



# MSSF (IFRS) 17

Adam Fornalik

30 listopada 2017 r.

---

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń

„Zamknięcie Roku 2017”



# Plan Prezentacji

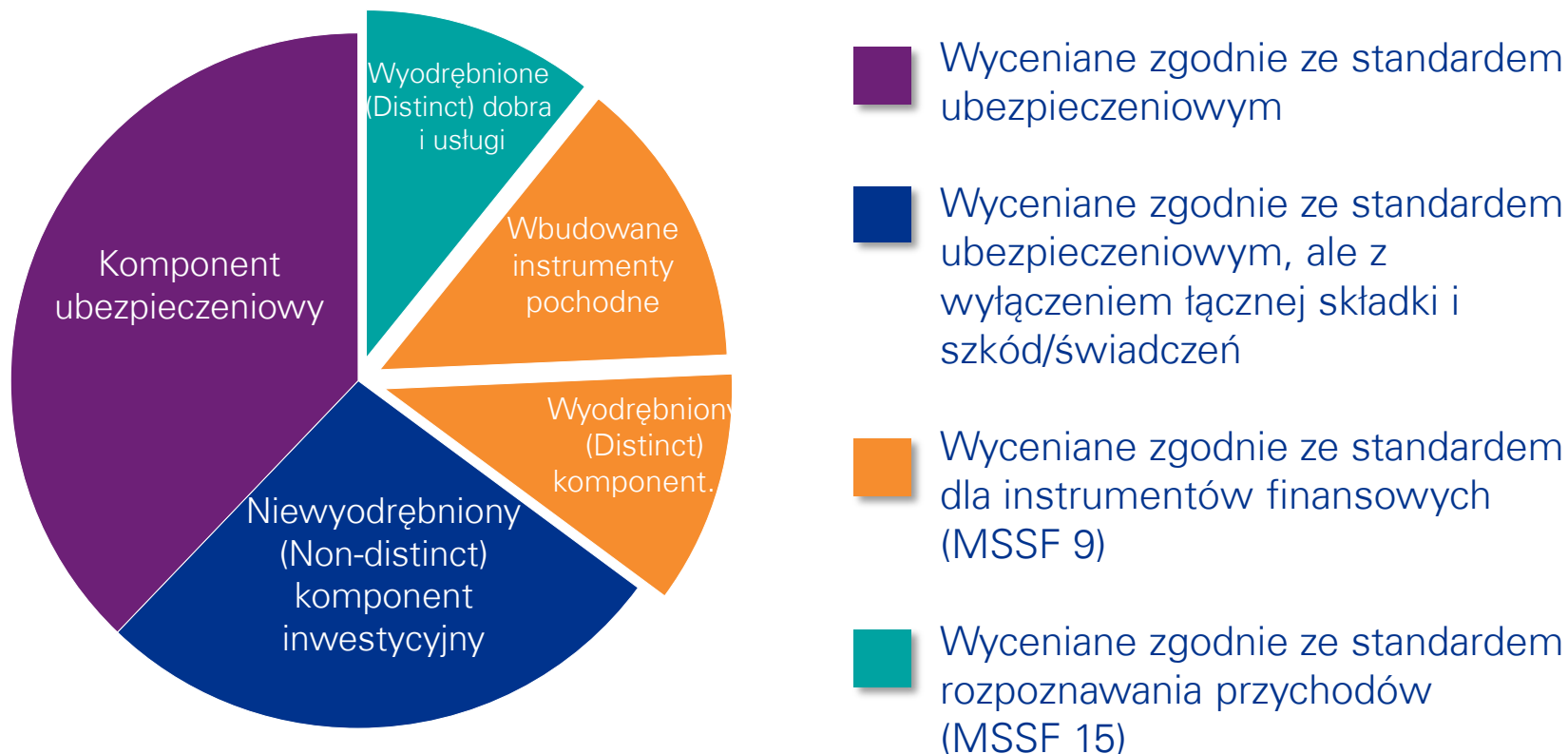
<b>Tytuł</b>	<b>Slajd</b>
■ Zmiany w klasyfikacji produktów i sposobie rozpoznawania składki	2-3
■ Nowe zasady wyceny kontraktów ubezpieczeniowych	4-12
■ Przejście na nowy standard – wcześniej zawarte polisy	13-14
■ Praktyczne aspekty zarządzania wdrożeniem nowego standardu	15-17



# Zmiany w klasyfikacji produktów i sposobie rozpoznawania składki

# Wydzielenie komponentów nie-ubezpieczeniowych

MSSF17 wymaga wydzielenia niektórych komponentów z umowy ubezpieczeniowej. Wydzielenie komponentów jest zabronione, jeśli nie jest wymagane.



Standard zawiera wytyczne dotyczące wyodrębnionych komponentów inwestycyjnych oraz wyodrębnionych dóbr i usług.



# Ogólny model wyceny

(The general measurement model – GMM)

# Początkowe rozpoznanie umowy

## Główne składniki

1 Przepływy pieniężne na realizację zobowiązań (fulfilment cash-flows)

1

2 Bieżąca wartość przyszłych przepływów skorygowana o ryzyko – np. składki, świadczenia

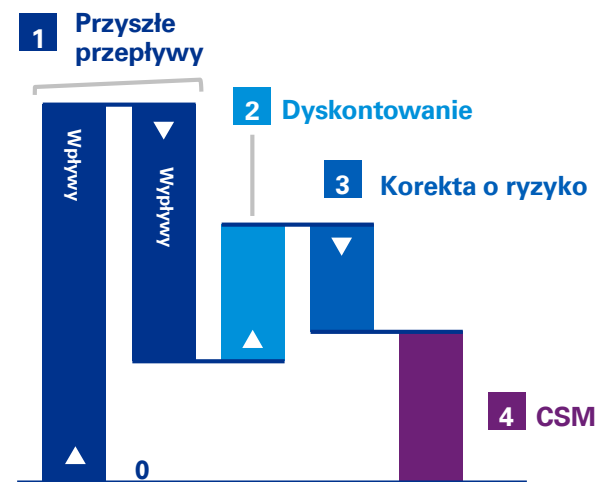
2

3

4 Marża z tytułu usługi kontraktowej (CSM)

Wyraża niezrealizowany zysk – powoduje brak rozpoznania zysku w momencie zawarcia umowy

4



**Ujemne przepływy pieniężne netto nie powodują powstania CSM – strata jest rozpoznawana natychmiast!**

# Wycena w późniejszych okresach - Elementy składowe

## Całkowite zobowiązanie z tytułu grupy kontraktów ubezpieczeniowych

Zobowiązanie z tytułu  
przyszłych zdarzeń  
(Liability for remaining  
coverage - LRC)

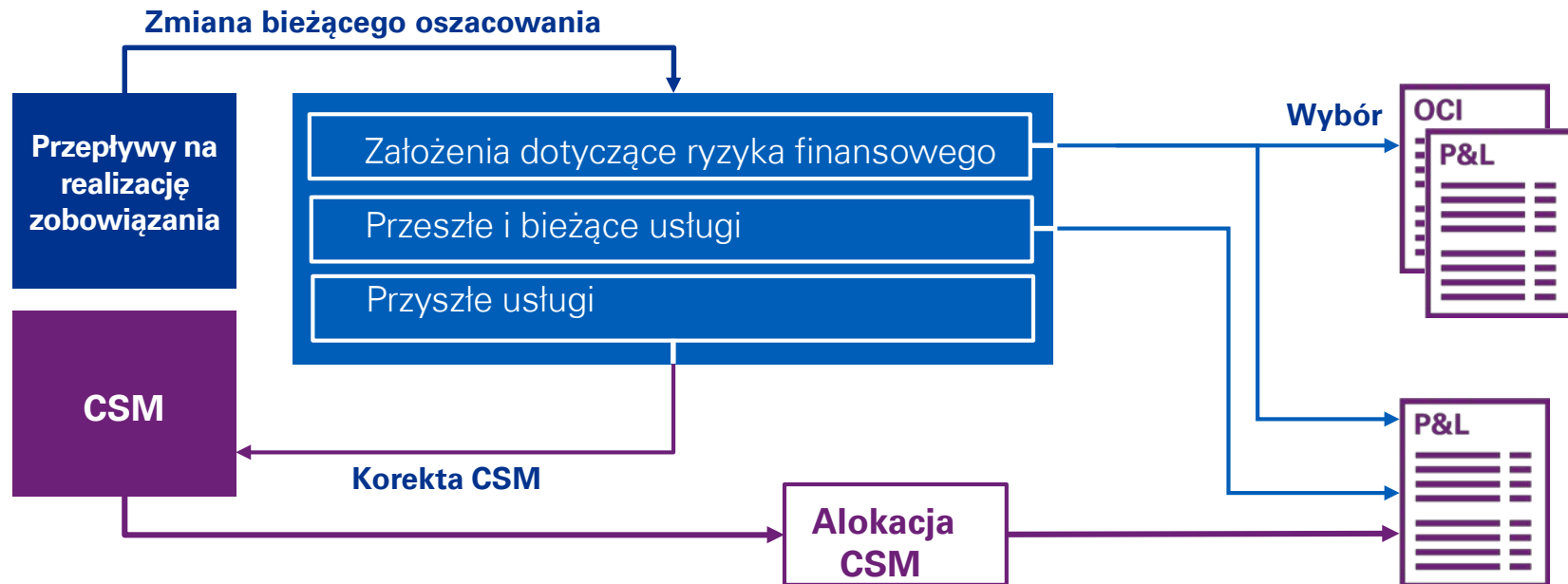
Przepływy pieniężne na pokrycie  
kosztów przyszłych zdarzeń, oraz  
pozostała CSM (niezarobiony  
zysk)



Zobowiązanie z tytułu  
zaistniałych zdarzeń  
(Liability for incurred  
claims - LIC)

Przepływy pieniężne na  
pokrycie kosztów  
zaistniałych zdarzeń, ale  
jeszcze nie wypłaconych

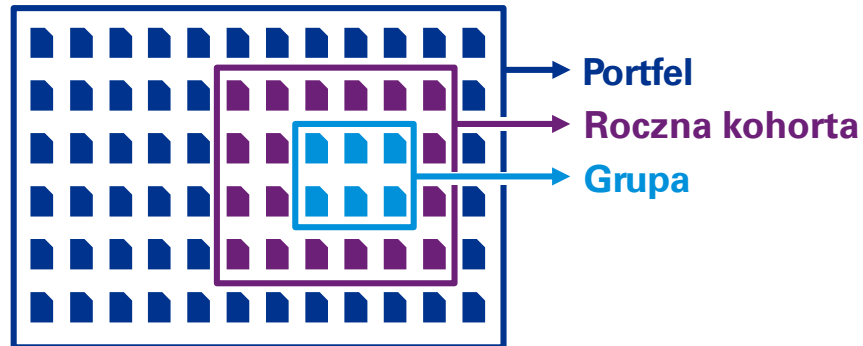
# Wycena w późniejszych okresach





# Poziom agregacji

**CSM** jest określona dla grupy umów ubezpieczenia



Ubezpieczyciele będą musieli ustalać wyniki działalności na bardziej szczegółowym poziomie



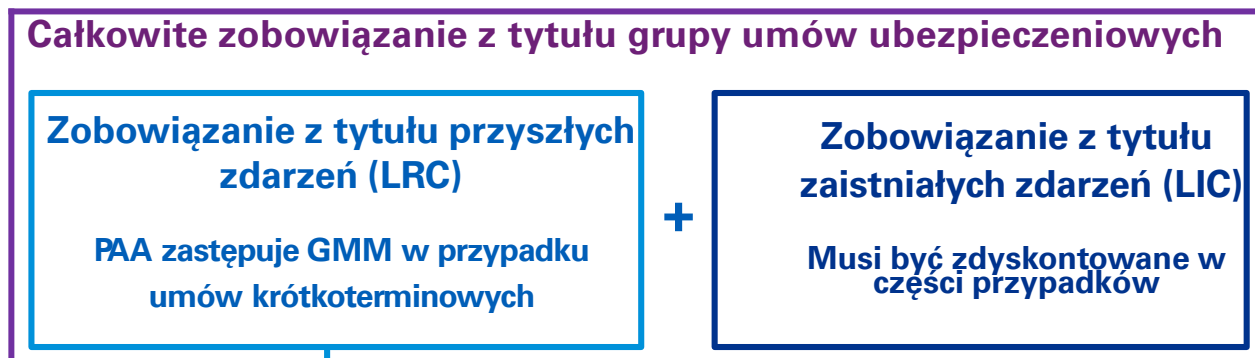
**MSSF 17  
ogranicza  
możliwość  
kompensaty strat**




# Modyfikacje ogólnego modelu wyceny

# Model alokacji składki (Premium allocation approach - PAA)

**PAA jest opcjonalnym, uproszczonym modelem do wyceny zobowiązań z tytułu przyszłych zdarzeń (LRC)**



**Składka jest rozpoznawana w miarę upływu czasu jako przychód chyba, że ryzyko uwalnia się zgodnie z innym schematem**



**Mimo, że koncepcja niezarobionej składki jest znana, to schemat rozpoznawania przychodów może być inny**

# Model zmiennych opłat (VFA)

Podejście to uwzględnia **zmiennosć opłat** związanych z umowami udziałowymi (direct participating contracts)



**VFA zmniejsza zmienność wyników finansowych**

W przypadku umów reasekuracji biernej ...

**GMM i PAA nadal mają zastosowanie, ale z odpowiednimi modyfikacjami**

**Umowa reasekuracji jest ujmowana oddzielnie od umów ubezpieczeń bezpośrednich**

**Zyski lub straty z tytułu reasekuracji ujmowane są w trakcie otrzymywania usługi reasekuracyjnej**

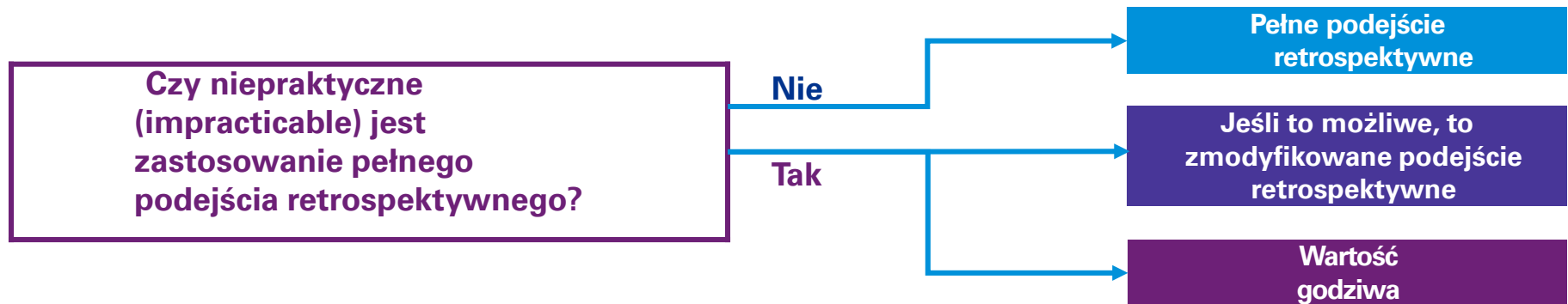




# Przejdźcie na nowy standard - wcześniej zawarte polisy

# Wymagane jest pełne podejście retrospektywne...

... z pewnymi wyjątkami



Ubezpieczyciel może zastosować różne podejścia dla różnych grup umów.

Data wdrożenia standardu: 1 stycznia 2021

Data pierwszej wyceny: 1 stycznia 2020

Pierwsze sprawozdanie finansowe zgodnie z nowym standardem: 2021



# Praktyczne aspekty zarządzania wdrożeniem nowego standardu



# Praktyczne aspekty zarządzania wdrożeniem nowego standardu

Wpływ nowej regulacji na poszczególne obszary działalności jednostek

## **Sprawozdawczość i księgowość**

- Analiza wpływu zidentyfikowanych różnic pomiędzy bieżącymi praktykami a nowymi wytycznymi, np. na wysokość ujmowanego przychodu
- Zwiększona ilość koniecznych szacunków i osądów (np. model wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, wybór polityki rachunkowości, agregacja danych)
- Nowe wymogi dotyczące ujawnień
- Ocena potrzeb zmian do obecnego planu kont
- Rozważenie opcji przejścia, włączając wpływ zastosowania metody retrospektywnej i przeszacowania danych historycznych
- Aktualizacja polityki rachunkowości

## **Skutki biznesowe**

- Wczesna identyfikacja dodatkowych korzyści z tytułu zmiany regulacji
- Wpływ na praktyki biznesowe, oferty produktowe, a w konsekwencji ewentualne renegecje umów z klientami
- Potencjalny wpływ na kluczowe wskaźniki finansowe, np. tych, które są kalkulowane w oparciu o wartość przychodów z tytułu działalności ubezpieczeniowej w związku z możliwą zmianą momentu rozpoznania przychodów
- Konieczność zmiany procedur budżetowania i planowania.



# Praktyczne aspekty zarządzania wdrożeniem nowego standardu

Wpływ nowej regulacji na poszczególne obszary działalności jednostek



## Systemy i procesy

- Ocena wpływu standardu na bieżące procesy operacyjne i procedury sprawozdawcze
- Udział działu IT w celu identyfikacji „luk” informacyjnych
- Upewnienie się, że funkcjonalność systemu poradzi sobie ze zmianami w obszarach rachunkowych i ujawnień (np. zastosowanie różnego podejścia retrospektywne/ częściowo retrospektywne, wartość godziwa dla różnych grup umów)
- Ocena potrzeb zmian do kluczowych kontroli wewnętrznych w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- Opracowanie planu przejścia,
- Ustalenie procesu zbierania nowych danych.

## Ludzkie

- Z uwagi na konieczność dokonania zmian organizacyjnych, pojawia się potrzeba ustanowienia organu/ osoby zarządzającego projektem, który będzie efektywnie komunikował wszystkie zmiany do stosowanych praktyk
- Osoby, których to dotyczy, będą potrzebowały odpowiedniej komunikacji i szkoleń (by zrozumieć swoją rolę, wpływ zmian na obszar działalności jednostki, za który odpowiadają, muszą posiadać informację na temat poziomu ich zaangażowania we wsparciu wdrożenia standardu i trwających procesach rachunkowych)
- Działy, na działalność których będą mieć wpływ zmiany obejmują Księgowość i Sprawozdawczość Finansową ale również: Aktuariat, Zarządzania Inwestycjami, Audytu Wewnętrznego, IT, Podatków, Controlingu, Rozwoju Produktów, Sprzedaży, Dział Prawny.



Dziękuję



### **Biuro KPMG w Warszawie**

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

T: +48 (22) 528 11 00

F: +48 (22) 528 10 09

kpmg.pl

### **Prelegent/ci KPMG:**



**Adam Fornalik**

**Dyrektor zespołu aktuarialnego i zarządzania  
ryzykiem w KPMG w Polsce i w Europie  
Środkowo – Wschodniej**

T: + 48 22 528 1103

E: afornalik@kpmg.pl

### **KPMG Poland**



© 2017 KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.