



Omówienie obszarów dotyczących zakładów ubezpieczeń, na które należy zwrócić uwagę przy zamknięciu roku 2020 oraz w roku 2021 Część I

Krzysztof Chrust

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń

„Zamknięcie Roku 2020”



Agenda

Wstęp – wpływ pandemii COVID-19 na działalność gospodarczą

Pandemia COVID-19 jako zbiór zdarzeń gospodarczych

O czym należy pamiętać sporządzając sprawozdania za 2020 r.

Wytyczne nadzoru

Testy na utratę wartości (Cześć II)



Jak pandemia COVID-19
wpłynęła na działalność
gospodarczą?

COVID-19 a działalność zakładów ubezpieczeń



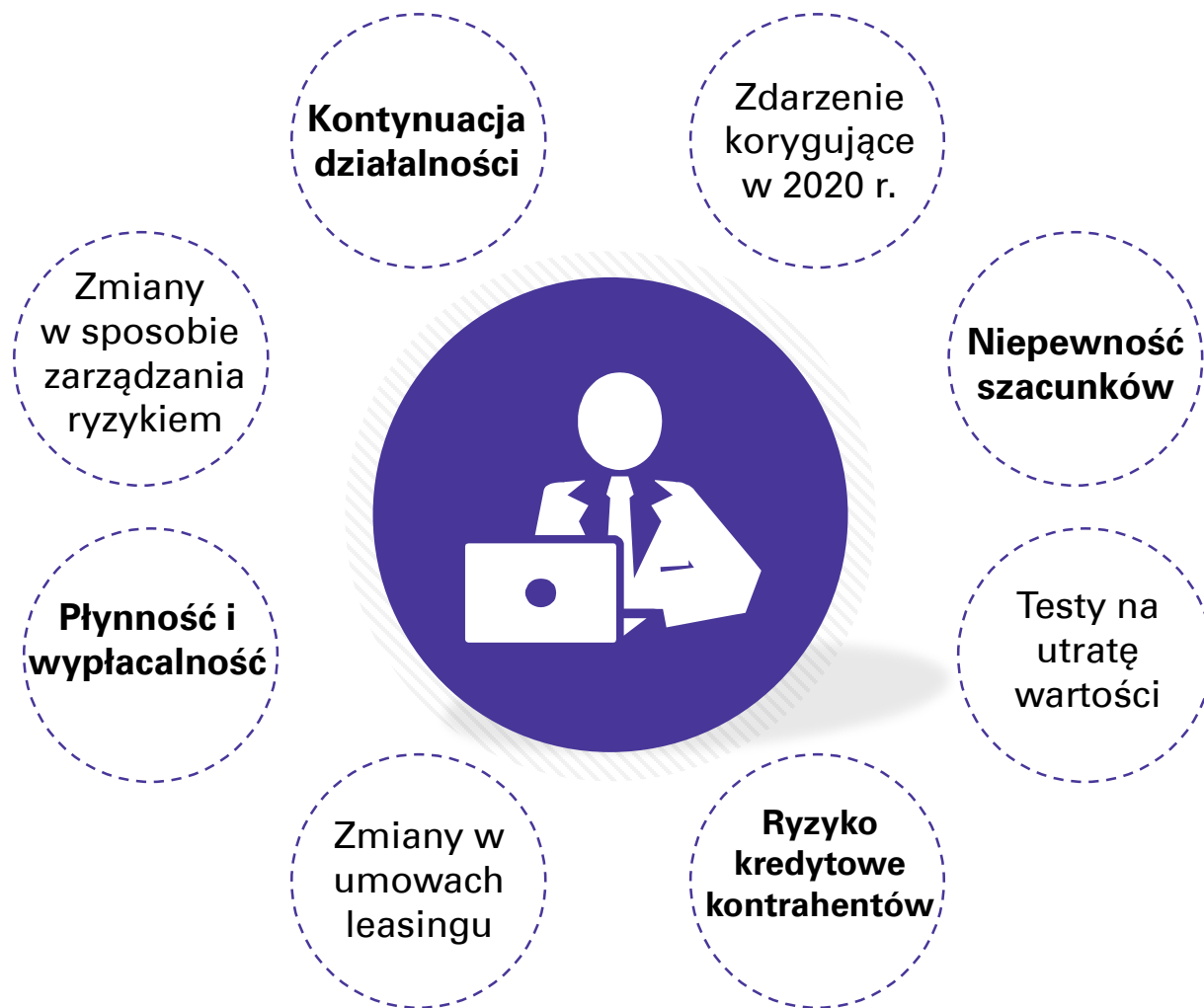
- ograniczenia w prowadzeniu działalności gospodarczej
- ograniczenia w poruszaniu się
- rekomendacje zmiany modelu pracy
- zaostrzone wymogi sanitarne
- wprowadzanie programów antykryzysowych

- zróżnicowanie wpływu podejmowanych działań w zależności od rodzaju działalności: Dział I oraz Dział II
- zmniejszenie (lub zwiększenie) przychodów
- Wyzwania operacyjne:
 - dodatkowe koszty dostosowania do nowej rzeczywistości
 - zwiększone ryzyko dostępności pracowników
- wpływ na płynność
- zwiększona niepewność prowadzenia działalności i przyszłej sytuacji makroekonomicznej



Co należy ująć w księgach
rachunkowych?

Pandemia jako zbiór zdarzeń gospodarczych



Niepewność szacunków



Zrozumienie z czego wynika niepewność



Wpływ pandemii COVID-19 na tworzenie szacunków



Rola osądów kierownictwa



Istotność jakości informacji



Kontrola

Ryzyko kredytowe kontrahentów



Pogorszenie płynności kontrahentów



Zwiększone ryzyko upadłości przedsiębiorstw



Wpływ na sposób ustalenia odpisów aktualizujących należności

Płynność i wypłacalność



Zmniejszenie wpływów



Zwiększone wykorzystanie środków



Rewizja podejścia do monitorowania płynności



Wpływ na wypłacalność

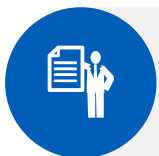
Kontynuacja działalności



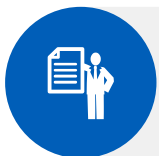
Pandemia COVID-19 – globalny problem a indywidualne podejście



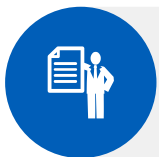
Niepewność związana z przyszłą sytuacją makroekonomiczną



Zakres analizy



Analizy wrażliwości/wpływ na kluczowe osądy



Ujawnienia w sprawozdaniach



Sprawozdania za 2020 r. – na co zwrócić uwagę

Sprawozdania za 2020 r.



Wycena aktywów i zobowiązań, w tym ujęcie wyników testów na utratę wartości



Ujawnienia ilościowe i opisowe, przedstawiające wpływ pandemii na sytuację finansową



Rozszerzone analizy wrażliwości (rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)



Opis zmian w sposobie zarządzania ryzykiem działalności



Inne informacje ważne dla użytkowników sprawozdań, w tym zdarzenia po dacie bilansu



Wytyczne nadzoru

Wytyczne nadzoru



Wytyczne ESMA w zakresie sporządzania raportów rocznych za 2020 r.



Oświadczenie EIOPA w sprawie zasad wypłaty dywidend i zmiennych części wynagrodzeń w kontekście COVID-19



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

Prelegenci KPMG:



Krzysztof Chrust

Senior Manager

Financial Services Audit

T: + 48 (22) 528 20 24

M: + 48 508 047 605

E: kchrust@kpmg.pl

KPMG Poland

