

# Proces zarządzania szacunkami: Model and data governance

Piotr Przybyszewski

13 grudnia 2023 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń „Zamknięcie Roku 2023”

# Szacunek



Przybliżona kwota pieniężna przyjęta wobec braku precyzyjnego pomiaru. Termin ten jest stosowany do kwoty mierzonej w wartości godziwej, gdy zachodzi oszacowanie, jak również do innych kwot, które wymagają oszacowania.

Krajowy Standard Badania 540 „Badanie szacunków księgowych i powiązanych ujawnień” jest obowiązkowo stosowany przy badaniu sprawozdań finansowych za okres od 1 stycznia 2022 r.

Wprowadził on zwiększone wymogi dla biegłych rewidentów w zakresie oceny ryzyka oraz wykonywania procedur w celu weryfikacji poprawności szacunku.



## Metody

- Sposób ustalania i kalkulacji szacunku
- Metoda powinna być racjonalna w danych okolicznościach, jak również spójna ze standardami rachunkowości
- Przykłady: DCF, metody aktuarialne, wartość odtworzeniowa



## Dane

- Dane wejściowe, zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne
- Dane powinny być odpowiednie na potrzeby szacunku, jak również prawidłowe i kompletne
- Przykłady: dane polisowe obejmujące okres ochrony, sumę ubezpieczenia



## Założenia

- Osądy, decyzje lub oceny dokonywane w obszarach, które wiążą się z pewnym stopniem subiektywizmu lub niepewności
- Przykłady: współczynnik szkodowości, zakładany zwrot z inwestycji

# Potencjalne ryzyka związane z szacunkami

## 01

### Ryzyka związane z metodą

- Zastosowano nieprawidłową metodę w świetle zasady rachunkowości, jak i praktyki rynkowej np. opracowanie autorskiej metody, której adekwatność nie została odpowiednio oceniona i udokumentowana
- Wybrana metoda jest nie odpowiednia do pomiaru szacunku, gdyż nie uwzględnia wszystkich elementów np. pominięcie czynników zewnętrznych mających istotny wpływ na szacowaną wartość
- Brak kontroli i nadzoru nad zastosowaną metodą np. nieuprawnione zmiany w modelu, brak regularnej oceny adekwatności modelu

## 02

### Ryzyka związane z danymi

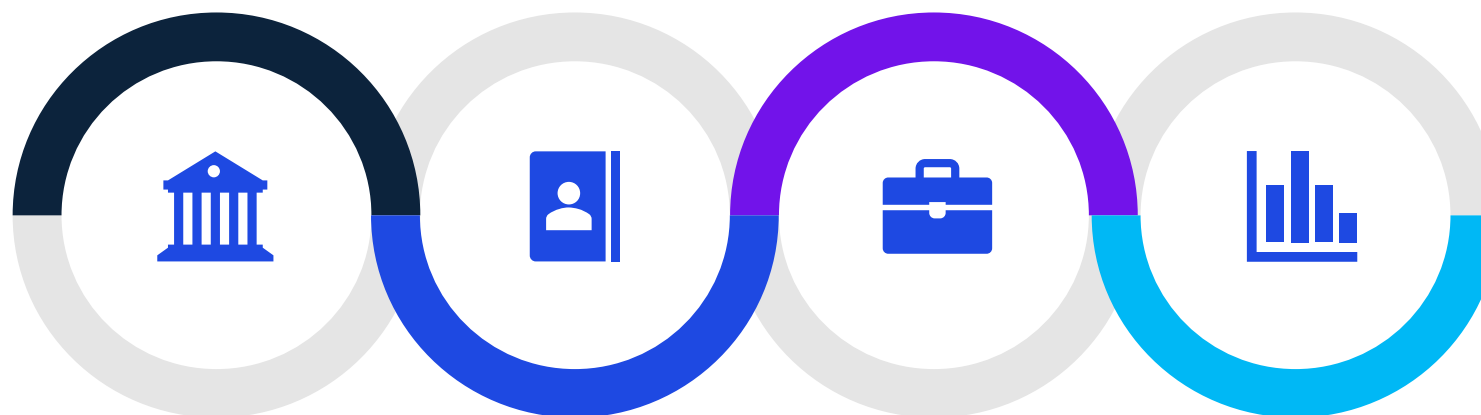
- Wykorzystywane dane są niekompletne (extraction risk)
- Dane wykorzystywane do kalkulacji szacunku nie są przechowywane w bezpieczny sposób (integrity risk) np. w ramach przechowywania danych w systemach informatycznych dane są modyfikowane w nieuprawniony sposób
- Dane wykorzystywane w szacunku są nieprawidłowe (input risk) np. błędnie wprowadzone dane do systemu
- Wybór danych zastosowanych do kalkulacji szacunku jest nieprawidłowy np. dokonano subiektywnego wyboru zakresu danych

## 03

### Ryzyka związane z założeniami

- Stosowane założenia są nieaktualne np. przyjmowanie założeń sprzed kilku lat bez przeprowadzenia odpowiednich analiz
- Subiektywna kalkulacja szacunku np. modyfikowane okresu obserwacji w celu uzyskania odpowiednich wyników
- Niepoprawne i niekompletne dane wykorzystane w kalkulacji założeń
- Brak kontroli nad procesem aktualizacji szacunków w modelu

# Jak można ograniczyć ryzyko szacunku jako całości?



## Przegląd retrospektywny

- Porównanie oszacowania na poprzedni dzień bilansowy do wartości rzeczywistych
- Może obejmować część salda, gdy szacunek nie rozlicza się w całości

## Analiza wrażliwości

- Oszacowanie jak zmiany założeń wpływają na oszacowaną wartość
- Wskazuje obszary istotnie ważne w ramach kalkulacji szacunku, których precyzja jest niezwykle istotna

## Benchmarking

- Zarówno wewnętrzny (w ramach spółki lub grupy kapitałowej) lub zewnętrzny
- Może obejmować zarówno metody, jak i założenia

## Przegląd zdarzeń po dacie bilansowej

- W przypadku szacunków, których realizacja przypada przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, niezbędne jest uwzględnienie zdarzeń po dacie bilansowej

# Przykładowe kontrole związane z modelem



# Przykładowe kontrole związane z założeniami



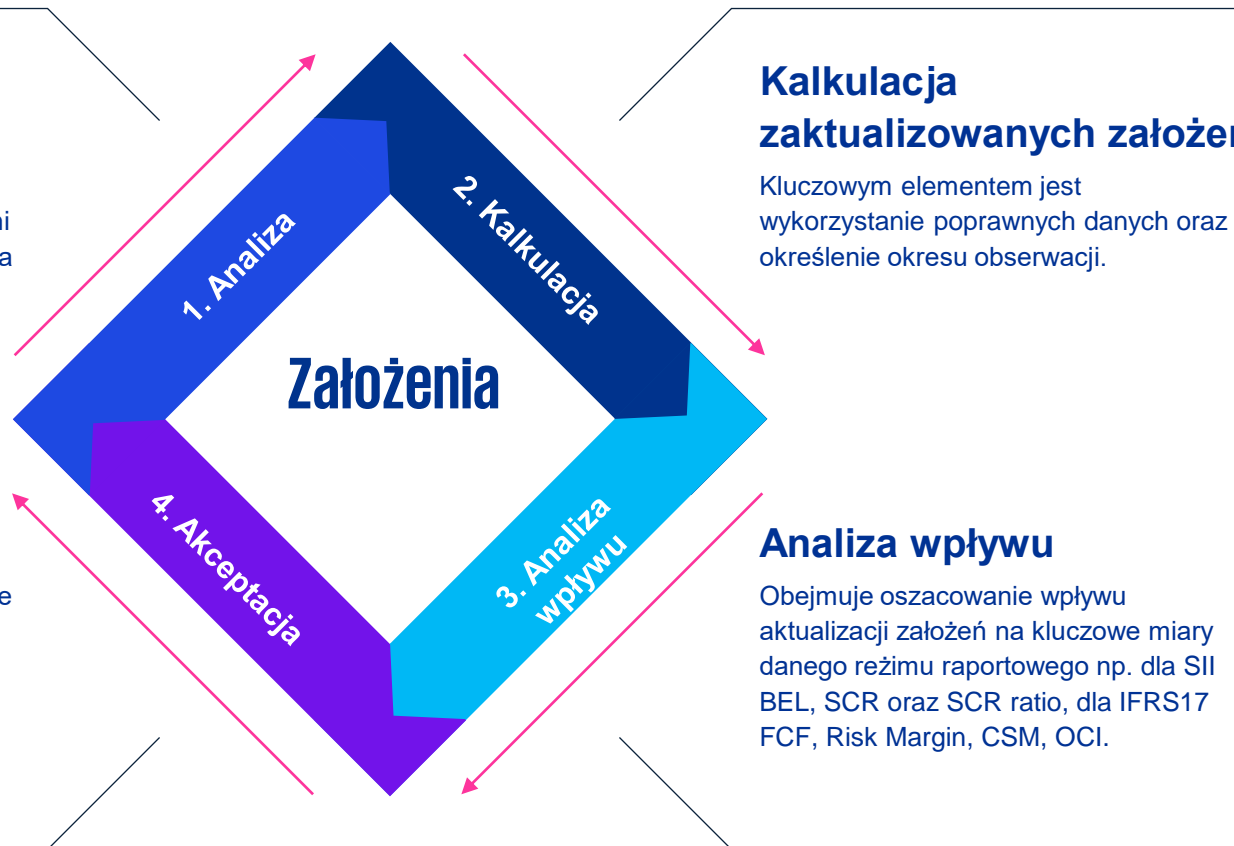
## Analiza danych historycznych

Obejmuje porównanie wyników rzeczywistych z poprzednio stosowanymi założeniami. Efektem powinna być ocena zidentyfikowanych rozbieżności.



## Akceptacja założeń

Formalna akceptacja założeń i wdrożenie ich do kalkulacji szacunku. Powinna obejmować wszystkie elementy wymienione wcześniej



## Kalkulacja zaktualizowanych założeń

Kluczowym elementem jest wykorzystanie poprawnych danych oraz określenie okresu obserwacji.



## Analiza wpływu

Obejmuje oszacowanie wpływu aktualizacji założeń na kluczowe miary danego reżimu raportowego np. dla SII BEL, SCR oraz SCR ratio, dla IFRS17 FCF, Risk Margin, CSM, OCI.



# Potencjalne kontrole w obszarze danych

01

## Input risk

Obejmuje ryzyko związane z wprowadzeniem danych do systemów.

- Weryfikacja danych w systemach dziedzinowych do dokumentów źródłowych
- Konfiguracja systemu w celu uniemożliwienia wprowadzenia nieprawidłowych danych
- Kontrole powinny obejmować również części procesów wykonywane poza spółką

02

## Integration risk

Ryzyko spójności i kompletności danych w trakcie ich przechowywania w spółce. Kluczowe znaczenie mają kontrole w środowisku IT, które uniemożliwią nieuprawione działania

- Ograniczenie dostępu do systemów do osób, dla których dostęp ten jest niezbędny
- Odbieranie i nadawanie dostępu do systemów na czas oraz w odpowiednim zakresie (brak nadmiarowych uprawnień)
- Regularna kontrola działalności użytkowników uprzywilejowanych.

03

## Extraction risk

Ryzyko, iż wykorzystane dane nie są kompletne.

- Niezależne uzgodnienia do systemu źródłowego
- Predefiniowane raporty systemowe, objęte procedurą change management

# Dziękuję za uwagę



**Piotr Przybyszewski**

Senior Manager

Financial Services  
KPMG w Polsce

M: [pprzybyszewski@kpmg.pl](mailto:pprzybyszewski@kpmg.pl)

Poglądy i opinie wyrażone w niniejszej prezentacji zawierają zapatrywania autorów i mogą nie być zbieżne z poglądami i opiniami KPMG. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji są uważane za wiarygodne, jednakże zarówno autorzy, jak i KPMG, nie gwarantują ich kompletności ani dokładności. Zarówno autorzy, jak i KPMG nie przyjmują żadnej odpowiedzialności za błędy w faktach lub opiniach, ani za jakiegokolwiek straty wynikające z wykorzystania całości lub części informacji zawartych w niniejszej prezentacji.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter ogólny i nie dotyczą konkretnego podmiotu. Informacje zostały wybrane na podstawie naszej oceny tego, co jest najbardziej istotne z uwagi na cel niniejszej prezentacji. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.

© 2023 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone.



# KPMG

