



Poprawki do MSSF 17

Paweł Szablak

9 grudnia 2020 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń
„Zamknięcie Roku 2020”



Plan Prezentacji

Tytuł	Slajd
■ Definicje	2
■ Rozpoznanie aktywa lub zobowiązania przed ujęciem umowy ubezpieczenia	7
■ Ujęcie i wycena umowy reasekuracji biernej	11
■ Pozostałe zagadnienia	15

Poprawki do MSSF 17

Definicje

Maj 2017

contractual service margin

A component of the carrying amount of the asset or liability for a group of insurance contracts representing the unearned profit the entity will recognise as it provides ~~services~~ under the insurance contracts in the group.

coverage period

The period during which the entity provides ~~coverage for insured events~~. This period includes the ~~coverage that relates~~ to all premiums within the boundary of the insurance contract.

Czerwiec 2020

contractual service margin

A component of the carrying amount of the asset or liability for a group of insurance contracts representing the unearned profit the entity will recognise as it provides **insurance contract services** under the insurance contracts in the group.

coverage period

The period during which the entity provides **insurance contract services**. This period includes the **insurance contract services that relate** to all premiums within the boundary of the insurance contract.

Poprawki do MSSF 17

Definicje

Maj 2017

insurance contract services

N/A

Czerwiec 2020

insurance contract services

The following services that an entity provides to a policyholder of an insurance contract:

- (a) coverage for an insured event (insurance coverage);
- (b) for insurance contracts without direct participation features, the generation of an investment return for the policyholder, if applicable (investment-return service); and
- (c) for insurance contracts with direct participation features, the management of underlying items on behalf of the policyholder (investment-related service).

Poprawki do MSSF 17

Definicje

Maj 2017

investment component

The amounts that an insurance contract requires the entity to repay to a policyholder ~~even if an insured event does not occur.~~

Czerwiec 2020

investment component

The amounts that an insurance contract requires the entity to repay to a policyholder **in all circumstances, regardless of whether an insured event occurs.**

Poprawki do MSSF 17

Definicje

Maj 2017

liability for incurred claims

An entity's obligation to investigate and pay valid claims for insured events that have already occurred, including events that have occurred but for which claims have not been reported, and other incurred insurance expenses.

Czerwiec 2020

liability for incurred claims

An entity's obligation to:

- (a) investigate and pay valid claims for insured events that have already occurred, including events that have occurred but for which claims have not been reported, and other incurred insurance expenses; **and**.
- (b) **pay amounts that are not included in (a) and that relate to:**
 - (i) **insurance contract services that have already been provided; or**
 - (ii) **any investment components or other amounts that are not related to the provision of insurance contract services and that are not in the liability for remaining coverage.**

Poprawki do MSSF 17

Definicje

Maj 2017

liability for remaining coverage

An entity's obligation to investigate and pay valid claims under existing insurance contracts for insured events that have not yet occurred (ie the obligation that relates to the unexpired portion of the ~~coverage period~~).

Czerwiec 2020

liability for remaining coverage

An entity's obligation to:

- (a) investigate and pay valid claims under existing insurance contracts for insured events that have not yet occurred (ie the obligation that relates to the unexpired portion of the **insurance coverage**); and.
- (b) **pay amounts under existing insurance contracts that are not included in (a) and that relate to:**
 - (i) **insurance contract services not yet provided (ie the obligations that relate to future provision of insurance contract services); or**
 - (ii) **any investment components or other amounts that are not related to the provision of insurance contract services and that have not been transferred to the liability for incurred claims.**

Poprawki do MSSF 17

Rozpoznanie aktywa lub zobowiązania przed ujęciem umowy ubezpieczenia

Wycena CSM na datę ujęcia (par. 38)

Zakład ubezpieczeń wycenia CSM na datę ujęcia grupy umów (GIC) w kwocie, która, o ile nie ma zastosowania par. 47 (dotyczący umów *onerous*) lub paragraf B123A (dotyczący *revenue* wynikającego z uwolnienia aktywów bądź zobowiązań rozpoznanych przed datą ujęcia GIC), nie powoduje żadnych dochodów ani kosztów wynikających z:

- wartości początkowej *fulfillment cash flows*;
- przepływów pieniężnych wynikających z umów w GIC na ten dzień;
- wyksięgowanie na datę ujęcia:
 - aktywów wynikających z przepływów pieniężnych dotyczących kosztów akwizycji (wycenionych wg par. 28C),
 - innych aktywów lub zobowiązań uprzednio ujętych z tytułu przepływów pieniężnych (wycenionych zgodnie z par. B66A).

Poprawki do MSSF 17

Rozpoznanie aktywa lub zobowiązania przed ujęciem umowy ubezpieczenia

Wycena CSM na datę ujęcia (par. 38)

Zakład ubezpieczeń wycenia CSM na datę ujęcia grupy umów (GIC) w kwocie, która, o ile nie ma zastosowania par. 47 (dotyczący umów *onerous*) lub paragraf B123A (dotyczący *revenue* wynikającego z uwolnienia aktywów bądź zobowiązań rozpoznanych przed datą ujęcia GIC), nie powoduje żadnych dochodów ani kosztów wynikających z:

- wartości początkowej *fulfillment cash flows*;
- przepływów pieniężnych wynikających z umów w GIC na ten dzień;
- wyksięgowanie na datę ujęcia:
 - aktywów wynikających z przepływów pieniężnych dotyczących kosztów akwizycji (wycenionych wg par. 28C),
 - innych aktywów lub zobowiązań uprzednio ujętych z tytułu przepływów pieniężnych (wycenionych zgodnie z par. B66A).

Koszty akwizycji (par. 28A – 28F, B35A – B35D)

Jeśli zakład ubezpieczeń:

- nie rozpoznaje całości kosztów akwizycji w rachunku zysków i strat w chwili ich poniesienia (zgodnie z par. 59(a)) i:
 - przepływy z tytułu akwizycji zostają zrealizowane, lub
 - przepływy z tytułu akwizycji zostają ujęte zgodnie z innym standardem MSSF

ujmuje jako składnik aktywów przepływy pieniężne z tytułu akwizycji przed datą ujęcia GIC.

Poprawki do MSSF 17

Rozpoznanie aktywa lub zobowiązania przed ujęciem umowy ubezpieczenia

Wycena CSM na datę ujęcia (par. 38)

Zakład ubezpieczeń wycenia CSM na datę ujęcia grupy umów (GIC) w kwocie, która, o ile nie ma zastosowania par. 47 (dotyczący umów *onerous*) lub paragraf B123A (dotyczący *revenue* wynikającego z uwolnienia aktywów bądź zobowiązań rozpoznanych przed datą ujęcia GIC), nie powoduje żadnych dochodów ani kosztów wynikających z:

- wartości początkowej *fulfillment cash flows*;
- przepływów pieniężnych wynikających z umów w GIC na ten dzień;
- wyksięgowanie na datę ujęcia:
 - aktywów wynikających z przepływów pieniężnych dotyczących kosztów akwizycji (wycenionych wg par. 28C),
 - innych aktywów lub zobowiązań uprzednio ujętych z tytułu przepływów pieniężnych (wycenionych zgodnie z par. B66A).

Koszty akwizycji (par. 28A – 28F, B35A – B35D)

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego należy ocenić możliwość odzyskania składnika aktywów wynikających z kosztów akwizycji. W przypadku stwierdzenia utraty wartości:

- koryguje się wartość bilansową składnika aktywów,
- odpis ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa wynikające z kosztów akwizycji należy wyksięgować, jeżeli przepływy pieniężne z tytułu akwizycji zostały uwzględnione w wycenie GIC (także w przypadku wyceny za pomocą modelu PAA).

Koszty akwizycji (i powiązane z nimi aktywa) powinny być alokowane do tych GIC, których akwizycję odzwierciedlają. Jeśli dotyczą akwizycji umów w kolejnych, przyszłych kohortach należy wyksięgować tylko część dotyczącą GIC ujętych w danym momencie.

Poprawki do MSSF 17

Rozpoznanie aktywa lub zobowiązania przed ujęciem umowy ubezpieczenia

Wycena CSM na datę ujęcia (par. 38)

Zakład ubezpieczeń wycenia CSM na datę ujęcia grupy umów (GIC) w kwocie, która, o ile nie ma zastosowania par. 47 (dotyczący umów *onerous*) lub paragraf B123A (dotyczący *revenue* wynikającego z uwolnienia aktywów bądź zobowiązań rozpoznanych przed datą ujęcia GIC), nie powoduje żadnych dochodów ani kosztów wynikających z:

- wartości początkowej *fulfillment cash flows*;
- przepływów pieniężnych wynikających z umów w GIC na ten dzień;
- wyksięgowanie na datę ujęcia:
 - aktywów wynikających z przepływów pieniężnych dotyczących kosztów akwizycji (wycenionych wg par. 28C),
 - innych aktywów lub zobowiązań uprzednio ujętych z tytułu przepływów pieniężnych (wycenionych zgodnie z par. B66A).

Pozostałe aktywa i zobowiązania (par. B66A)

Jeśli zakład ubezpieczeń:

- jest zobowiązany do ujęcia pozycji aktywów lub zobowiązań innych niż wynikających z akwizycji ze względu na wystąpienie przepływu, lub
- jest zobowiązany do ujęcia tej pozycji zgodnie z innym standardem MSSF i
- przepływy pieniężne byłyby uwzględnione w *fulfillment cash flows* na dzień początkowego ujęcia GIC, gdyby zostały zapłacone lub otrzymane po tej dacie,

ujmuje te przepływy jako składniki aktywów lub zobowiązań przed datą ujęcia GIC.

Zdefiniowane wyżej pozycje należy wyksięgować z datą ujęcia GIC, którego przepływy dotyczą, o ile nie zostałyby ujęte niezależnie od rozpoznania GIC, gdyby przepływy pieniężne lub zastosowanie MSSF wystąpiły na dzień początkowego ujęcia GIC.

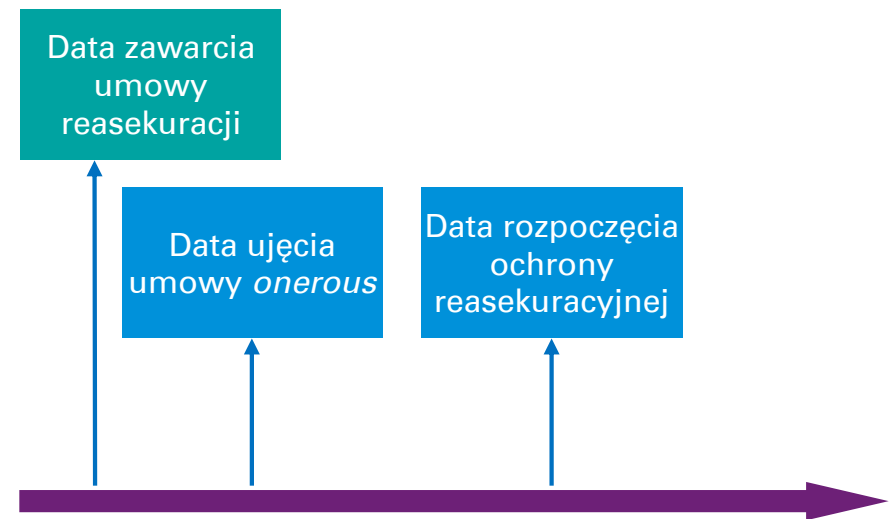
Poprawki do MSSF 17

Ujęcie umowy reasekuracji biernej

Rozpoznanie grupy umów reasekuracji biernej (par. 62)

Grupa umów (w rozumieniu *group of insurance contracts*) reasekuracji biernej jest rozpoznana z wcześniejszą z poniższych dat:

- data rozpoczęcia ochrony reasekuracyjnej dla grupy umów reasekuracji;
- data rozpoznania grupy umów ubezpieczenia *onerous*, o ile umowa reasekuracji biernej została zawarta z tą datą lub wcześniej.



Źródło: KPMG w Polsce

Poprawki do MSSF 17

Ujęcie umowy reasekuracji biernej

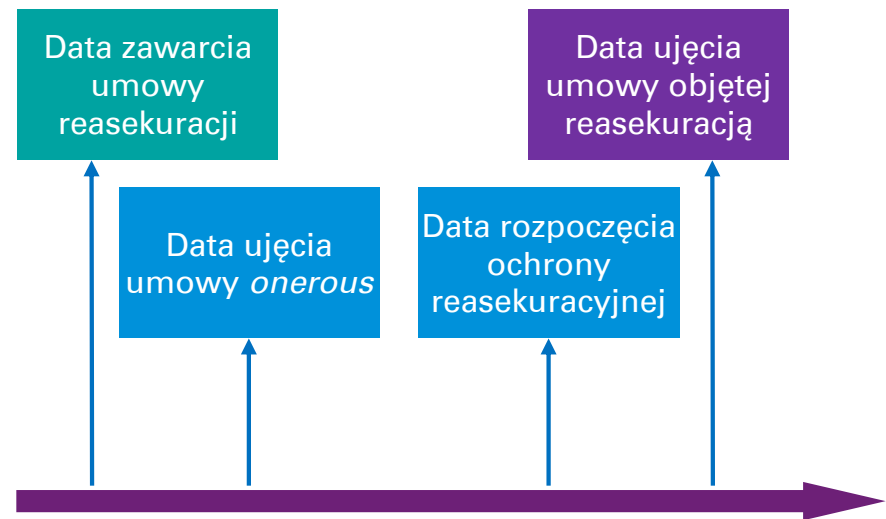
Rozpoznanie grupy umów reasekuracji biernej (par. 62A)

Grupa umów (w rozumieniu *group of insurance contracts*) reasekuracji biernej jest rozpoznana w zależności od tego, która z poniższych dat jest wcześniejsza:

- data rozpoczęcia ochrony reasekuracyjnej dla grupy umów reasekuracji;
- data rozpoznania grupy umów ubezpieczenia *onerous*, o ile umowa reasekuracji biernej została zawarta z tą datą lub wcześniej.

Standard przewiduje wyjątek od powyższej reguły, właściwy tylko dla umów reasekuracji proporcjonalnej.

Mianowicie, taką grupę umów reasekuracji rozpoznaje się nie wcześniej niż data ujęcia pierwszej umowy ubezpieczenia, która jest pokryta ochroną reasekuracyjną.



Źródło: KPMG w Polsce

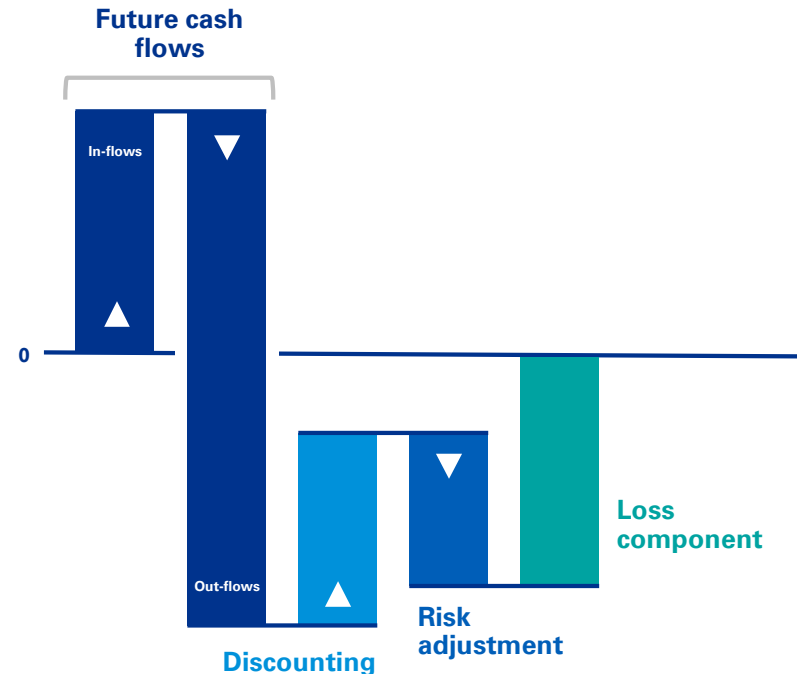
Poprawki do MSSF 17

Wycena umowy reasekuracji biernej

Wycena *loss-recovery component* (par. 66A-66B)

Zakład ubezpieczeń dostosowuje CSM dla grupy umów reasekuracji biernej i wykazuje przychód, który odzwierciedla stratę rozpoznaną podczas ujęcia grupy umów ubezpieczeniowych *onerous*.

Zakład ubezpieczeń ustanawia aktywne, *loss-recovery component*, który przedstawia odzyskanie straty wynikającej z ustanowienia *loss component* dla grupy umów ubezpieczeniowych *onerous*. *Loss-recovery component* określa kwoty, które są ujmowane w rachunku zysków i strat jako odwrócenie strat odzyskanych z tytułu posiadanych umów reasekuracji.



Źródło: KPMG w Polsce

Poprawki do MSSF 17

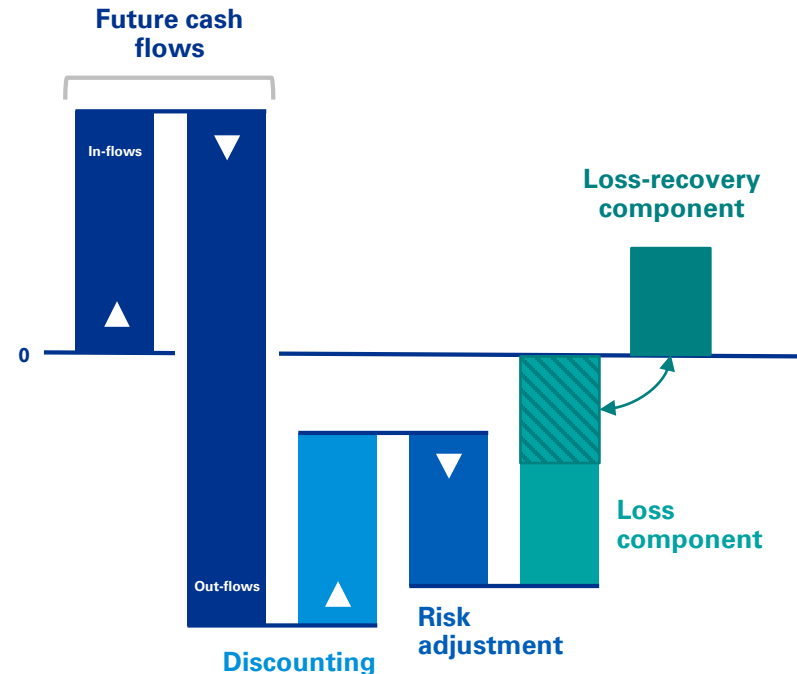
Wycena umowy reasekuracji biernej

Wycena *loss-recovery component* (par. B119C-B119F)

Par. 66A ma zastosowanie tylko w przypadku gdy umowa reasekuracji jest zawarta nie później niż data rozpoznania umowy *onerous*.

Dostosowanie CSM dla grupy umów reasekuracji wycenia się jako iloczyn straty z umów ubezpieczenia objętych reasekuracją i przewidywanego wskaźnika procentowego udziału reasekuratora w odszkodowaniach, z uwzględnieniem udziału umów objętych reasekuracją w grupie umów *onerous*.

W wycenie *loss-recovery component* należy uwzględnić wszystkie zmiany w *loss component* w taki sposób, aby nie przekroczył przewidywanego udziału reasekuracji w stratach wynikających z *loss component*.



Źródło: KPMG w Polsce

Poprawki do MSSF 17

Pozostałe zagadnienia

Umowy powiązane z kartą kredytową

Nie należy stosować MSSF 17 dla umów o kartę kredytową lub podobnych umów zawierających zapisy dotyczące kredytu lub płatności, które spełniają definicję umowy ubezpieczeniowej wtedy i tylko wtedy, gdy jednostka nie wycenia ryzyka ubezpieczeniowego niezależnie dla każdego indywidualnego klienta.

Instrumenty ograniczenia ryzyka

Jeśli zakład ubezpieczeń posiada strategię zawierającą zapisy dotyczące ograniczenia ryzyk finansowych za pomocą instrumentów pochodnych, innych instrumentów wycenianych w wartości godziwej lub reasekuracji, może nie uwzględniać zmiany CSM w celu odzwierciedlenia zmian wpływu dyskonta i ryzyka finansowego na kwotę udziału w pozycjach bazowych, o ile ogranicza wpływ ryzyka finansowego na tę kwotę za pomocą tych instrumentów.

Coverage units

Uwzględnienie w wyznaczeniu *coverage units* przepływów pieniężnych wynikających z usług o charakterze inwestycyjnym.

W przypadku umów nie mających charakteru DPF, usługi o charakterze inwestycyjnym mają miejsce jeśli istnieje komponent inwestycyjny i zawiera on element zysku z aktywów.

Transition

Uzupełniono zapisy dotyczące MRA i FVA o podejście do:

- wyceny aktywów wynikających z kosztów akwizycji oraz ich alokacji pomiędzy GIC;
- wyceny reasekuracji biernej, ze szczególnym uwzględnieniem *loss-recovery component*;
- wyceny rezerw szkodowych przejętych z portfelem umów ubezpieczeniowych zgodnie z MSSF 3.



Dziękuję

© 2020 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.

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. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.



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 Risk & Actuarial

Menedżer

T: + 48 22 528 2079

E: pszablak@kpmg.pl



KPMG Poland



© 2020 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.