



# Uzgodnienie rozrachunków ubezpieczeniowych oraz reasekuracyjnych uwzględnionych w najlepszym oszacowaniu i bilansie ekonomicznym

**Michał Chrząszcz**

11 grudnia 2018 r.

---

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń

„Zamknięcie Roku 2018”





# Proces uzgodnień

# Kalkulacja najlepszego oszacowania vs. prezentacja rozrachunków w bilansie ekonomicznym

SFCR

Rozrachunki  
MVBS

BEL



Raport wiekowania 1



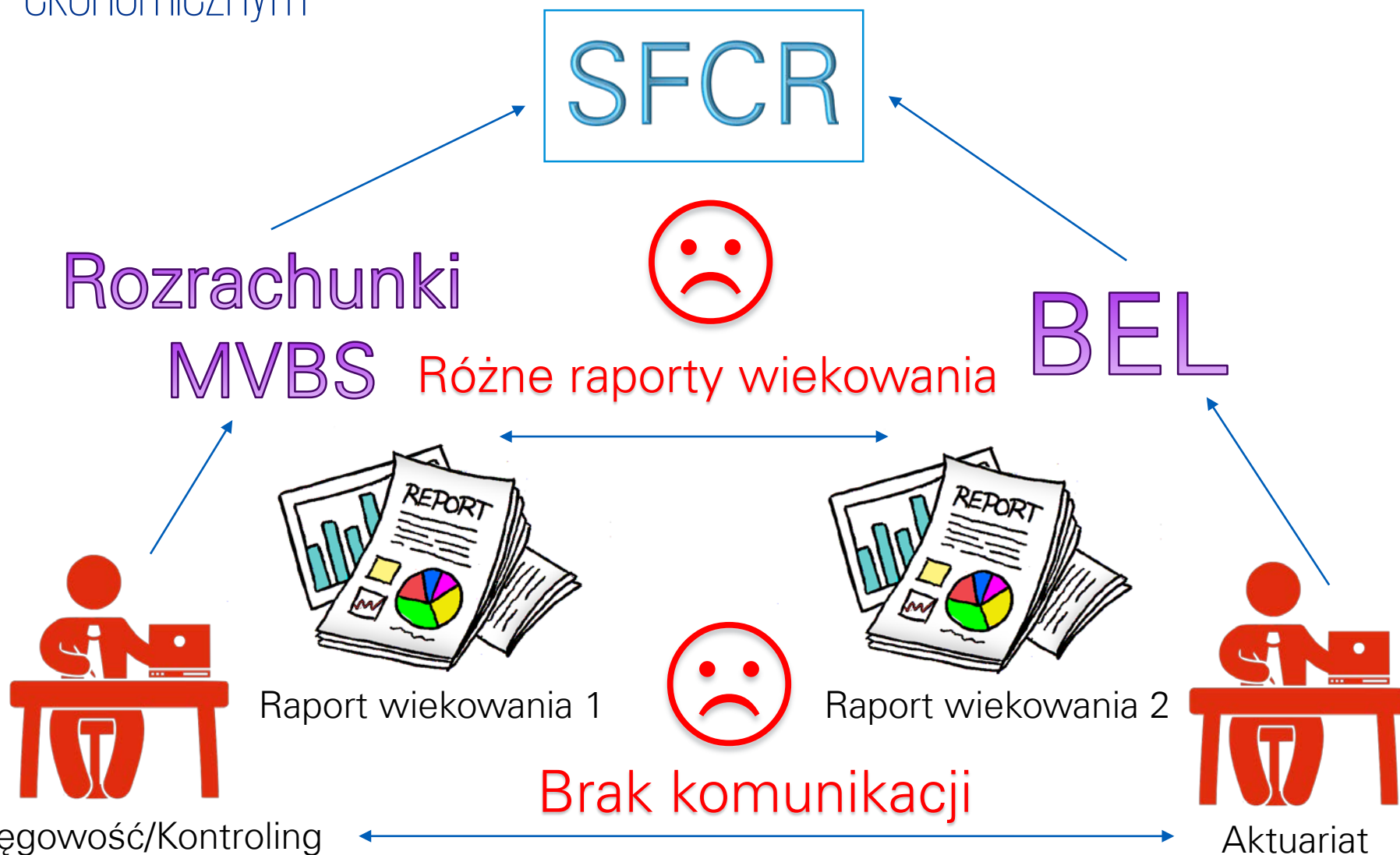
Raport wiekowania 2



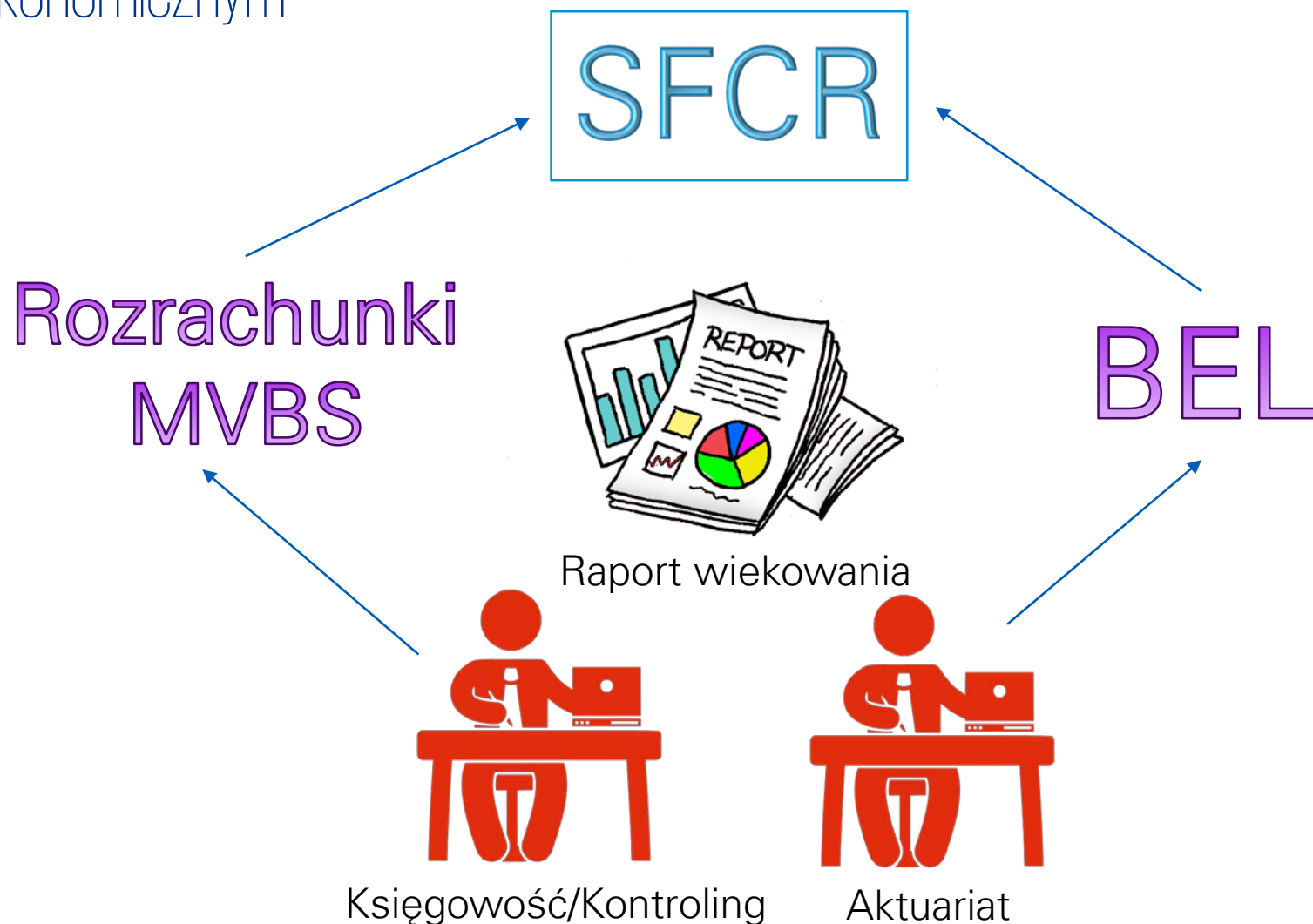
Aktuariat

Księgowość/Kontroling

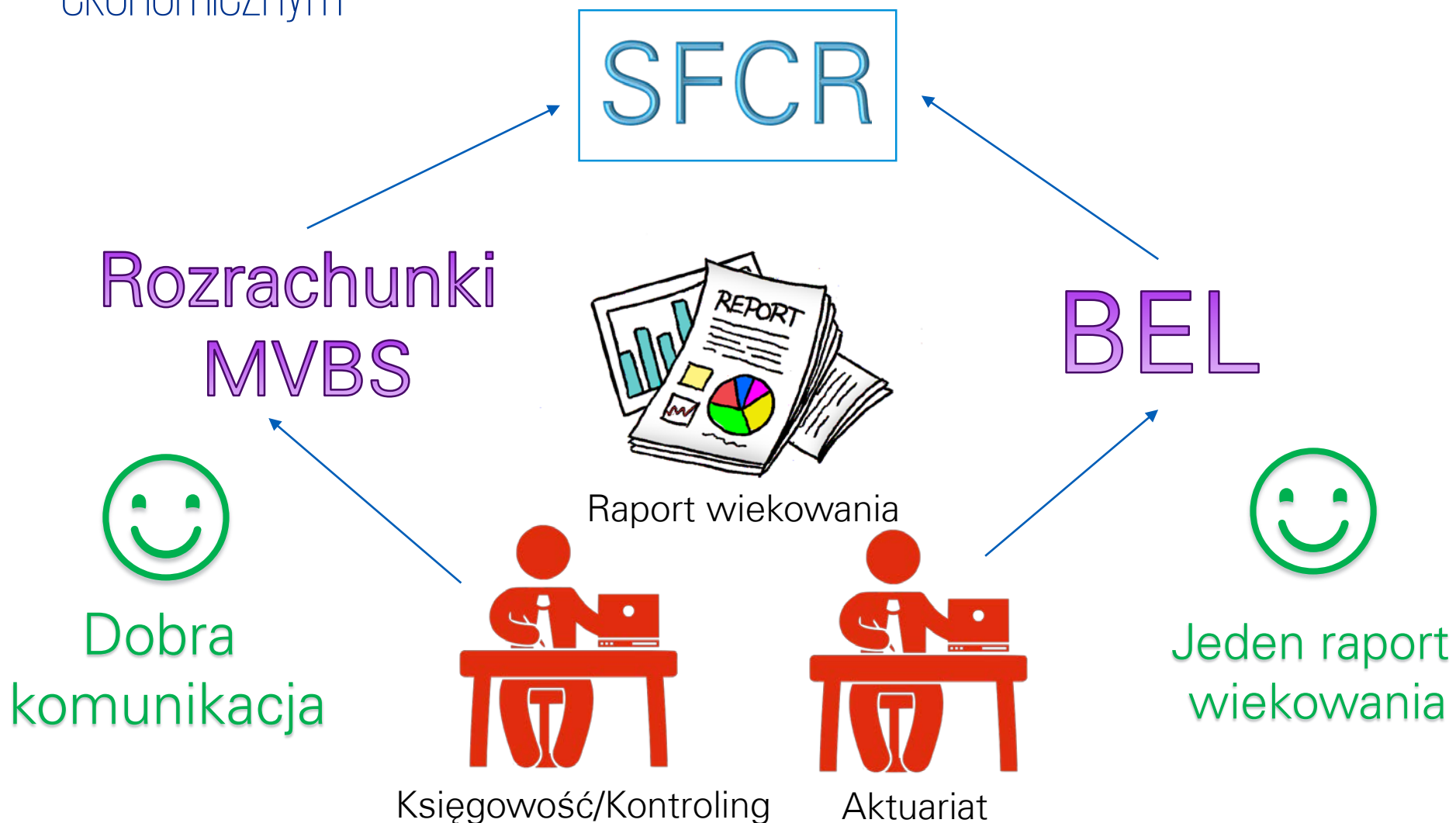
# Kalkulacja najlepszego oszacowania vs. prezentacja rozrachunków w bilansie ekonomicznym



# Kalkulacja najlepszego oszacowania vs. prezentacja rozrachunków w bilansie ekonomicznym



# Kalkulacja najlepszego oszacowania vs. prezentacja rozrachunków w bilansie ekonomicznym



# Jak to osiągnąć?

## Procedura

Wdrożenie kompleksowej procedury kontrolnej, która weryfikowałaby czy rozrachunki ubezpieczeniowe oraz reasekuracyjne umieszczone w bilansie ekonomicznym nie zostały omyłkowo/podwójnie uwzględnione w najlepszym oszacowaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub w wyliczeniu kwot należnych z tytułu reasekuracji. Procedura taka powinna zawierać przynajmniej następujące elementy:

- opis kolejnych kroków procedury uzgodnieniowej,
- źródła danych wejściowych,
- wymogi dokumentacyjne,
- wymogi dotyczące terminów wykonania i zatwierdzania wyników analizy.

Powyższa procedura powinna być realizowana przynajmniej raz do roku na dzień bilansowy.





# Wybrane zagadnienia problematiczne

# Wybrane zagadnienia problematyczne

Najlepsze oszacowanie, rozrachunki ubezpieczeniowe czy pozostałe aktywa i zobowiązania?

## Niezalokowane inkaso składki

- Historyczna analiza rozliczenia salda
- Rozliczane z należnościami nieprzeterminowanymi ⇨ korekta BEL
- Rozliczane z należnościami przeterminowanymi ⇨ pomniejszenie należności w aktywach
- Niewyjaśnione saldo ⇨ pozostałe zobowiązania

## Składki przedpłacone (non-life)

- Składka przedpłacona do wniosku jeszcze przed wystawieniem polisy  
⇨ pozostałe zobowiązania

## Nadpłaty raty (life)

- Nadpłaty raty do umów z miesięczną składką w ramach granicy umowy  
⇨ korekta BEL

## Zwroty składek z tytułu rezygnacji

- Brak aktywnej polisy
- Zobowiązania z tytułu zwrotu składki  
⇨ pozostałe zobowiązania

## Oszacowane regresy i udział reasekuratora

- Praktycznie pewne do uzyskania (MSR 37) ⇨ pozostałe aktywa
- Udział reasekuratora w tych regresach  
⇨ pozostałe zobowiązania

# Wybrane zagadnienia problematyczne

Najlepsze oszacowanie, rozrachunki ubezpieczeniowe czy pozostałe aktywa i zobowiązania?

## Termin wymagalności przepływów pieniężnych z reasekuratorami / koasekuratorami

- Zgodnie z poszczególnymi zapisami umów dotyczącymi terminów rozliczeń

## Kompensata rozrachunków z reasekuratorami

- Podstawa do kompensaty rozrachunków w Solvency 2 taka sama jak w PSR



# Zastrzeżenie 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 KPMG:**



#### **Michał Chrzęszcz**

Financial Services Audit

Manager

T: + 48 22 528 1690

E: mchrzaszcz@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.