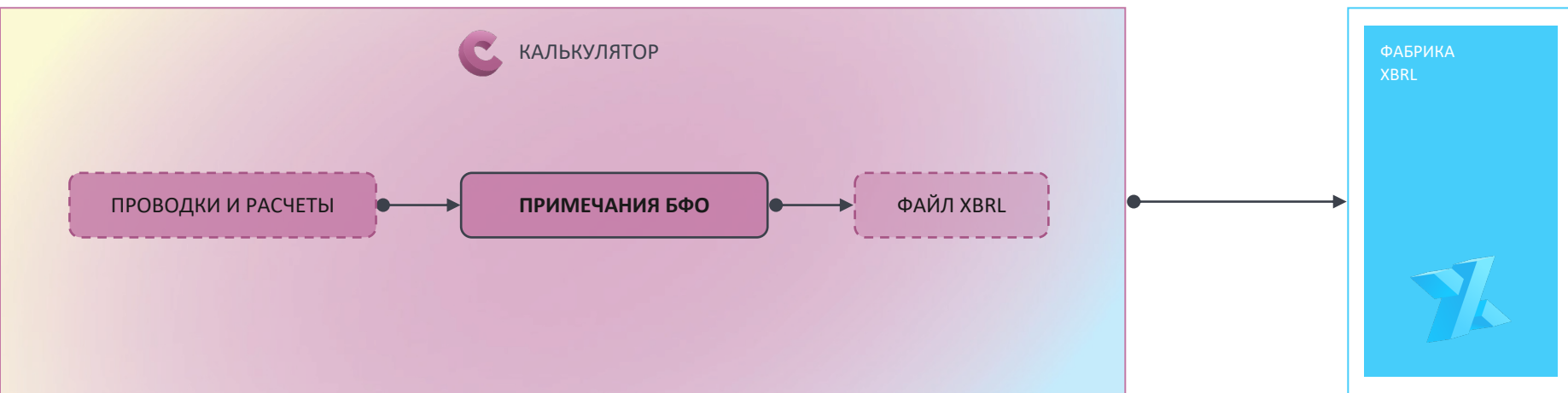


САМ ЗАПОЛНИТ БФО

OFF ON

Калькулятор автоматически:

- заполняет примечания № 13, 14, 36, 37, 58 с расшифровкой
- формирует файл XBRL по таксономии 6 для загрузки в любое ПО



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Антиграбли – это наш подход.

Вместо того чтобы каждый раз сталкиваться с проблемой и искать решение, вы принимаете одно решение работать с нами и получаете решение по любой новой задаче

