



MSSF 17

dotychczasowe doświadczenia
z projektów wdrożeniowych

Paweł Szablak

11 grudnia 2018 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń

„Zamknięcie Roku 2018”



Plan Prezentacji

Tytuł

Slajd

- Analiza luk 2
- Rachunek zysków i strat - porównanie 5

Analiza luk

Najczęściej spotykane kwestie

Wydzielenie komponentów

Konieczność stworzenia procesu rozpoznania i wydzielenia komponentów innych niż ubezpieczeniowe z umów ubezpieczenia.

Prawidłowe rozpoznanie komponentów inwestycyjnych nie podlegających wydzieleniu (*non-distinct investment components*).

Segmentacja

Wdrożenie procedur mających na celu rozpoznanie podobnych ryzyk zarządzanych razem w celu utworzenia portfeli ubezpieczeń.

Stworzenie procesu rozpoznania kontraktów *onerous* zarówno na dzień rozpoznania kontraktu jak i podczas jego trwania.

Problem podziału kontraktów *not onerous* na pozostałe grupy wymagane przez Standard.

Przepływy pieniężne

Wdrożenie procedur umożliwiających rozpoznanie, modyfikację i wyksięgowanie kontraktów.

Wdrożenie narzędzi i procesów do właściwego wyznaczenia kosztów akwizycji i administracyjnych do ujęcia w przepływach pieniężnych.

Weryfikacja definicji granicy umowy w kontekście różnic z Solvency II.

Risk Adjustment i Contractual Service Margin

Stworzenie metodyki, procedur i procesów wyznaczania *Risk Adjustment* (RA).

Stworzenie narzędzi aktuarialnych dedykowanych do wyznaczenia RA.

Metodyka wyznaczania i stosowania *Coverage Units*.

Stworzenie procesu wyznaczania *Contractual Service Margin* (CSM).

Analiza luk

Najczęściej spotykane kwestie

Reasekuracja

Wydzielenie przepływów pieniężnych niezależnie dla każdej umowy reasekuracyjnej.

Stworzenie metodyki oraz wdrożenie odpowiednich procesów w celu wyznaczenia *Risk Adjustment* dla umów reasekuracyjnych.

Raportowanie

Nowe KPIs.

Stworzenie nowych zasad rachunkowości.

Stworzenie narzędzi dedykowanych do gromadzenia wyników kalkulacji na dwóch poziomach: wartości *Fulfillment Cash Flows* (FCF), wartości CSM oraz uwolnienia CSM.

Ujawnienia

Stworzenie nowych wzorców ujawnień.

Doprowadzenie do pełnej zgodności lokalnych procesów i narzędzi prezentacyjnych do wymagań odbiorców danych.

Transition

Dostępność danych polisowych, założeń underwriting'owych oraz finansowych dla przeszłych okresów sprawozdawczych.

Stworzenie procesu dokonywania wyboru pomiędzy dopuszczalnymi uproszczeniami przejścia na nowy standard dla istniejących portfeli.

Ocena wpływu danej metody na przyszłe wyniki Zakładu.

Analiza luk

Najczęściej spotykane kwestie

Narzędzia IT

Konieczność adaptacji istniejącej hurtowni danych (bądź stworzenie nowej) i/lub systemów polisowych i szkodowych do potrzeb wyznaczenia pozycji bilansowych i pozycji rachunku zysków i strat wg nowego standardu.

Stworzenie narzędzi aktuarialnych do wyznaczenia przepływów pieniężnych (jeśli nie są już zaimplementowane na potrzeby Solvency II) oraz wyznaczania *Risk Adjustment* i *Contractual Service Margin*.

Utworzenie dodatkowych tabel/pól w hurtowni danych bądź innym możliwym repozytorium w celu gromadzenia zarówno wyników aktuarialnych będących podstawą do wyznaczenia CSM oraz wyników tego wyliczenia wraz z wartościami uwolnienia CSM będącymi składnikami *revenue*.

Stworzenie bądź adaptacja istniejącego repozytorium jako księgi pomocniczej łącznie z stworzeniem odpowiednich procesów przepływu danych.

Zasoby

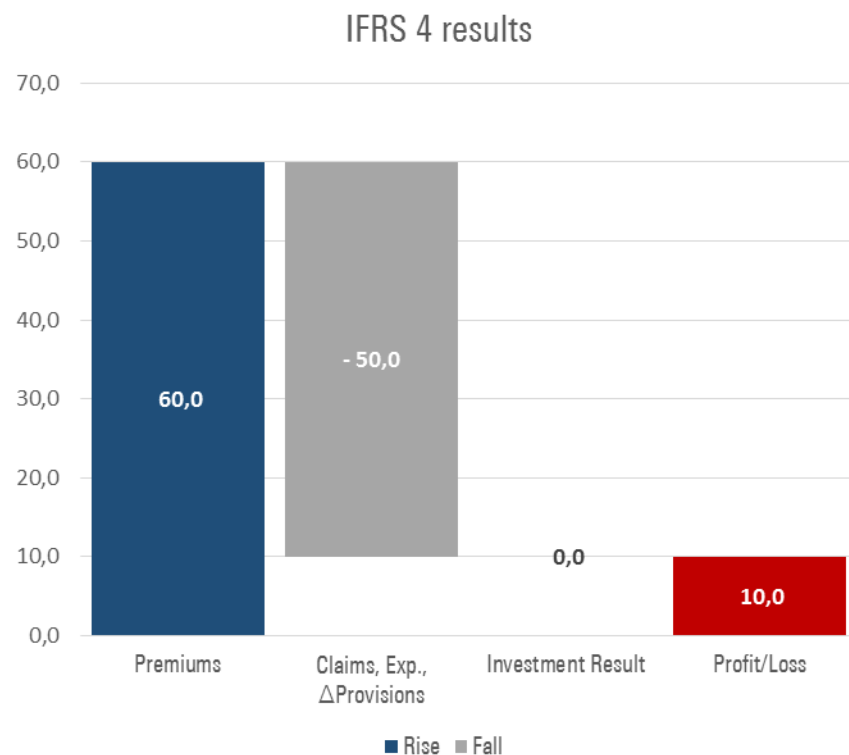
Oszacowanie niezbędnych zasobów ludzkich zarówno na potrzeby implementacji Standardu, włączając w to przeprowadzenie *Transition*, jak i na potrzeby regularnych wyliczeń wszystkich pozycji w przyszłości.

Wstępny szacunek zasobów niezbędnych do wypełnienia zaobserwowanych braków wynosi co najmniej kilka tysięcy dni roboczych dla średniej wielkości zakładu ubezpieczeń.

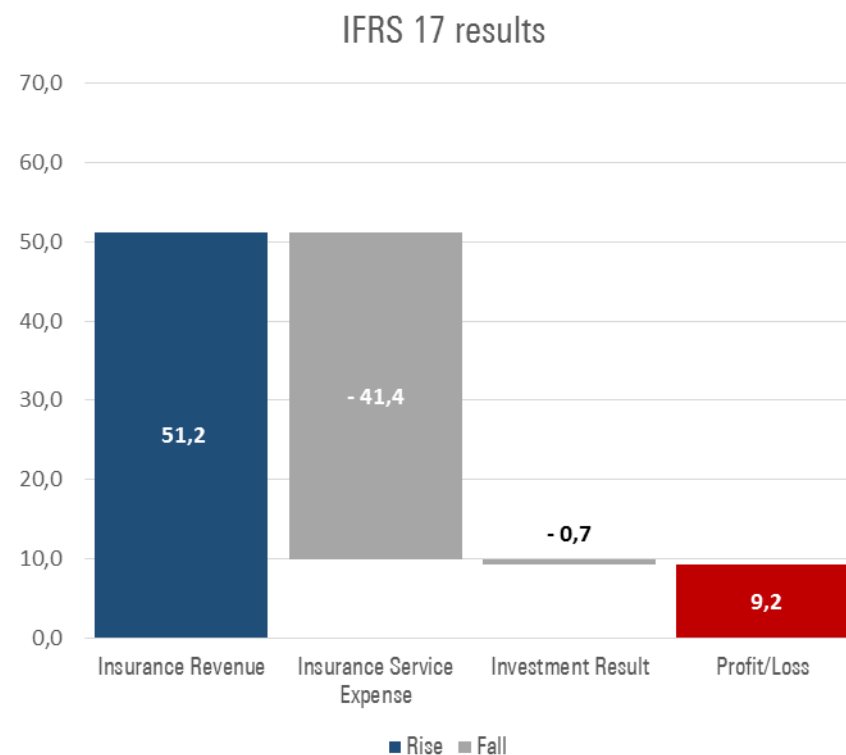
Szacuje się, że w celu utrzymania ciągłości raportowania po ostatecznym wdrożeniu standardu niezbędne będzie, w zależności od stopnia komplikacji procesu, zwiększenie posiadanych zasobów o ca. 2 do 4 FTE zarówno po stronie aktuariatu jak i rachunkowości. Dodatkowo należy zweryfikować koszty utrzymania systemów IT i repozytoriów dedykowanych do nowego standardu.

Rachunek zysków i strat - porównanie

General Measurement Model (Nonlife)



Źródło: KPMG w Polsce

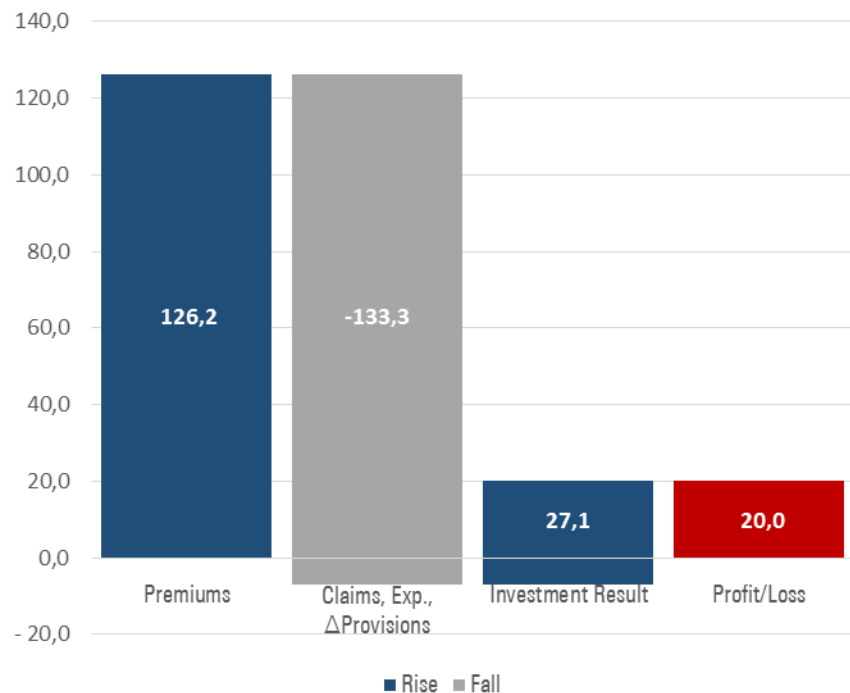


Źródło: KPMG w Polsce

Rachunek zysków i strat - porównanie

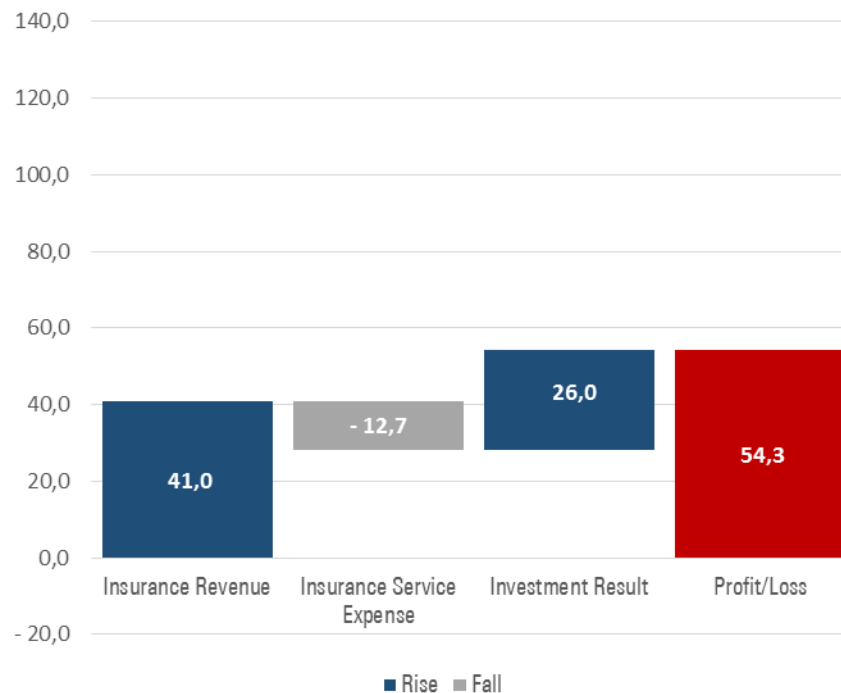
General Measurement Model (Life)

IFRS 4 results



Źródło: KPMG w Polsce

IFRS 17 results

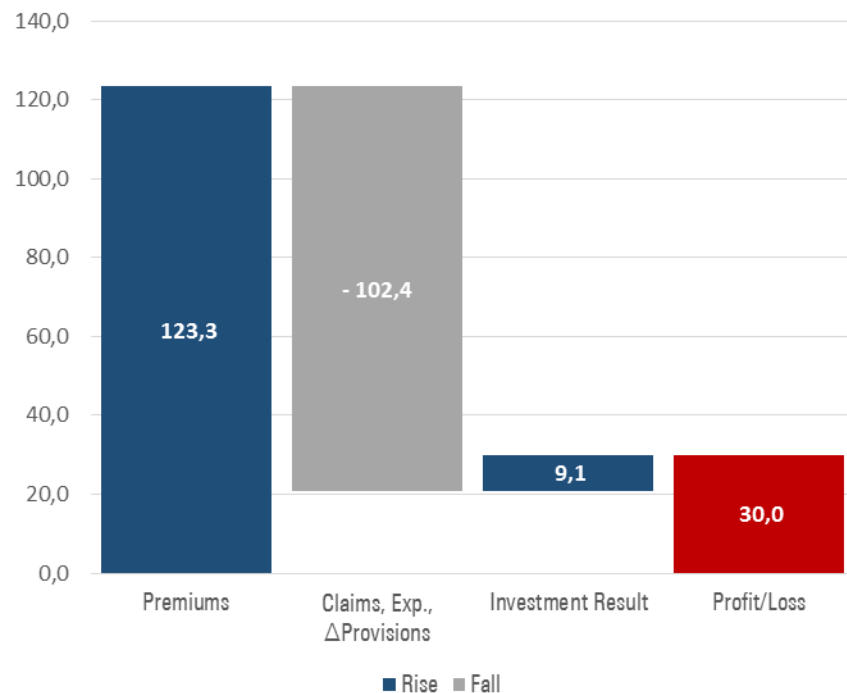


Źródło: KPMG w Polsce

Rachunek zysków i strat - porównanie

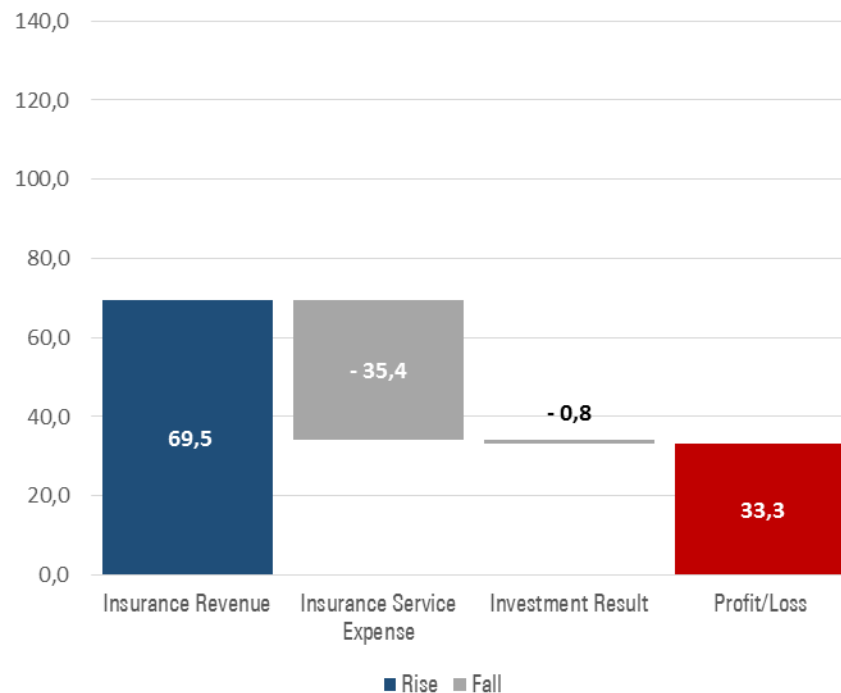
Variable Fee Approach

IFRS 4 results



Źródło: KPMG w Polsce

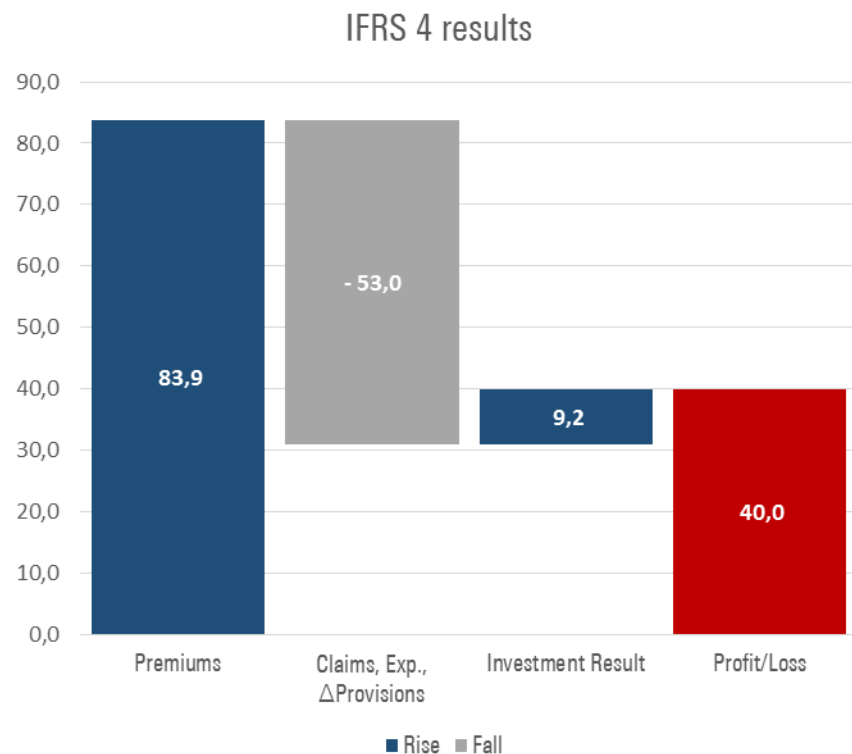
IFRS 17 results



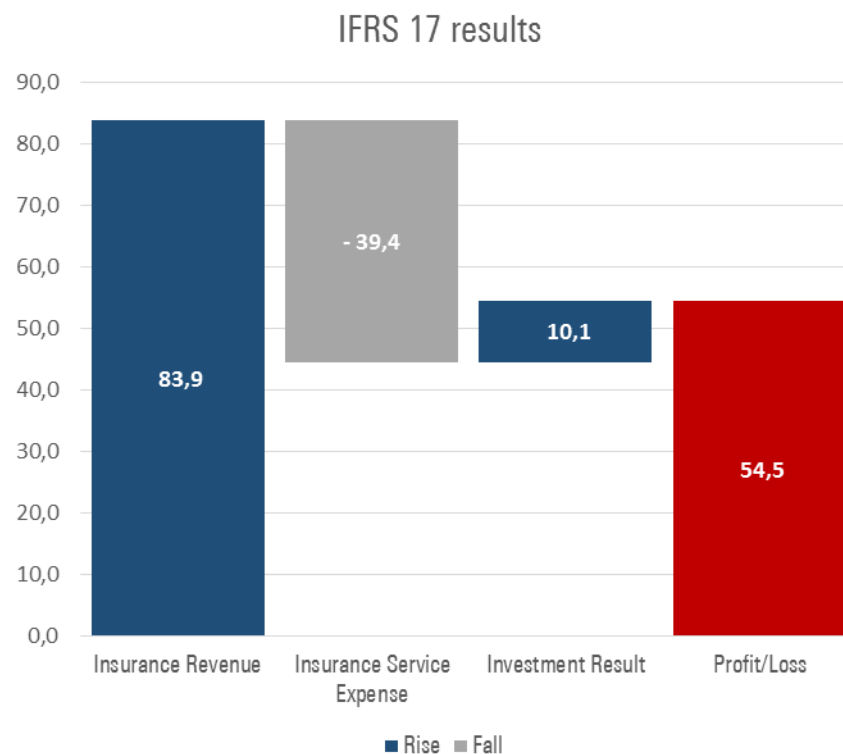
Źródło: KPMG w Polsce

Rachunek zysków i strat - porównanie

Premium Allocation Approach



Źródło: KPMG w Polsce

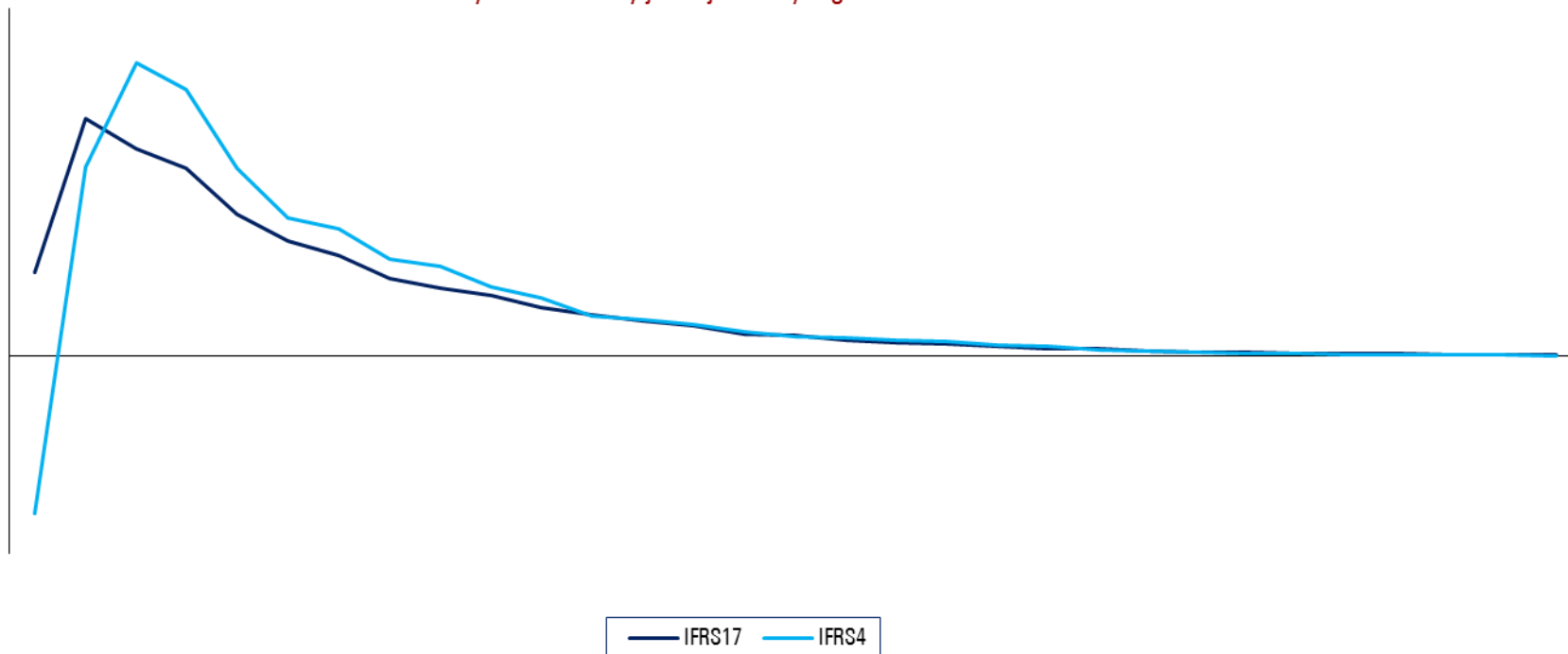


Źródło: KPMG w Polsce

Rachunek zysków i strat - porównanie

Variable Fee Approach

Wynik finansowy jednej kohorty wg IFRS17 i IFRS4



Źródło: KPMG w Polsce



Zastrzeżenia prawne

Zastrzeżenie prawne

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. Informacje te opierają się na naszym doświadczeniu podczas przeprowadzania audytów SFCR. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.



Dziękuję

© 2018 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:**Paweł Szablak**

CEE Actuarial

Menedżer

T: + 48 22 528 2079

E: pszablak@kpmg.pl

KPMG Poland

© 2018 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.