



Obowiązek badania sprawozdania na temat wyplacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń

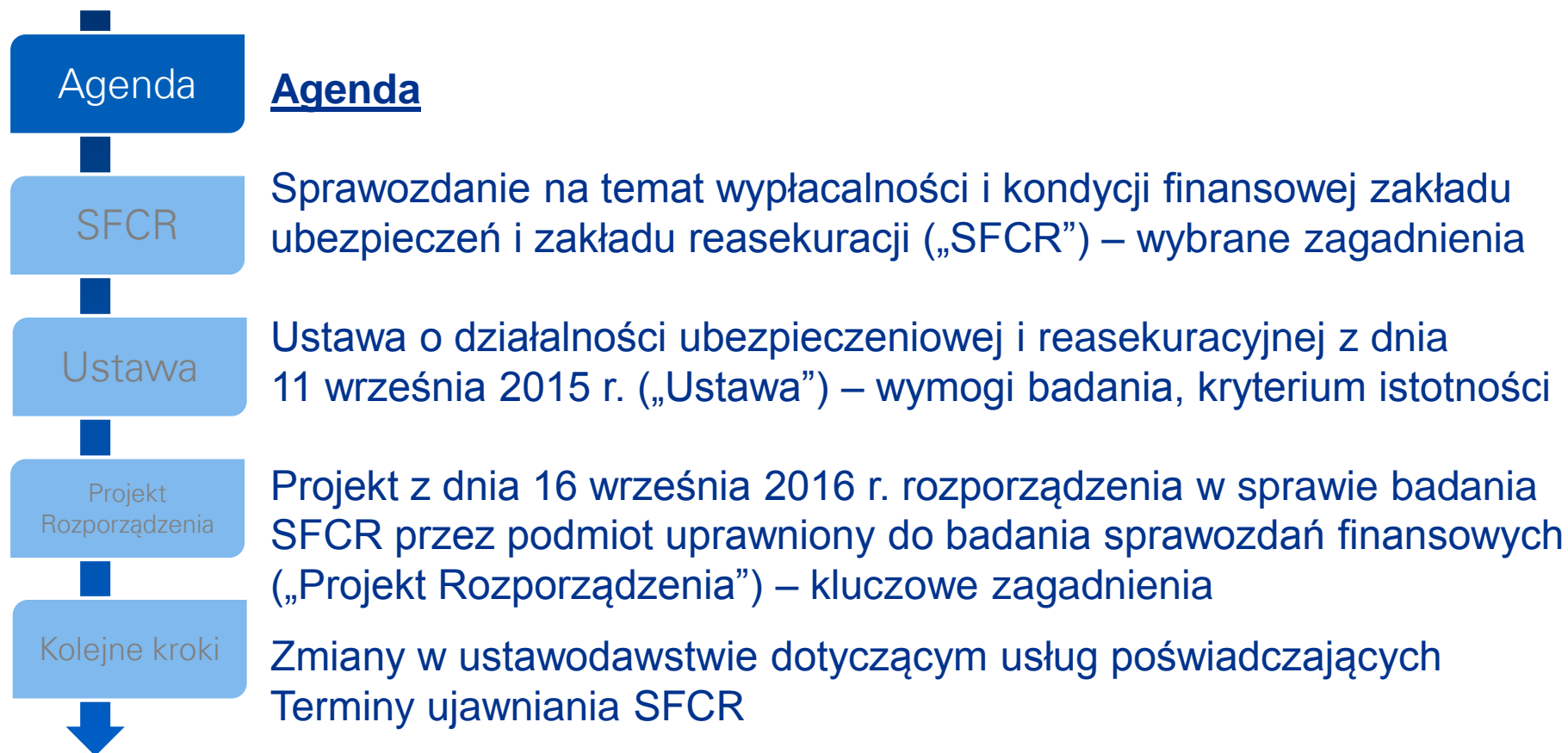
Marcin Dymek

Warszawa, dnia 22 listopada 2016 r.

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



Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



SFCR – wybrane zagadnienia

Obowiązek ujawniania SFCR:

- SFCR jednostkowy – **art. 284 ust. 1** Ustawy
- SFCR grupowy – **art. 412** Ustawy

Elementy i zakres SFCR

- **Art. 335 ust. 9 i 10** Ustawy
- **Załącznik XX do Rozporządzenia delegowanego** Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II)

Wymóg zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą („RN”) przed publikacją

- **Art. 289 ust. 2** Ustawy

Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



SFCR – wybrane zagadnienia

Kryterium istotności – art. 291 Rozporządzenia delegowanego UE

„[...] informacje, które podlegają ujawnieniu w SFCR, uznaje się za istotne, jeżeli ich pominięcie lub zniekształcenie może wpłynąć na proces decyzyjny lub ocenę użytkowników tego dokumentu, w tym organów nadzoru”

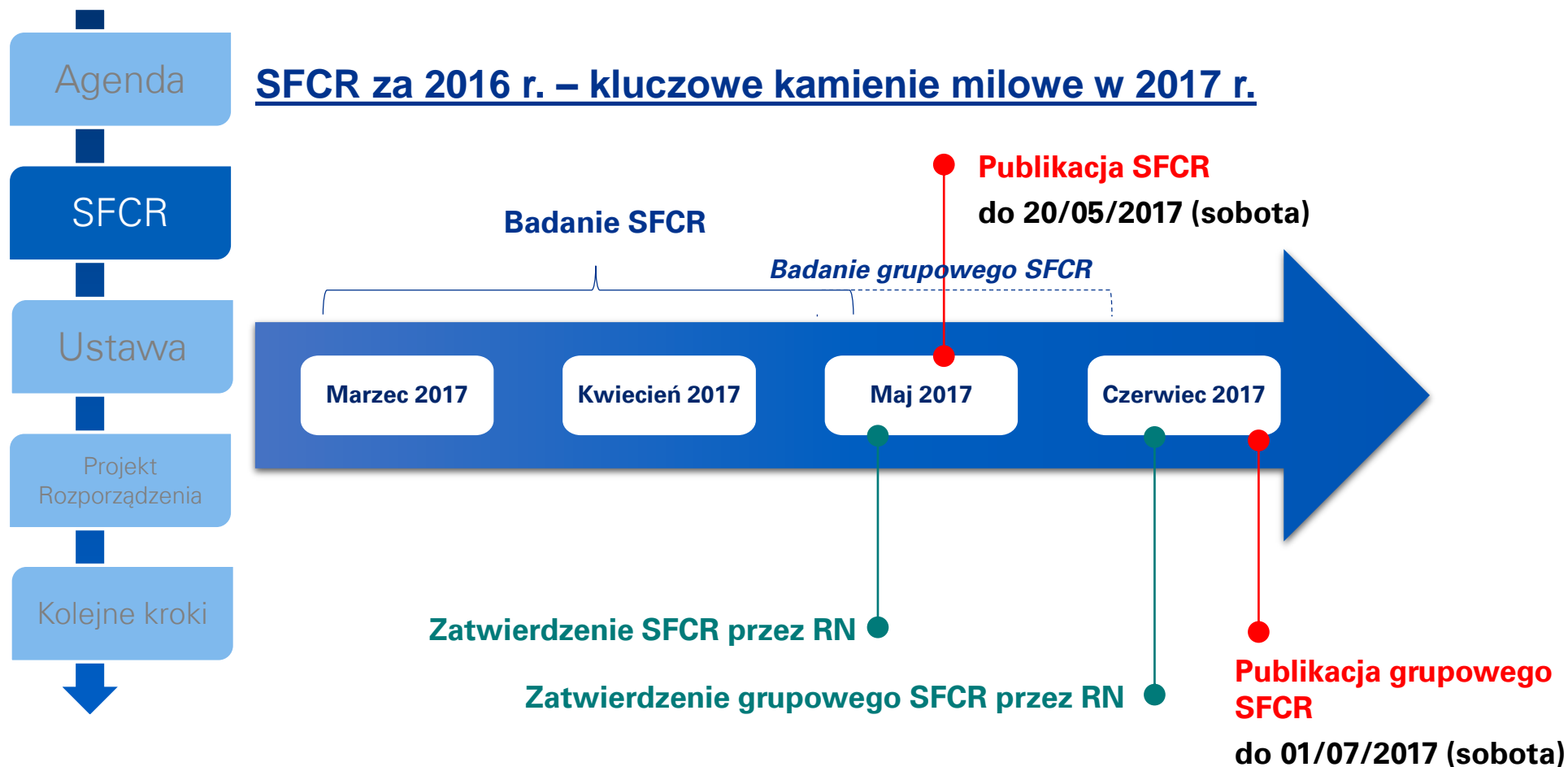
Brak jest określonego w przepisach prawa sposobu wyznaczania poziomu istotności.

Poziom istotności może być ustalany w oparciu o jedną z miar (jako pewien % tej miary), która najbardziej charakteryzuje dany zakład ubezpieczeń oraz która najbardziej wpływa na decyzje ekonomiczne użytkowników SCFR – przykładowo:

- Suma aktywów,
- Środki własne,
- Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami.

Inną możliwością jest wykorzystanie metodologii wyznaczania poziomu istotności opracowanej przez audyt wewnętrzny.

Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Wymóg badania

Obowiązek badania SFCR – art. 290 Ustawy

Art. 290 ust. 1

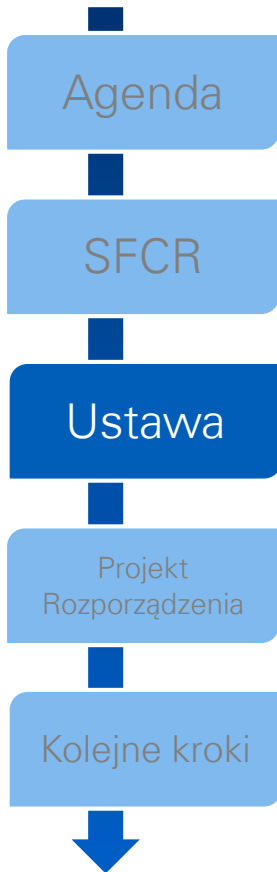
*SFCR **podlega badaniu** przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.*

Art. 290 ust. 2

*Celem badania SFCR jest wyrażenie przez biegłego rewidenta pisemnej **opinii wraz z raportem**, o tym czy SFCR jest sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, w szczególności dotyczącymi:*

- a) ujmowania i wyceny aktywów dla celów wypłacalności,*
- b) ujmowania i wyceny zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności,*
- c) ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,*
- d) wymogów kapitałowych,*
- e) jakości i wysokości dopuszczonych środków własnych.*

Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Agenda

Wymóg badania

SFCR

Obowiązek badania SFCR – art. 290 Ustawy

Art. 290 ust. 3

*Opinia wraz z raportem jest **publikowana razem z SFCR.***

Ustawa

Art. 290 ust. 4

Obowiązek powiadomienia organu nadzoru przez biegłego rewidenta o ujawnionych podczas badania faktach wskazujących m.in. na popełnienie przestępstwa, niezgodność z wymogami kapitałowymi, zakłócenie ciągłości działania zakładu ubezpieczeń czy możliwość odmowy zatwierdzenia SFCR przez RN lub wydania przez biegłego rewidenta opinii z zastrzeżeniami.

Projekt
Rozporządzenia

Kolejne kroki

Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Projekt Rozporządzenia

- Obecnie trwają **konsultacje** nad ostatecznym kształtem Rozporządzenia w sprawie badania SFCR przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.
- **KPMG** jako jedyny podmiot z BIG4 bierze aktywny udział w tych konsultacjach.

Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Projekt Rozporządzenia – zakres badania

- § 3 wskazuje, że zakres badania obejmuje co najmniej weryfikację:
 - **ujmowania i wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązań dla celów wypłacalności,**
 - **obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego oraz dokonanej przez Zarząd oceny jakości i wysokości środków własnych** zgodnie z Ustawą,
 - weryfikację **rzetelności i kompletności wyjaśnienia istotnych różnic podstaw i metod wyceny** aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązań dla celów wypłacalności w porównaniu z podstawami i metodami wyceny dla celów rachunkowości w sprawozdaniach finansowych.

Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Projekt Rozporządzenia – treść raportu*

- § 4 wskazuje, że raport biegłego rewidenta ma zawierać co najmniej:
 - ogólną charakterystykę zakładu (dane identyfikujące zakład),
 - stwierdzenie uzyskania od zakładu żądanych informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń,
 - opinię biegłego rewidenta.

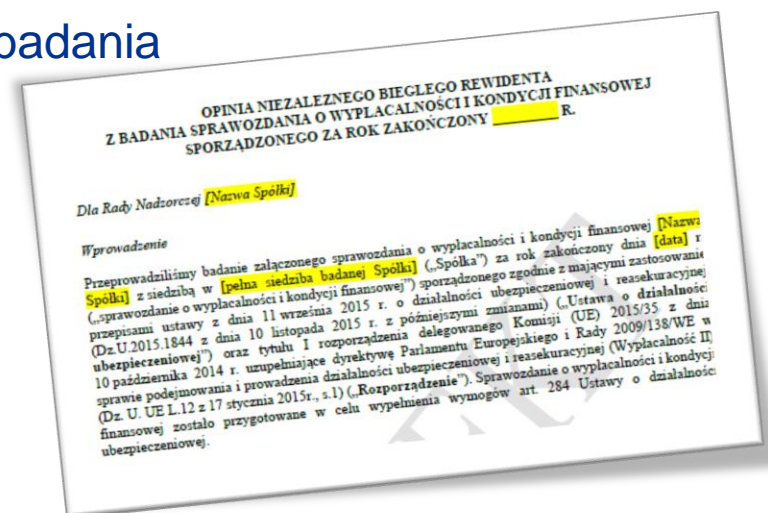
**) wedle propozycji KPMG złożonej w procesie konsultacji Projektu Rozporządzenia*

Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Badanie SFCR

- Standard: Krajowy Standard Rewizji Finansowej 800 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Badania 800 „*Badanie sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z ramowymi założeniami specjalnego przeznaczenia – uwagi szczególne*”
- Projekt KPMG opinii i raportu z badania



Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Kolejne kroki

- Badanie SFCR za 2017 r. i kolejne lata
- Nowe regulacje Unii Europejskiej dotyczące ustawowych badań sprawozdań finansowych
- Zmiany w Ustawie o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym



Konieczność dalszych zmian w Rozporządzeniu w sprawie badania SFCR przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Obowiązek badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń



Terminy ujawniania jednostkowych SFCR:

- SFCR solo za 2016 rok do 20 maja 2017 r.
- SFCR solo za 2017 rok do 6 maja 2018 r.
- SFCR solo za 2018 rok do 22 kwietnia 2019 r.
- SFCR solo za 2019 rok do 7 kwietnia 2020 r.

Daty publikacji SFCR określono w Ustawie podając liczbę tygodni od ostatniego dnia roku obrotowego (nie później niż):





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 KPMG:



Marcin Dymek

Departament Audytu
Instytucji Finansowych
Partner
T: + 48 22 528 10 88
E: mdymek@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.