

# **Smernice o poročanju in javnem razkritju**

## 1. Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)<sup>1</sup> pripravlja smernice, naslovljene na nacionalne pristojne organe, o nadzornem poročanju in javnem razkritju.
- 1.2. Te smernice se nanašajo na člene 35, 51, 53, 54, 55, člen 254(2) in člen 256 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)<sup>2</sup> ter člene 290 do 298, 305 do 311, 359 in 365 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 (v nadaljnjem besedilu: Delegirana uredba)<sup>3</sup> in Prilogo XX k navedeni delegirani uredbi, ki določajo informacije, ki jih je treba zagotoviti nadzornim organom v rednem poročilu nadzorniku (RPN), v okviru kvantitativnega nadzornega poročanja in v vnaprej določenih dogodkih, ter informacije, ki jih je treba javno razkriti v poročilu o solventnosti in finančnem položaju (PSFP).
- 1.3. Smernice vsebujejo dodatne podrobnosti o tem, kaj bi morali nadzorni organi pričakovati od zavarovalnic in pozavarovalnic, udeleženih zavarovalnic in pozavarovalnic, zavarovalnih holdingov in mešanih finančnih holdingov v zvezi z:
  - a) vsebino PSFP iz oddelka I poglavja XII naslova 1 Delegirane uredbe;
  - b) vsebino RPN iz oddelka I poglavja XII naslova 1 Delegirane uredbe;
  - c) validiranjem, ki se uporablja za obrazce za letno in četrletno poročanje kvantitativnih podatkov, ki dopolnjujejo podatke, predstavljene v RPN, kot je opredeljeno v izvedbenih tehničnih standardih o obrazcih za predložitev informacij nadzornim organom;
  - d) poročanjem v primeru vnaprej določenih dogodkov, kot je opredeljeno v direktivi Solventnost II;
  - e) postopki podjetja za javno razkritje in nadzorno poročanje v skladu z zahtevami iz direktive Solventnost II.
- 1.4. Smernice o vsebini PSFP in RPN so namenjene uskladitvi javnega razkritja in nadzornega poročanja, če je potrebna dodatna pojasnitev Delegirane uredbe, tako da se določi pričakovana minimalna vsebina izbranih delov poročil.
- 1.5. Če ni navedeno drugače, se smernice, ki so namenjene posameznim podjetjem, uporabljajo za posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice, podružnice iz

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48)

<sup>2</sup> Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1)

<sup>3</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 12, 17.1.2015, str. 1)

tretjih držav, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge in mešane finančne holdinge.

- 1.6. Če je primerno, se smernice, v katerih so obravnavani deli PSFP in RPN, uporabljajo za podružnice, ki so ustanovljene v Skupnosti in pripadajo zavarovalnicam ali pozavarovalnicam s sedežem zunaj Skupnosti (podružnice iz tretjih držav), kadar te predložijo svoj RPN (podružnicam iz tretjih držav namreč ni treba predložiti PSFP, RPN za zavarovalnice in pozavarovalnice pa dopolnjuje PSFP).
- 1.7. Poleg tega se smernice o skupinah uporabljajo za udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge in mešane finančne holdinge pri pripravi PSFP na ravni skupine ali PSFP na ravni posameznega podjetja ali RPN na ravni skupine.
- 1.8. Če ni navedeno drugače, se te smernice uporabljajo za vsa podjetja, ne glede na to, ali za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala uporabljajo standardno formulo, notranji model ali delni notranji model.
- 1.9. Smernice o vnaprej določenih dogodkih, ki se uporabljajo za posamezna podjetja in skupine, so namenjene dodatni opredelitvi zahtev iz člena 35(2)(a)(ii) in člena 245(2) direktive Solventnost II.
- 1.10. Pri uporabi teh smernic je treba upoštevati načelo pomembnosti iz členov 291 in 305 Delegirane uredbe.
- 1.11. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, je njegov pomen opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu.
- 1.12. Smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2016.

## **Oddelek I – Poročilo o solventnosti in finančnem položaju**

### **A. Poslovanje in uspešnost**

#### **Smernica 1 – Poslovanje**

1.13. V oddelku „A.1 Poslovanje“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice opisati vsaj naslednje informacije o svojem poslovanju:

- a) ime in lokacijo pravnih ali fizičnih oseb, ki so neposredni ali posredni imetniki kvalificiranega deleža v podjetju (vključno z neposrednim ali končnim matičnim subjektom ali fizično osebo), delež lastniškega deleža v lasti in delež glasovalnih pravic, če je ta drugačen;
- b) seznam pomembnih povezanih podjetij, vključno z imenom, pravno obliko, državo, deležem lastniškega deleža v lasti in deležem glasovalnih pravic, če je ta drugačen;
- c) poenostavljena struktura skupine.

#### **Smernica 2 – Rezultati pri drugih dejavnostih**

1.14. V oddelku „A.4 Rezultati pri drugih dejavnostih“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice na splošno opisati dogovore o najemu v zvezi s posameznim pomembnim dogovorom o najemu, in sicer ločeno za finančni in poslovni najem.

### **B. Sistem upravljanja**

#### **Smernica 3 – Struktura upravljanja**

1.15. V oddelku „B.1 Splošne informacije o sistemu upravljanja“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice pojasniti, kako imajo ključne funkcije potrebna pooblastila, vire in operativno neodvisnost, ki jih potrebujejo za izvajanje svojih nalog, ter kako poročajo in svetujejo upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu zavarovalnice ali pozavarovalnice.

#### **Smernica 4 – Sistem upravljanja tveganj za uporabnike notranjih modelov**

1.16. V oddelku „B.3 Sistem upravljanja tveganj, vključno z lastno oceno tveganja in solventnosti“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice, ki za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala uporabljajo delni ali popolni notranji model, opisati vsaj naslednje informacije o upravljanju notranjega modela:

- a) odgovorne vloge in posebne odbore, če obstajajo, njihove glavne naloge, položaj in obseg odgovornosti;
- b) kako obstoječi odbori sodelujejo z upravnim, upravljalnim ali nadzornim organom, da so izpolnjene zahteve iz člena 116 direktive Solventnost II;

- c) vse pomembne spremembe upravljanja notranjega modela v obdobju poročanja;
- d) postopek validiranja (ki se uporablja za spremljanje uspešnosti in stalne primernosti notranjega modela).

## **C. Profil tveganja**

### **Smernica 5 – Zavarovalno tveganje**

1.17. V oddelku „C.1 Zavarovalno tveganje“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice v zvezi z uporabo namenskih družb opisati, ali so te pooblaščen v skladu s členom 211 direktive Solventnost II, opredeliti tveganja, prenesena nanje, in pojasniti, kako se stalno ocenjuje načelo financiranja v celoti.

## **D. Vrednotenje za namene solventnosti**

### **Smernica 6 – Sredstva – Informacije o združevanju po razredih**

1.18. V oddelku „D.1 Sredstva“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice pri združevanju sredstev v pomembne razrede opisati podlago za vrednotenje, ki je bila uporabljena zanje, ter upoštevati naravo, funkcijo, tveganje in pomembnost teh sredstev.

1.19. Razredi, ki niso razredi, uporabljeni v obrazcu bilance stanja iz direktive Solventnost II, kakor je opredeljeno v izvedbenem tehničnem standardu v zvezi s postopki, oblikami in obrazci poročila o solventnosti in finančnem položaju, bi se morali uporabiti le, če lahko podjetje nadzornemu organu dokaže, da je druga predstavitev jasnejša in ustrežnejša.

### **Smernica 7 – Vsebina po pomembnih razredih sredstev**

1.20. V oddelku „D.1 Sredstva“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice v zvezi s posameznim pomembnim razredom sredstev opisati vsaj naslednje kvantitativne in kvalitativne informacije:

- a) Uporabljena podlaga za pripoznavanje in vrednotenje, vključno z uporabljenimi metodami in vhodnimi podatki, ter presoje, razen ocen, ki bi bistveno vplivale na pripoznane zneske, zlasti:
  - i. za pomembna neopredmetena sredstva: narava sredstev ter informacije o dokazih in merilih, uporabljenih za ugotovitev, da za ta sredstva obstaja aktivni trg;
  - ii. za pomembna finančna sredstva: informacije o merilih, uporabljenih za oceno, ali so trgi aktivni, in če so trgi neaktivni, opis uporabljenega modela vrednotenja;
  - iii. za finančni in poslovni najem: splošen opis dogovorov o najemu v zvezi s posameznim pomembnim razredom sredstev, ki so predmet dogovora o najemu, in sicer ločeno za finančni in poslovni najem;

- iv. za pomembne odložene terjatve za davek: informacije o izvoru pripoznanja odloženih terjatev za davek ter znesku in datumu zapadlosti, če je primerno, odbitnih začasnih razlik, neizrabljenih davčnih izgub in neizrabljenih davčnih dobropisov, za katere v bilanci stanja ni pripoznana nobena odložena terjatev za davek;
  - v. za povezana podjetja: kadar povezana podjetja niso bila vrednotena z uporabo javno objavljenih tržnih cen na aktivnih trgih ali uporabo prilagojene kapitalske metode, zagotovitev pojasnila, zakaj uporaba teh metod ni bila mogoča ali praktična.
- b) Vse spremembe uporabljenih podlag pripoznanja in vrednotenja ali ocen v obdobju poročanja;
  - c) Predpostavke in presoje, vključno s tistimi o prihodnosti in drugih pomembnih virih negotovosti pri oceni.

### **Smernica 8 – Vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij**

1.21. V oddelku „D.2 Zavarovalno-tehnične rezervacije“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice opisati pomembne poenostavljene metode, uporabljene za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij, vključno z metodami, uporabljenimi za izračun marže za tveganje.

### **Smernica 9 – Obveznosti, razen zavarovalno-tehničnih rezervacij – Informacije o združevanju po razredih**

1.22. V oddelku „D.3 Druge obveznosti“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice pri združevanju obveznosti, razen zavarovalno-tehničnih rezervacij, v pomembne razrede opisati podlago za vrednotenje, ki je bila uporabljena zanje, ter upoštevati naravo, funkcijo, tveganje in pomembnost teh obveznosti.

1.23. Razredi, ki niso razredi, uporabljeni v obrazcu bilance stanja iz direktive Solventnost II, kakor je opredeljeno v tehničnem standardu o obrazcih za predložitev informacij nadzornim organom, bi se morali uporabiti le, če lahko podjetje nadzornemu organu dokaže, da je druga predstavitev jasnejša in ustrežnejša.

### **Smernica 10 – Vsebina po pomembnih razredih obveznosti, razen zavarovalno-tehničnih rezervacij**

1.24. V oddelku „D.3 Druge obveznosti“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice v zvezi s posameznim pomembnim razredom obveznosti, razen zavarovalno-tehničnih rezervacij, opisati vsaj naslednje kvantitativne in kvalitativne informacije:

- a) Uporabljena podlaga za pripoznanje in vrednotenje, vključno z uporabljenimi metodami in vhodnimi podatki, zlasti:

- i. splošen opis pomembnih obveznosti, ki izhajajo iz dogovorov o najemu, pri čemer se informacije o finančnem najemu in informacije o poslovnem najemu razkrijejo ločeno;
  - ii. izvor pripoznanja odloženih terjatev za davek ter znesek in datum zapadlosti, če je primerno, odbitnih začasnih razlik, neizrabljenih davčnih izgub in neizrabljenih davčnih dobropisov, za katere v bilanci stanja ni pripoznana nobena odložena obveznost za davek;
  - iii. narava obveznosti ter, če je znan, pričakovani čas vseh iz tega izhajajočih odtokov gospodarskih koristi in navedba negotovosti glede zneska ali časa takih odtokov ter kako je bilo tveganje za odstopanje upoštevano pri vrednotenju;
  - iv. narava obveznosti za zasluge zaposlencev ter razčlenitev zneskov po naravi obveznosti in narava sredstev programa z določenimi zasluzki, znesek posameznega razreda sredstev, odstotek posameznega razreda sredstev v zvezi s skupnimi sredstvi programa z določenimi zasluzki, vključno s pravicami do povračila.
- b) Vse spremembe uporabljenih podlag pripoznanja in vrednotenja ali ocen v obdobju poročanja;
  - c) Predpostavke in presoje, vključno s tistimi o prihodnosti in drugih pomembnih virih negotovosti pri oceni.

## **E. Upravljanje kapitala**

### **Smernica 11 – Lastna sredstva – Dodatni količniki kapitalske ustreznosti**

1.25. V oddelku „E.1 Lastna sredstva“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi, kadar zavarovalnice in pozavarovalnice poleg količnikov, vključenih v obrazec S.23.01, razkrijejo dodatne količnike, bi moral PSFP vključevati tudi razlago izračuna in pomen dodatnih količnikov.

### **Smernica 12 – Lastna sredstva – Informacije o strukturi, znesku, kakovosti in primernosti lastnih sredstev**

1.26. V oddelku „E.1 Lastna sredstva“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice v zvezi s svojimi lastnimi sredstvi opisati vsaj naslednje informacije:

- a) za vsako pomembno postavko lastnih sredstev iz členov 69, 72, 74, 76 in 78 ter za postavke, ki so prejele nadzorno odobritev v skladu s členom 79 Delegirane uredbe, informacije, zahtevane v členu 297(1) Delegirane uredbe, pri čemer se razlikuje med postavkami osnovnih in pomožnih lastnih sredstev;
- b) za vsako pomembno postavko lastnih sredstev obseg, v katerem je ta postavka na voljo ali je podrejena, ter njeno trajanje in morebitni drugi elementi, ki so pomembni za oceno njene kakovosti;

- c) analiza pomembnih sprememb lastnih sredstev v obdobju poročanja, vključno z vrednostjo postavk lastnih sredstev, izdanih med letom, vrednostjo instrumentov, izplačanih med letom, in obsegom, v katerem je bila izdaja uporabljena za financiranje izplačila;
- d) v zvezi s podrejenim dolgom razlaga sprememb njegove vrednosti;
- e) pri razkritju informacij, zahtevanih v členu 297(1)(c) Delegirane uredbe, pojasnilo morebitnih omejitev razpoložljivih lastnih sredstev in vpliv omejitev na primeren kapital stopnje 2, stopnje 3 in omejeni kapital stopnje 1;
- f) podrobnosti osnovnega mehanizma absorpcije izgub, ki se uporablja za uskladitev s členom 71(1)(e) Delegirane uredbe, vključno s sprožilno točko, in njegovi učinki;
- g) razlaga ključnih elementov uskladivene rezerve;
- h) za vsako postavko osnovnih lastnih sredstev, za katero veljajo prehodne ureditve:
  - i. stopnja, v katero je bila razvrščena posamezna postavka lastnih sredstev, in razlogi zanjo;
  - ii. datum naslednjega vpoklica in pravilnost morebitnih naknadnih datumov vpoklica ali dejstvo, da noben datum vpoklica ni zajet v prehodno obdobje;
- i) ob razkritju informacij, zahtevanih v členu 297(1)(g) Delegirane uredbe, informacije o vrsti dogovora in naravi postavke osnovnih lastnih sredstev, v katero bi bila preoblikovana posamezna postavka pomožnih lastnih sredstev po vpoklicu ali izpolnitvi, vključno s stopnjo, ter kdaj je postavko odobril nadzorni organ in, če je bila metoda odobrena, za koliko časa;
- j) če je bila uporabljena metoda za določitev zneska pomembne postavke dodatnih lastnih sredstev, bi morala podjetja opisati:
  - i. kako se vrednotenje, zagotovljeno z metodo, sčasoma spreminja;
  - ii. kateri vhodni podatki metodologije so glavni dejavniki tega gibanja;
  - iii. obseg, v katerem na izračunani znesek vplivajo pretekle izkušnje, vključno z rezultatom preteklih vpoklicev.
- k) V zvezi s postavkami, odštetimi od lastnih sredstev:
  - i. skupni presežek sredstev nad obveznostmi v omejenih skladih in portfeljih uskladivenih prilagoditev, pri čemer je opredeljen znesek prilagoditve pri določanju razpoložljivih lastnih sredstev;
  - ii. obseg znatnih omejitev, odbitkov ali obremenitev lastnih sredstev in razlogi zanje.



## **Smernica 13 – Razlike med standardno formulo in uporabljenimi notranjimi modeli**

1.27. V oddelku „E.4 Razlika med standardno formulo in kakršnim koli uporabljenim notranjim modelom“ PSFP iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice ob razkritju glavnih razlik v zvezi z metodologijami in osnovnimi predpostavkami, uporabljenimi v standardni formuli in v notranjem modelu, opisati vsaj naslednje:

- a) strukturo notranjega modela;
- b) metodologije združevanja in učinke razpršenosti;
- c) tveganja, ki niso zajeta v standardni formuli, ampak so zajeta v notranjem modelu.

### **PSFP na ravni skupine**

#### **A. Poslovanje in uspešnost**

##### **Smernica 14: Informacije o obsegu skupine**

1.28. V oddelku „A.1 Poslovanje“ PSFP na ravni skupine iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi in mešani finančni holdingi pojasniti pomembne razlike med obsegom skupine, uporabljenim za konsolidirane računovodske izkaze, in obsegom za konsolidirane podatke, določene v skladu s členom 335 Delegirane uredbe.

#### **E. Upravljanje kapitala**

##### **Smernica 15 – Informacije o lastnih sredstvih – skupine**

1.29. V oddelku „E.1 Lastna sredstva“ PSFP na ravni skupine iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi in mešani finančni holdingi v zvezi z lastnimi sredstvi skupine opisati vsaj naslednje informacije:

- a) postavke lastnih sredstev, ki jih je izdalo podjetje v skupini, razen udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga;
- b) kadar pomembna lastna sredstva izda enakovredna zavarovalnica ali pozavarovalnica iz tretje države, vključena prek metode odbitkov in združevanja, če država članica dovoli uporabo lokalnih pravil, lokalno razvrščanje teh postavk lastnih sredstev v stopnje, vključno z informacijami o strukturi razvrščanja v stopnje, merili in omejitvami;
- c) kadar postavke pomembnih lastnih sredstev izda podjetje, ki ni zavarovalnica ali pozavarovalnica in za katerega veljajo zahteve glede razvrščanja v stopnje, ki niso vključene v direktivo Solventnost II, vir in narava teh zahtev razvrščanja v stopnje ter raven lastnih sredstev v posamezni stopnji;

- d) kako so bila lastna sredstva na ravni skupine izračunana brez transakcij znotraj skupine, tudi brez transakcij s subjekti iz drugih finančnih sektorjev znotraj skupine;
- e) narava omejitev prenosljivosti in zamenljivosti postavk lastnih sredstev v povezanih podjetjih, če obstajajo.

## **Oddelek II – Redno nadzorno poročanje**

### **Poslovanje in uspešnost**

#### **Smernica 16 – Poslovanje**

1.30. V oddelku „A.1 Poslovanje“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice pri predložitvi informacij v zvezi s svojim poslovanjem vključiti informacije o:

- a) številu zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa;
- b) seznamu vseh povezanih podjetij in podružnic.

#### **Smernica 17 – Rezultati pri sklepanju zavarovanj**

1.31. V oddelku „A.2 Rezultati pri sklepanju zavarovanj“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice pri predložitvi informacij o tehnikah za zmanjševanje tveganja v zvezi z dejavnostmi sklepanja zavarovanj vključiti opis:

- a) vpliva tehnik za zmanjševanje tveganja na rezultate pri sklepanju zavarovanj;
- b) učinkovitosti tehnik za zmanjševanje tveganja.

## **B. Sistem upravljanja**

#### **Smernica 18 – Struktura upravljanja**

1.32. V oddelku „B.1 Splošne informacije o sistemu upravljanja“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice pojasniti:

- a) notranjo organizacijsko strukturo, vključno s podrobnim organigramom in položajem nosilcev ključnih funkcij;
- b) kako so politika in prakse prejemkov podjetja skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganja in ga spodbujajo ter ne spodbujajo pretiranega prevzemanja tveganja.

## **Smernica 19 – Sistem upravljanja tveganj**

1.33. V oddelku „B.3 Sistem upravljanja tveganj, vključno z lastno oceno tveganja in solventnosti“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice:

- a) pojasniti, kako so strategije, cilji, procesi in postopki poročanja o upravljanju tveganj podjetja za vsako posamezno kategorijo tveganja dokumentirani ter kako se ti spremljajo in uveljavljajo;
- b) če imajo sklenjeno pogodbo o zunanjem izvajanju, ki je povzročila omejitve (brez poročanja) zunanje bonitetne ocene in imenovane ECAI, v obrazcih za poročanje kvantitativnih podatkov pojasniti postopke, ki jih izvede podjetje za nadzor in zaščito skladnosti zahtev v zadevnem območju, in kako se zagotovi, da se vse ustrezne informacije, na katerih temelji naložbeni portfelj, upoštevajo pri upravljanju tveganj;
- c) opisati naravo in primernost ključnih podatkov, uporabljenih v notranjih modelih, in vsaj opisati postopek, vzpostavljen za preverjanje kakovosti podatkov.

## **C. Profil tveganja**

### **Smernica 20 – Druga pomembna tveganja**

1.34. V oddelku „C.6 Druga pomembna tveganja“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice:

- a) pojasniti, kako zagotovijo, da uporaba izvedenih finančnih instrumentov prispeva k zmanjšanju tveganj ali omogoči učinkovito upravljanje portfelja;
- b) vključiti podrobnosti o morebitnem pomembnem nadomestilu za pozavarovanje ter tehnikah finančne ublažitve in pomembnih prihodnjih ukrepih upravljanja, uporabljenih pri izračunu zahtevanega solventnostnega kapitala, in kako je bilo pri tem izpolnjeno merilo za pripoznanje;
- c) kadar podjetje v postavki „C0140 – Vrsta modela zavarovanja“ obrazca S.30.03 izbere „Drugo“, kot je opredeljeno v tehničnem standardu v zvezi z obrazci za predložitev informacij nadzornim organom, zagotoviti razlago uporabljenega modela sklepanja zavarovanja;
- d) kadar podjetje pripada skupini, bi morala zavarovalnica ali pozavarovalnica predložiti kvalitativne in kvantitativne informacije v zvezi s pomembnimi transakcijami v skupini, vključno z informacijami o:
  - i. znesku transakcij;
  - ii. znesku neporavnanih obveznosti, če obstajajo;
  - iii. ustreznih pogojih transakcij.

## **D. Vrednotenje za namene solventnosti**

### **Smernica 21 – Vrednotenje drugih sredstev**

1.35. V oddelku „D.1 Sredstva“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice pojasniti zlasti:

- a) kdaj so pripoznane pomembne odložene terjatve za davek, kako ocenjujejo verjetnost prihodnjega obdavčljivega dobička, kjer je smiselno, ter opredeliti znesek in pričakovani časovni okvir za odpravo začasnih razlik;
- b) če niso mogle predložiti najvišjega dovoljenega zneska kakršnih koli neomejenih jamstev (v bilanci stanja ali zunaj nje), sporočenih v obrazcih za poročanje kvantitativnih podatkov S.03.03, kot je opredeljeno v izvedbenem tehničnem standardu o obrazcih za predložitev informacij nadzornim organom.

### **Smernica 22 – Zavarovalno-tehnične rezervacije**

1.36. V oddelku „D.2 Zavarovalno-tehnične rezervacije“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice, razen udeleženi zavarovalnic in pozavarovalnic, zavarovalnih holdingov in mešanih finančnih holdingov, zagotoviti informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah, vključno z naslednjim:

- a) podrobnosti o ustreznih aktuarskih metodologijah in predpostavkah, uporabljenih pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij, vključno s podrobnostmi o morebitnih uporabljenih poenostavitvah (tudi pri izračunu prihodnjih premij in marže za tveganje ter porazdelitvijo v posamezne vrste poslovanja) ter utemeljitvijo ustreznosti izbrane metode v smislu narave, obsega in zahtevnosti tveganj podjetja, vključno z razlogi za morebitne pomembne spremembe pri uporabi teh metod;
- b) razlaga pogodbenih omejitev, uporabljenih za različne vrste poslovanja pri vrednotenju zavarovalno-tehničnih rezervacij, in podrobnosti o morebitnih pogodbah, ki vključujejo pomembna podaljšanja v okviru obstoječega poslovanja;
- c) podrobnosti o ključnih opcijah in jamstvih pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij ter pomen posamezne opcije ali jamstva in njihov razvoj;
- d) pregled morebitnih pomembnih sprememb ravni zavarovalno-tehničnih rezervacij od zadnjega obdobja poročanja, vključno z razlogi za pomembne spremembe, zlasti utemeljitev pomembnih sprememb predpostavk;
- e) pomembne spremembe stopenj predčasnih prekinitev;
- f) podrobnosti o homogenih skupinah tveganja, uporabljenih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij;

- g) morebitna priporočila o izvajanju izboljšav notranjih postopkov v zvezi s podatki, ki se štejejo za pomembne;
- h) informacije o morebitnih pomembnih pomanjkljivostih in prilagoditvah podatkov;
- i) opis zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki so bile izračunane kot celota;
- j) opis primerov uporabe razčlenjevanja za pomembne pogodbe;
- k) podrobnosti generatorja ekonomskega scenarija, vključno z razlago, kako je bila dosežena skladnost netvegane obrestne mere in katere predpostavke v zvezi z nestanovitnostjo so bile izbrane;
- l) opis ocen iz točk (a), (b) in (c) prvega pododstavka člena 44 direktive Solventnost II. Kadar bi znižanje uskladivene prilagoditve ali prilagoditve za nestanovitnost na nič povzročilo neskladnost z zahtevanim solventnostnim kapitalom, analiza ukrepov, ki bi jih lahko sprejelo podjetje v takem primeru za ponovno vzpostavitev ravni primernih lastnih sredstev, ki krijejo zahtevani solventnostni kapital, ali za zmanjšanje svojega profila tveganja za ponovno vzpostavitev skladnosti z zahtevanim solventnostnim kapitalom;
- m) podrobnosti o pristopu, uporabljenem za izračun pomembnih izterljivih zneskov iz pozavarovanja.

### **Smernica 23 – Zunajbilančne postavke**

1.37. V oddelku „D.1 Sredstva“ ali „D.3 Druge obveznosti“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice vključiti opis katerih koli drugih pomembnih zunajbilančnih sredstev ali obveznosti, ki niso bile sporočene na obrazcu S.03.01, kot je opredeljeno v izvedbenem tehničnem standardu o obrazcih za predložitev informacij nadzornim organom.

### **E. Upravljanje kapitala**

#### **Smernica 24 –Razdelitve delničarjem**

1.38. V oddelku „E.1 Lastna sredstva“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice zagotoviti podrobnosti o znesku razdelitev delničarjem.

#### **Smernica 25 – Poenostavljen izračun v standardni formuli**

1.39. V oddelku „E.2 Zahtevani solventnostni kapital in zahtevani minimalni kapital“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice, če je bistveno, pojasniti, kako je uporaba poenostavljenega izračuna v standardni formuli zahtevanega solventnostnega kapitala utemeljena na podlagi narave, obsega in zapletenosti tveganj, s katerimi se srečujejo podjetja.

## **RPN na ravni skupine**

### **B. Sistem upravljanja**

#### **Smernica 26 – Priprava konsolidiranih podatkov**

1.40. V oddelku „B.1 Splošne informacije o sistemu upravljanja“ RPN na ravni skupine iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi in mešani finančni holdingi zagotoviti vsaj informacije o naslednjem:

- a) načinu priprave konsolidiranih, združenih ali kombiniranih podatkov (odvisno od uporabljene metode) ter postopkih, vzpostavljenih za njihovo pripravo;
- b) podlagah, metodah in predpostavkah, uporabljenih na ravni skupine, za vrednotenje sredstev in obveznosti skupine za namene solventnosti, razen zavarovalno-tehničnih rezervacij, zlasti v zvezi z vrednotenjem prispevkov k podatkom skupine, ki jih zagotovijo podjetja iz tretjih držav in neregulirane osebe.

### **C. Profil tveganja**

#### **Smernica 27 – Vse druge pomembne informacije o poslovanju**

1.41. V oddelku „C.6 Druga pomembna tveganja“ RPN na ravni skupine iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi in mešani finančni holdingi zagotoviti informacije o pogojih pomembnih transakcij znotraj skupine, vključno z informacijami o:

- a) komercialni utemeljitvi operacije ali transakcije;
- b) tveganjih, ki jih nosi posamezna stranka v operaciji ali transakciji, in nagradah, ki so na voljo zanje;
- c) morebitnih posebnih vidikov operacije ali transakcije, ki so (ali bi lahko postali) neugodni za katero koli stranko;
- d) morebitnih navzkrižnih interesov, ki bi se lahko pojavila med pogajanjem in izvajanjem operacije ali transakcije, ter možnih navzkrižnih interesov, ki bi se lahko pojavila v prihodnosti;
- e) če je transakcija povezana z drugimi operacijami ali transakcijami v smislu časovnega okvira, funkcij in načrtovanja, bi bilo treba sporočiti posamezni učinek vsake operacije ali transakcije ter skupni neto učinek povezanih operacij in transakcij na posamezno stranko v operaciji ali transakciji in na skupino;
- f) obsegu, v katerem je operacija ali transakcija odvisna od prenehanja, in okoliščinah, v katerih je mogoče izvesti operacijo ali transakcijo.

## **Smernica 28 – Profil tveganja**

1.42. V oddelku „C.6 Druga pomembna tveganja“ RPN na ravni skupine iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morale udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi in mešani finančni holdingi zagotoviti kvalitativne in kvantitativne informacije o morebitnih pomembnih koncentracijah tveganja na ravni skupine, vključno z:

- a) opisom tveganj;
- b) verjetnostjo uresničenja tveganj;
- c) ukrepi za zmanjševanje tveganja, vključno z oceno najslabšega možnega scenarija v primeru neplačila izpostavljenosti;
- d) analizo in kvantitativno opredelitvijo koncentracij tveganja glede na vrsto pravne osebe;
- e) skladnostjo s poslovnim modelom skupine, nagnjenostjo k prevzemanju tveganja in strategijo upravljanja tveganja, vključno s skladnostjo z omejitvami, ki jih določi sistem notranjega nadzora, in postopki skupine za upravljanje tveganja;
- f) navedbo, ali izgube, ki izvirajo iz koncentracij tveganja, vplivajo na splošno dobičkonosnost skupine ali njeno kratkoročno likvidnost;
- g) odnosom, povezavo in medsebojnim vplivom med dejavniki tveganja v skupini in morebitnimi učinki prelivanja koncentracij tveganja na določenem območju;
- h) kvantitativnimi informacijami o koncentraciji tveganja in učinku na podjetje in skupino ter učinku pozavarovalnih pogodb;
- i) navedbo, ali je zadevna postavka sredstvo, obveznost ali zunajbilančna postavka.

## **D. Vrednotenje za namene solventnosti**

### **Smernica 29 – Zavarovalno-tehnične rezervacije**

1.43. V oddelku „D.2 Zavarovalno-tehnične rezervacije“ RPN iz Priloge XX k Delegirani uredbi bi morali udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi in mešani finančni holdingi zagotoviti informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah na ravni skupine, vključno z:

- a) informacijami o morebitnih pomembnih prilagoditvah posamezne zavarovalno-tehnične rezervacije, npr. odprava transakcij znotraj skupine, za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij na ravni skupine;
- b) kadar skupina uporablja ukrepe dolgoročnih jamstev ali prehodne ukrepe, informacijami o tem, kako prilagoditve na ravni skupine vplivajo na ukrepe, uporabljene na posamezni ravni;
- c) informacijami o podlagah, metodah in predpostavkah, uporabljenih za izračun prispevka zavarovalno-tehničnih rezervacij od zavarovalnic in

pozavarovalnic iz tretjih držav, če se uporabljajo pravila direktive Solventnost II ali druga pravila enakovredne ureditve, kadar so ta dovoljena.

### **Oddelek III – Nadzorno poročanje po vnaprej določenih dogodkih**

#### **Smernica 30 – Opredelitev vnaprej določenih dogodkov in sprožilni dogodki za poročanje o njih**

1.44. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale takoj pisno obvestiti nadzorni organ o pojavu morebitnih dogodkov, ki bi lahko razumno povzročili ali so že povzročili pomembne spremembe poslovanja in uspešnosti podjetja ali skupine, njenega sistema upravljanja, profila tveganja ter solventnosti in finančnega položaja (v nadaljnjem besedilu: vnaprej določeni dogodek). V primeru dvoma bi se morale zavarovalnice in pozavarovalnice z nadzornimi organi posvetovati, ali bi bil zadevni dogodek lahko opredeljen kot vnaprej določeni dogodek.

### **Oddelek IV – Javno razkritje in postopki nadzornega poročanja**

#### **Smernica 31 – Politika javnega razkritja**

1.45. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale imeti vzpostavljeno politiko javnega razkritja, ki je skladna s smernico 7 Smernic o sistemu upravljanja in ki poleg tega vključuje naslednje:

- a) opredelitev oseb/funkcij, odgovornih za pripravo in pregledovanje javno razkritih informacij;
- b) postopke za izpolnitev zahtev glede razkritja;
- c) postopke za pregled in odobritev PSFP s strani upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa;
- d) opredelitev informacij, ki so že na voljo javnosti in za katere zavarovalnica ali pozavarovalnica meni, da sta njihova narava in obseg enakovredna zahtevam po informacijah iz PSFP;
- e) posebne informacije, ki jih zavarovalnica ali pozavarovalnica ne namerava razkriti v okoliščinah iz člena 53(1) direktive Solventnost II;
- f) dodatne informacije, za katere se je podjetje odločilo, da jih bo razkrilo prostovoljno v skladu s členom 54(2) direktive Solventnost II.

#### **Smernica 32 – PSFP – Nerazkritje informacij**

1.46. Zavarovalnice in pozavarovalnice ne bi smele sprejeti pogodbene obveznosti, ki jih zavezuje k tajnosti ali zaupnosti informacij, ki jih je treba razkriti v okviru PSFP.



### **Smernica 33 – Oblika obrazcev za poročanje kvantitativnih podatkov**

1.47. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale upoštevati model podatkovne točke, kot ga objavi organ EIOPA<sup>4</sup>, ko sporočajo informacije, vključene v obrazce za poročanje kvantitativnih podatkov.

### **Smernica 34 – Validiranje**

1.48. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale zagotoviti, da so podatki, predloženi v obrazcih za poročanje kvantitativnih obrazcev, skladni s pravili validiranja, ki jih objavi organ EIOPA<sup>5</sup>.

### **Smernica 35 – RPN – Sklicevanje na druge dokumente**

1.49. Kadar se zavarovalnice in pozavarovalnice v RPN sklicujejo na druge dokumente, o katerih je treba poročati nadzornim organom, bi se morale sklicevati neposredno na zadevno informacijo in ne na splošni dokument.

1.50. Zavarovalnice in pozavarovalnice v RPN ne bi smele uporabiti sklicevanj na druge dokumente, o katerih ni treba poročati nadzornim organom.

### **Smernica 36 – Politika nadzornega poročanja**

1.51. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale zagotoviti, da je politika nadzornega poročanja skladna s smernico 7 Smernic o sistemu upravljanja in da poleg tega vključuje naslednje:

- a) opredelitev oseb/funkcij, odgovornih za pripravo in pregledovanje morebitnih poročil nadzornim organom;
- b) določitev postopkov in časovnih razporedov za izpolnitev različnih zahtev glede poročanja ter za pregled in odobritev;
- c) pojasnilo postopkov in nadzora za zagotovitev zanesljivosti, popolnosti in skladnosti zagotovljenih podatkov.

### **Smernica 37 – Odobritev informacij, predloženih nadzornim organom**

1.52. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale zagotoviti, da je prehodne informacije, RPN in obrazce za letno poročanje kvantitativnih podatkov odobril upravni, upravljalni ali nadzorni organ pred njihovo predložitvijo zadevnemu nadzornemu organu.

1.53. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale zagotoviti, da je obrazce za četrtno poročanje kvantitativnih podatkov odobril upravni, upravljalni ali nadzorni organ ali osebe, ki dejansko vodijo zavarovalnico ali pozavarovalnico, pred predložitvijo obrazcev zadevnemu nadzornemu organu.

---

<sup>4 5</sup> <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

### **Smernica 38 – Prva predložitev RPN**

- 1.54. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale redno poročilo nadzorniku prvič predložiti za finančno leto, ki se konča 30. junija 2016 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2017.

### **Smernica 39 – Prehodne informacije**

- 1.55. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale predložiti kvalitativno razlago glavnih razlik med zneski, sporočenimi pri začetnem vrednotenju z uporabo vrednotenja iz direktive Solventnost II, in zneski, ki se izračunajo v skladu s solventnostnim režimom, predhodno vzpostavljenim v skladu s členom 314 Delegirane uredbe, v elektronsko berljivi obliki.
- 1.56. Pri teh besednih informacijah bi bilo treba upoštevati strukturo glavnih razredov sredstev in obveznosti, opredeljenih za bilanco stanja iz direktive Solventnost II, kot je opredeljeno v tehničnem standardu o obrazcih za predložitev informacij nadzornim organom.

### **Pravila glede skladnosti in poročanja**

- 1.57. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Pristojni organi in finančne institucije si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.
- 1.58. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.
- 1.59. Pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.
- 1.60. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

### **Končna določba o pregledu**

- 1.61. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.