



Wybrane zagadnienia rachunkowe

Adam Fornalik

Krzysztof Chrust

Warszawa, dnia 22 listopada 2016 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń
Zamknięcie Roku – wpływ zmian regulacyjnych na rachunkowość
i sprawozdawczość zakładów ubezpieczeń



Plan prezentacji

Tytuł

Slajd

- Ujęcie podatku od niektórych instytucji finansowych dla celów wypłacalności 2
- Rozpoznanie przychodu w zakładzie ubezpieczeń wg PSR 6
- Ujęcie aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży 9



Ujęcie podatku od niektórych instytucji finansowych dla celów wyplacalności

Ujęcie podatku od niektórych instytucji finansowych dla celów wypłacalności

Podstawa prawna



Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych

- **0,0366% podstawy opodatkowania** miesięcznie;
- Podstawą opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika, wynikająca z zestawienia obrotów i sald ponad kwotę 2 mld zł;
- Wartość nadwyżki oblicza się łącznie dla wszystkich podatników zależnych lub współzależnych pośrednio lub bezpośrednio od jednego podmiotu lub grupy powiązanych ze sobą.

Ujęcie podatku od niektórych instytucji finansowych dla celów wypłacalności

Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

- wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = **suma najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka**,
- **najlepsze oszacowanie jest równe oczekiwanej wartości obecnej przyszłych przepływów pieniężnych** obliczonej przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
- prognozy przepływów pieniężnych stosowane w obliczeniu najlepszego oszacowania uwzględniają wpływy i wypływy pieniężnie wymagane do rozliczenia zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji w okresie trwania tych zobowiązań.

Rozporządzenie delegowane Komisji (Wypłacalność II)

- Przepływy, które powinny być uwzględnione przy obliczaniu najlepszego oszacowania.
 - wypłaty świadczeń,
 - płatności z tytułu wydatków, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych,
 - płatności składek i wszelkie dodatkowe przepływy pieniężne, które wynikają z tych składek,
 - płatności między zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji a pośrednikami oraz firmami inwestycyjnymi,
 - płatności z tytułu odzysków i regresów,
 - płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie na ubezpieczających jest oczekiwane lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych.

Stanowisko KNF

Przy wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji **nie powinno się uwzględniać podatku od aktywów**

Podejście w raportowaniu grupowym

Ze względu na wątpliwości interpretacyjne i różne podejścia z punktu widzenia raportowania grupowego proponujemy uzgodnienie metodologii z grupą/organem nadzoru grupy.

Ujęcie podatku od niektórych instytucji finansowych dla celów wypłacalności

Ustalanie środków własnych

Rozporządzenie delegowane Komisji (Wypłacalność II)

- przy ustalaniu rezerwy uzgodnieniowej uwzględnia się przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia.

Wytyczne EIOPA (EIOPA-BoS-14/168 PL)

- Do obciążeń można w szczególności zaliczyć kwoty podatków przewidywanych, ale nieuznanych jako zobowiązanie w ramach bilansu sporządzonego zgodnie z systemem Wypłacalność II,



Stanowisko KNF

Podatek od aktywów powinien być uwzględniony przy ustalaniu wartości rezerwy uzgodnieniowej w wysokości równej obciążeniom przewidywanym z tytułu tego podatku w okresie kolejnych 12 miesięcy od dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe

Podejście w raportowaniu grupowym

Ze względu na wątpliwości interpretacyjne i różne podejścia z punktu widzenia raportowania grupowego proponujemy uzgodnienie metodologii z grupą/organem nadzoru grupy.



Rozpoznanie przychodu w zakładzie ubezpieczeń wg PSR

Rozpoznanie przychodu w zakładzie ubezpieczeń wg PSR

Podstawa prawna



Rozporządzenie MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji

§ 2. pkt 1 ust 15

składki przypisane - kwoty składek:

- a) z tytułu umów ubezpieczenia należne w okresie sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono - w przypadku grup ubezpieczeń działu I,
- b) **należnych za cały okres odpowiedzialności, niezależnie od jego długości**, z tytułu zawartych w okresie sprawozdawczym umów ubezpieczenia, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono – w przypadku grup ubezpieczeń działu II, o ile długość okresu odpowiedzialności jest określona,
- c) z tytułu umów ubezpieczenia, należne w okresie sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono - w przypadku grup ubezpieczeń działu II, o ile długość okresu odpowiedzialności nie jest określona,
- d) **z tytułu umów reasekuracji czynnej** - stosuje się kwoty, o których mowa w lit. a-c, z uwzględnieniem postanowień odpowiednich umów reasekuracji

Rozpoznanie przychodu w zakładzie ubezpieczeń wg PSR

Przykłady praktyczne

Umowy wieloletnie

- co do zasady rozpoznanie składki przypisanej za cały okres umowy w momencie podpisania umowy ubezpieczenia
- polisy cząstkowe

Reasekuracja czynna

- rozpoznanie składki dla umów z reasekuracji czynnej zgodnie z zapisami rozporządzenia MF

Składka przechodząca – „*pipeline premium*”

- wynika z opóźnień w przekazywaniu informacji o zawartych umowach ubezpieczenia
- ujęcie w sprawozdaniu finansowym

Składka szacowana

- jak szacować składkę
- kiedy szacować składkę?



Ujęcie aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Ujęcie aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Podstawa prawna



Rozporządzenie MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji

§ 22

- różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach działalności lokacyjnej
- różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, **które nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji "kapitał z aktualizacji wyceny"



Dziękuję

© 2016 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. jest polską spółką z ograniczoną odpowiedzialnością i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.



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

Departament Audytu
Instytucji Finansowych
Dyrektor
T: + 48 22 528 1103
E: afornalik@kpmg.pl



Krzysztof Chrust

Departament Audytu
Instytucji Finansowych
Menedżer
T: + 48 22 528 2024
E: kchrust@kpmg.pl

KPMG Poland



© 2016 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.