



EIOPA-17—403_rev

20 март 2018 г.

5 юли 2018 г.

Обяснителни бележки на ЕОЗППО относно образците за отчитане

Образци за анализ на промените

- 1.1. През последните месеци Европейският орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) получи редица въпроси и отговори, свързани с докладването на образци за анализ на промените (S.29.01—S.29.04). Получените въпроси и отговори обхващат по-голямата част от образците и с тях се повдигат въпроси относно начина, по който образците трябва да се тълкуват в много области. Поради тази причина ЕОЗППО избра да разгледа по-структурирано получените въпроси и отговори и да предостави подробни обяснения относно въпросните образци.
- 1.2. Целта на настоящата бележка е да се предоставят чрез въпроси и отговори относно процеса на регулиране обяснения и списък с въпроси и отговори на ЕОЗППО относно попълването на образци за количествено отчитане S.29.01—S.29.04 (съгласно определеното в Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 на Комисията от 2 декември 2015 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на образците за предоставяне на информация на надзорните органи съгласно Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета).
- 1.3. Както и при всички други въпроси и отговори, ЕОЗППО очаква застрахователните и презастрахователните предприятия да използват обясненията и допълнителните разяснения относно указанията на Технически стандарт за изпълнение (ТСИ) относно отчетността, включени в настоящия документ, при изготвянето и отчитането на образците във връзка с подаването на информация за края на 2017 г. Същевременно се признава, че образците са повдигнали много въпроси

и съмнения и че настоящите бележки се публикуват близо до датата на подаване и поради това се очаква подход на полагане на максимални усилия.

1.4. Бележката има следната структура:

- а) Образец по образец, в бележката са предоставени обяснения и списък с въпроси и отговори; и
- б) В приложение 1 са посочени редица примери относно общозастрахователната дейност и застрахователната дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд.

1.5. Необходимите корекции/изменения на указанията за образците¹ ще бъдат предложени за проекта за корекция на ТСИ за 2018 г., който ще бъде одобрен от Съвета на надзорните органи на ЕОЗППО през юли 2018 г.

1.6. Целта на тези образци е да се обясни с икономически показатели защо и как се е изменило през годината положението на предприятието. Тъй като това предполага наличието на две пълни години на прилагане на „Платежоспособност II“, тези образци трябва да се използват само първия път в края на 2017 г., когато ще бъде представен анализ на промяната в собствените средства между края на 2016 г. и края на 2017 г.

1.7. Анализът на промяната включва четири образца, в които се разглеждат различни входящи данни за промяната, свързана с превишение на активите над пасивите (собствени средства, инвестиции и технически резерви). За да се оцени промяната на превишението на активите над пасивите (ПАНП) между годините, четирите образца следва да се разглеждат като едно цяло.

Общи въпроси и отговори

Въпрос и отговор 1479:

Има ли актуализиран дневник за S.29.04, който отразява промените, изброени в приложение 2 от Анализа на промените, издаден на 29 юни 2017 г.?

По-специално можете ли да потвърдите какво трябва да използваме за C0020/R0040 в S.29.04? Анализа на промените ли да използваме или записа, който е издаден по-рано?

¹ Възприетият подход е да се въвеждат само абсолютно необходимите промени. Когато указанията в отчетния ТСИ не са в противоречие със заключенията и насоките на настоящата обяснителна бележка, те няма да се изменят и трябва да се четат във връзка с настоящия документ.

Отговор:

Както и при всички други въпроси и отговори ЕОЗППО очаква застрахователните и презастрахователните предприятия да използват обясненията и допълнителните разяснения относно указанията на ТСИ относно отчетността, включени в Обяснителни бележки на ЕОЗППО относно образците за отчитане — образците за Анализ на промяната — при изготвянето и отчитането на образците във връзка с подаването на информация към края на 2017 г. Същевременно се признава, че образците са повдигнали много въпроси и съмнения и че поясненията се публикуват близо до датата на подаване и поради това се очаква подход на полагане на максимални усилия.

S.29.01 — Превизиране на активите над пасивите

- 1.8. В образца за количествено отчитане S.29.01 се обобщават промените в собствените средства, както са показани в образците за собствени средства (S.23). След това се набляга върху изолиране на промените, които не „се нуждаят от обяснение“:

	Year N	Year N-1	Variation
	C0010	C0020	C0030
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35			
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010		
Share premium account related to ordinary share capital	R0020		
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0030		
Subordinated mutual member accounts	R0040		
Surplus funds	R0050		
Preference shares	R0060		
Share premium account related to preference shares	R0070		
Reconciliation reserve before deduction for participations	R0080		A
Subordinated liabilities	R0090		
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0100		
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0110		
Variation of total BOF items before adjustments	R0120		

Summary of basic own funds, with data from S.23

- 1.9. Това се извършва от приближаване на поле „А“ – Резерв за равняване преди приспадане за дялови участия – по естество на позициите, с изключение на позициите, които не се нуждаят от обяснение, с цел изолиране на ПАНП, което трябва да се обясни със следния образец:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130			B
Own shares	R0140			
Forseeable dividends, distributions and charges	R0150			
Other basic own fund items	R0160			
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	R0170			
Total variation of Reconciliation Reserve	R0180			A

Split of the reconciliation reserve following the nature of funds => this allows to "exclude" from further analysis the components for which variation is self explanatory

- 1.10. Поле „А“ съответства на ПАНП минус собствени акции, очаквани дивиденди, други позиции на основни собствени средства и позициите на ограничени собствени средства.

1.11. За да се спази този подход, полета S.29.01.R0140—R0170 следва да се отчитат като положителни стойности, ако ще се приспадат от ПАНП, за да се изчисли резервът за равняване.

1.12. Накрая се прави анализ на поле „В” – Промяна на ПАНП – по произход:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities
 Variations due to investments and financial liabilities
 Variations due to technical provisions
 Variations in capital basic own fund items and other items approved
 Variation in Deferred Tax position
 Income Tax of the reporting period
 Dividend distribution
 Other variations in Excess of Assets over Liabilities

R0190			S.29.02
R0200			S.29.03
R0210			
R0220			
R0230			
R0240			
R0250			

Split of the excess of assets over liabilities in order to identify the economic source of the variation.

1.13. Общата сума на тези редове съответства на „В”. За да се спази този подход, сумите следва да се отчитат като положителни или отрицателни в зависимост от техния принос към промяната на ПАНП. Сумите следва да се отчитат положителни, ако увеличават промяната, и като отрицателни, ако намаляват промяната на ПАНП. В S.29.01.R0200 например намаляването на техническите резерви се отчита като положителна сума, тъй като то допринася положително за ПАНП (вж. BV144 от списъка с валидирания).

1.14. Целта на тази част от образца не е да се изисква подробен запис на всички промени. Предприятията имат право да използват приблизителни стойности, за да извлекат тези суми. Един от начините за оценка на тези суми може да бъде подаването на S.29.02 и S.29.03 (да се получат сумите, които трябва да бъдат отчетени в S.29.01.R0190 и R0200), при условие че предприятията са в състояние да обяснят сумите, отчетени в S.29.01.R0250, ако са съществени.

1.15. Моля, имайте предвид, че S.29.01.R0190 трябва да съответства на сумата от S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 минус S.29.02.R0050, а S.29.01.R0200 следва да съответства на S.29.03.R0360 + R0370.

1.16. Сумата, отчетена в S.29.01.R0190 — Промени поради инвестиции и финансови пасиви — ще бъде допълнително обяснена в образец S.29.02. Тази сума следва да съответства на сбора от S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 минус S.29.02.R0050. При попълването на това поле е важно да се разбере обхватът на „Инвестициите” и „Финансовите пасиви”.

1.17. За целите на настоящия образец „Инвестиции” включва следните позиции от S.02.01. (Счетоводен баланс): R0070 „Инвестиции (различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори), R0220 („Активи, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори”), R0230 („Заеми и ипотечи”),

R0350 („Депозити към цеденти“), R0410 („Пари и парични еквиваленти“) и R0790 („Деривати“ в пасиви). Моля, имайте предвид, че собствените акции не се считат за „инвестиции“ (вж. точка 1.19).

- 1.18. Тази промяна в „Инвестиции“ не е „чиста промяна“, тъй като тя следва да отразява само промените, водещи до въздействие върху ПАНП, т.е. не следва да обхваща никакви придобивания (например извършени след получени премии) или продажби (например за изплащане на претенции или за реинвестиране), а само промяната поради оценката, включително разходите/приходите (както е посочено, S.29.01.R0190 трябва да обхване всички суми, отчетени в S.29.02). Когато се погасяват облигации например, това може да засегне „Пари и парични еквиваленти“, но не засяга ПАНП.
- 1.19. За целите на настоящия образец „Финансови пасиви“ включва следните позиции от S.02.01. (Счетоводен баланс): R0800 („Дългове към кредитни институции“), R0810 („Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции“) и R0850 („Подчинени пасиви“).
- 1.20. В S.29.01.R0200 следва да се вземе предвид и размерът на техническите резерви — обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд също следва да се вземат предвид. В тези образци не се допуска пълно неутрализиране на активите и пасивите, свързани с дейността, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд-. Вж. също коментарите по S.29.03.R0300.
- 1.21. Сумата, отчетена в S.29.01.R0200, е нетна от презастраховане (вж. BV508 от списъка с валидирания).
- 1.22. Сумата, отчетена в S.29.01.R0210 — Промени в одобрените позиции от основни собствени средства в капитала и други одобрени позиции — включва само позициите „чист капитал“, което означава, че изключва резерва за равняване, подчинените пасиви и нетните отсрочени данъчни активи, но включва собствените акции и излишъка от средства:
- а) размерът на собствените акции е включен в S.29.01.R0210 и изключен от S.29.01.R0190;
 - б) размерът на излишъка от средства е включен в S.29.01.R0210 и тъй като размерът/изчисляването на излишъка от средства може да има различни източници, например оценка на активите и техническите резерви чрез използване на оценка по „Платежоспособност II“, оценка на активите и техническите резерви съгласно финансовите отчети или проекция на конкретни парични потоци, съответните корекции следва да бъдат направени в S.29.01.R0250, ако е необходимо, за да се избегне двойно отчитане.

- 1.23. S.29.01.R0220 — „Промени в позицията на отсрочения данък“ и S.29.01.R0230 — „Данък върху доходите за отчетния период“ следва да се определят съгласно указанията на ТСИ относно отчетността.
- 1.24. В S.29.01.R0240 („Разпределение на дивиденди“) разпределението на печалбата следва да се отчита съгласно указанията на ТСИ относно отчетността, включително всяко прехвърляне на печалба към дружеството майка.
- 1.25. Моля, имайте предвид, че последният ред на S.29.01.R0250 „Други промени“ следва да отразява промените поне на следните позиции:
Корекция, необходима за елиминиране на двойно отчитане от отчитания излишък от средства;
Промени в размера на активите, различни от инвестиции, както са дефинирани по-горе, и на други пасиви, например „недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване“ и „презастрахователни вземания“, както и „презастрахователни задължения“;
Технически потоци, различни от „премии“, „претенции и плащания, нетно от спасявания на имущество и суброгации“ и „разходи (с изключение на инвестиционни разходи)“, които не са отчетени в S.29.03.R0310—R0350.
- 1.26. Сумата, отчетена в S.29.01.R0250, следва да отразява сумата, необходима за равняване на сумите, отчетени в R0190—R0240, със сумата, получена чрез разликата между ПАНП в края на периода и ПАНП в началото на периода (R0130) (вж. BV144 от списъка с валидирания).
- 1.27. В заключение, в тези две части на образца се представят два анализа на ПАНП, един по „естество“ и един по „произход“, което обяснява защо елементите се отчитат повече от веднъж:

Analysis by "Nature"	Analysis by "Origin"
	+ Variations due to investments and financial liabilities
	+ Variations due to technical provisions
Own shares	+ Variations in capital basic own fund items and other items approved
Forseeable dividends, distributions and charges	+ Variation in Deffered Tax position
Other basic own fund items	+ Income Tax of the reporting period
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	+ Dividend distribution
Reconciliation Reserve	+ Other variations in Excess of Assets over Liabilities
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	

Въпроси относно S.29.01 — Превਿશение на активите над пасивите²

Въпрос и отговор 524:

Поле S.29.01.R0180 изглежда е сборът от R0130—R0170. Трябва ли това да бъде в съответствие с R0080? Ако това е така, само по себе си то е объркващо, тъй като този раздел (R0130-R0180) изглежда е посветен на промяната в резерва за равняване, но R0130 е промяната в превишението на активите над пасивите. Това е функция от печалбата и загубата според общоприетите счетоводни принципи (ОПСР) (излишък от средства) и от резерва за равняване. Представява ли R0250 самостоятелна позиция или междинна сума?

Отговор:

Изменението на резерва за равняване (S.29.01.R0180) съответства на стойността, отчетена в R0130 минус сумата от R0140—R0170. Стойността, отчетена в R0180 е същата като в R0080/C0030. В действителност това се определя като „идентични данни“ в полето „EIOPA_Solvency II_Validations“. Това означава, че когато се извършва отчитане в XBRL, тази стойност се отчита само веднъж. Превишението на активите над пасивите (ПАНП), отчетено в R0130 е ПАНП по Платежоспособност II, а не функция от ОПСР.

Поле S.29.01.R0250 е самостоятелна позиция и има за цел да позволи отчитането на всички останали промени в ПАНП, които не са обхванати в R0190—R0240, или в случай на излишък от средства, за да се избегне двойно отчитане в рамките на образца.

Въпрос:

Трябва ли изменението на излишъка от средства да бъде включено в R0210 (както е посочено в Указанията), ако тази промяна вече е обхваната като част от другите категории на промени (т.е. в рамките на полета R0190, R0200 и т.н.) в „Обобщен анализ на промените на превишението на активите над пасивите“?

Включването на промените в излишъка от средства в R0210 води до двойно отчитане на промените, свързани с излишъка от средства?

Указания на R0210: „Тази сума обяснява част от промяната на превишението на активите над пасивите, предизвиквана от промени на „чистите“ елементи на капитала, като обикновен акционерен капитал (включително собствени акции), привилегировани акции, излишък от средства“.

² Само получените въпроси и отговори, въпреки че инструментът на ЕОЗППО разполага с определен брой. Другият въпрос и отговор беше получен по време на процеса на консултации във връзка с настоящия документ.

Отговор:

Сумата на излишъка от средства следва да бъде включена в S.29.01.R0210, както е посочено в Указанията. Освен това, тъй като размерът на излишъка от средства може да има различни източници, например оценка на активите и техническите резерви чрез използване на оценка по „Платежоспособност II“, оценка на активите и техническите резерви чрез финансовите отчети или проекция на конкретни парични потоци, съответните корекции следва да бъдат направени в S.29.01.R0250, ако е необходимо, за да се избегне двойно отчитане.

Въпрос:

Ред C0030/R0140 представлява движенията в собствените акции, докато S.29.01.C0030/R0190 също включва това. Това не е ли двойно отчитане?

Отговор:

В последните две таблици от образците се анализира превишението на активите над пасивите по „естество“ и по „произход“. Изменението на стойността на собствените акции е представено в R0140 в анализа „по естество“ (втора таблица, R0130—R0180). В третата таблица (анализ „по произход“) сумите на собствените акции се отчитат в R0210, но не и в R0190. Тези две таблици са независими и следователно двойното отчитане не е приложимо.

Въпрос:

Образецът не включва ли „промяна в периметъра“?

Отговор:

Точно така. Образецът следва да се отнася само до промените в стойността на инвестициите, докато придобиването на нови инвестиции или настъпването на падежа/продажбата на инвестиции не е обхванато. Този вид промяна следва да се отразява в други образци, свързани с дейността, която е породила отклонение в превишението на активите над пасивите. Въздействието на промяна в периметъра например, дължаща се на придобиване или цесия на застрахователен портфейл, или простото започване на нова дейност, ще бъде включено в промените поради технически резерви. Тя ще бъде включена в специфичния ред на S.29.01 (R0200) и ще бъде подробно описана в S.29.03 (нетно въздействие между промените в техническите резерви и техническите потоци).

Въпрос:

Трябва ли S.29.01.R0200/C0030 да бъде нетен от презастрахователни възстановявания?

Отговор:

Да. Отчетената сума следва да бъде нетна от презастрахователни възстановявания. Вж. BV508 от списъка с валидирания, с който тази сума се валидира спрямо сумите, отчетени в S.29.03.

Въпрос и отговор 1462:

Бихте ли потвърдили, че за C0030/R0200 „Промени, дължащи се на нетни технически резерви“ и следователно за C0120/R0360-R0370 в S.29.03 следва да направим теоретичното допускане, че свързаните с дялове в инвестиционен фонд активи напълно „неутрализират“ свързаните с дялове в инвестиционен фонд пасиви (каквото не е случаят), и да оповестим „нетното въздействие между инвестициите и пасивите от обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд дейности“ в C0030/R0250 „Други промени при превишение на активите над пасивите“?

Като допълнителен въпрос за C0030/R0250, бихте ли пояснили защо в „Други промени“ се очакват позиции, свързани с презастраховането, ако C0030/R0200 „Промени, дължащи се на нетни технически резерви“, следва да бъдат нетни от презастраховане, и следователно включват презастраховане?

Отговор:

Дейността, свързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, следва да бъде включена в анализа, извършен в S.29.01—S.29.04. Това означава, че дейността, свързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, следва да бъде включена в S.29.02 и отразена в S.29.01.R0190; тя следва да бъде включена в основните таблици S.29.03 и отразена също и в S.29.01.R0200 и в S.09.04. Освен това в S.29.03.R0300 за сведение се изисква специфична информация, свързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд. В това поле следва да се отрази нетното въздействие на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, включително техническите потоци, които следва да се отчитат за сведение. Положителното въздействие на промените в ПАНП следва да бъде отчетено като положително. Тази сума се изисква за сведение точно защото няма допускане, че свързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд активи напълно „неутрализират“ свързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд пасиви.

По отношение на включването на презастраховането в S.29.01.R0250 Вашето наблюдение е напълно правилно, презастрахователните възстановявания не

следва да се отчитат в S.29.01.R0250. Същевременно обърнете внимание, че презастрахователните вземания следва да се отчитат в S.29.01.R0250.

Въпрос и отговор 1487:

Виждам отговора във връзка с бележките относно промените. По-рано се позовахме на обяснителни бележки относно образа за анализ на промените и не можахме да стигнем до основателността на цялостното третиране по отношение на вид дейност с дялове в инвестиционен фонд в S.29s. Нека да дадем по-конкретна информация по въпроса.

- Първо, всички примери в обяснителния документ са за общозастрахователна дейност. Нито един от образците не обхваща вид дейност, свързана с дялове в инвестиционен фонд (UL) в цялостна картина: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 и S.29.04.R0070/C0010.
- Второ, по логиката на „В R0360/C0120-C0130 най-добрата прогнозна оценка, добавката за риска и TP като цяло са взети предвид, но след това сумата е „неутрализирана“ чрез приспадането на сумата, отчетена в R0300/C0090, отразяваща промяната в счетоводния баланс на инвестицията, държана във връзка с дейност с дялове в инвестиционен фонд“ на стр. 18 от обяснителните бележки, считаме, че S.29.03 R0300/C0090 следва да бъде: $-\Delta BEL + \Delta UL + CFS$. По логиката на „— промяната в най-добрата прогнозна оценка... и промяната на TP, изчислени съвкупно (между края на предходната година и отчетната година);
 - минус промените в обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд активи (C0090/R0300);
 - плюс общия размер на нетните технически потоци, т.е.: входящи потоци минус изходящи потоци (C0100/R0340 за животозастраховане и C0110/R0340 за общо застраховане).“ на страница 14, раздел 1.35 от обяснителните бележки знаците на делта UL и техническите потоци следва да бъдат противоположни, което е в противоречие с горепосочената формула: $-\Delta BEL + \Delta UL + cfs$
- Трето, ако S.29.01 R0250 вече обхваща активи и пасиви в дялове в инвестиционен фонд, които са близки едни до други. И в S.29.03 R0300/C0090: $-\Delta BEL + \Delta UL + CFS$, където виждаме, че първите две позиции могат взаимно да се анулират в значителна степен. След това, като разглеждаме цялостната картина, добавяйки S.29.01 R0250, R0200, за вид дейност „UL“, като цяло винаги ще получаваме: UL актив-UL пасив + cfs. Не успяхме да изтълкуваме значението и целта на това.
- Четвърто, в S.29.01 UL Asset и UL пасив като обща сума ли трябва да се отчитат или трябва да се обхванат промените в тези две позиции? Затова а) Моля, представете специфични формули за S.29s с пример за UL в точки S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 и S.29.04 R0070/C0010 и обяснете основателността на това, което в крайна сметка би могло да

включва S.29s. 6) Паричен поток (ПП) за UL са brutните премии, brutните претенции, разходите или само UL таксите, разходите и претенциите, надвишаващи UL фонда? Ако S.29.01 R0250 вече би могъл да обхваща движението на собствените средства поради UL вид дейност, защо тогава е нужно да се предоставят повече данни, свързани с UL вид дейност в S.29s?

Отговор:

След получените коментари и публичното събитие ЕОЗППО анализира допълнително вариантите за отчитане на свързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд дейности. Подходът следва да бъде следният:

- В S.29.02 и в S.29.01.R0190 следва да се включат активите, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд активи;
- В S.29.03 (основни таблици), S.29.04 и S.29.01.R0200 следва да се включи най-добрата прогнозна оценка от обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (S.29.03.R0360/C0120 и C0130 следва да включва най-добрата прогнозна оценка, добавката за риск, техническите резерви, изчислени съвкупно, и преходната мярка за техническите резерви по всички дейности);
- В S.29.03.R0300 се изисква само за сведение нетното въздействие на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, включително техническите потоци, които следва да се отчитат за сведение. Положителното въздействие на промените в ПАНП следва да бъде отчетено като положително.

Въпрос:

Нашето тълкуване на R0250 „Други промени при превишение на активите над пасивите“ в S.29.01 е, че той следва да съдържа остатъчни промени, които не са обхванати от други редове в S.29.01. Промяната, причинена от разликата в оценката на инвестициите в свързани фондове (съгласно подробностите във въпроса по-горе), може да бъде доста голяма и затова не считаме, че тя следва да се включва в R0250, но изглежда няма друго логично място, в което да бъде отчетена.

Отговор:

Моля, вж. предишния отговор.

S.29.02 — Превਿશение на активите над пасивите — обяснено чрез инвестициите и финансовите пасиви

- 1.28. Както в S.29.01, отчетената в настоящия образец промяна, не е „чиста промяна“, тъй като следва да обхваща само промените, водещи до въздействие върху ПАНП.
- 1.29. В образец S.29.02 подробно е описано въздействието върху собствените средства от инвестициите, посочени в образец S.29.01.R0190, в резултат както на приходите, така и на промените в оценяването.
- 1.30. Този образец включва суми, които се отнасят до:
- Инвестиции в S.29.02.R0010 (както е описано в точка 1.17);
 - Собствени акции в S.29.02.R0020;
 - Финансови пасиви в S.29.02. R0030 (както е описано в точка 1.19).
- 1.31. В този образец не се включват сумите, отнасящи се до „Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване“, други активи и „пасиви, различни от технически резерви“, които не се считат за инвестиции и финансови пасиви (както е описано в параграф 1.23).
- 1.32. В конкретния случай на „собствени акции“ промяната в оценяването на тази позиция се отчита само в S.29.02.R0020.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

Of which movements in valuation with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

Of which Investments revenues and expenses with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Investments and financial liabilities management

Detail of Investment revenues

Dividends

Interests

Rents

Other

	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	C
R0050	
R0060	S.29.01
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	

Sum of these lines
should correspond to C

- 1.33. Сумата, отчетена в S.29.02.R0060, следва да бъде сборът от R0010—R0040 минус R0050. Сумите, отчетени в R0010—R0030, следва да се отчитат като положителни или отрицателни суми в зависимост от приноса към изменението на ПАНП. Сумите следва да се отчитат положителни, ако увеличават промяната, и като отрицателни, ако намаляват промяната на ПАНП. Например в R0030 намаляването на финансовите пасиви се отчита като положителна сума, тъй като то допринася положително за ПАНП. Сумите, отчетени в R0040 и R0050, следва да съответстват на стандартния подход и да се отчитат като положителни, ако са в съответствие с тяхното естество.

- 1.34. Като цяло сумите, свързани с инвестициите, отчетени в този образец, следва да съответстват на отчетените в S.09.01. Това означава, че:
- а) сумите, отчетени в S.29.02.R0010, следва да съответстват на сумите, отчетени в S.09.01. C0100 и C0110 (реализирани и нереализирани печалби и загуби, водещи до изменение на ПАНП);
 - б) сумите, които следва да се отчитат в S.29.02.R0070—R0090, следва да съответстват на подхода на оценяване, възприет в S.09.01.

Следва да се отбележат и разликите в обхвата на двата образца.

- 1.35. S.29.02.R0040 следва да бъде сборът от S.29.02.R0070—R0100 (вж. BV145 от списъка с валидирания).
- 1.36. В S.29.02.R0050 следва да се отчете размерът на техническите потоци (инвестиционни разходи, направени в периода, които не са отразени в крайната най-добра прогнозна оценка). Обикновено те се отчитат в S.29.03.R0330, но в това поле изрично се изключва сумата на инвестиционните разходи.

Въпроси относно S.29.02 — Превिшение на активите над пасивите — обяснено чрез инвестициите³

Въпрос и отговор 1143:

S.29.02 Образец за количествено отчитане „Анализ на промените, дължащи се на инвестиции и финансови пасиви“ обхваща приходи, печалби и загуби от инвестиции, различни от активи, държани в обвързани с индекс или с дялове на инвестиционни фондове. В регистъра (log file) S.29.02 се посочва следното: „Що се отнася до активите, държани в обвързани с индекс или с дялове на инвестиционни фондове, корекцията на основните собствени средства, свързана с оценяването, е взета предвид в образец S.29.03.“ Същевременно съгласно съответния запис (log file) C0090/R0300 в S.29.03 „Анализ на промените, дължащи се на технически резерви“ изглежда налага движение в баланса между началната и крайната инвестиция в обвързани с индекс или с дялове на инвестиционни фондове. Движението в баланса на инвестициите (S.29.03) не е същото като движението в резултат на оценяването (приходи, печалби и загуби), посочено в записа (log file) от S.29.02, и това води до разлика. Включихме тази разлика в C0030/R0250 в S.29.01 „Анализ на

³ Само получените въпроси и отговори, въпреки че инструментът на ЕОЗППО разполага с определен брой. Другият въпрос и отговор беше получен по време на процеса на консултации във връзка с настоящия документ.

промените — Анализ на промените в превишението на активите над пасивите”, тъй като не сме сигурни къде да я запишем.

Бихте ли посочили дали нашето тълкуване на образци S.29.02 и S.29.03 е правилно и ако това е така, бихте ли потвърдили как следва да отчетем разликата в оценката на инвестициите в свързани фондове.

Отговор:

Вж. въпроса и отговора относно свързаната с индекс и с дялове в инвестиционен фонд дейност в S.29.01.

Въпрос:

Полета „Дивиденди“ и „Лихви“ се отнасят до данни относно доходите, но тези данни не са в съответствие с икономическата гледна точка и подхода на паричните потоци, следван в образца. Застрахователите ще прегледат финансовите си отчети, за да получат поисканата информация, която води до смесена база за оценяване в образца

Отговор:

Вярно е, че подходът на оценяване е различен, но за да се избегне допълнителната тежест за предприятията, свързана с преизчисляване, отчетените в S.09.01 суми може да се използват в S.29.02 -, като се вземат предвид само разликите в обхвата.

S.29.03 — Превиишение на активите над пасивите — обяснено с техническите резерви

- 1.37. В образец S.29.03 е описано подробно въздействието на промените в техническите резерви върху ПАНП. Връзката между този образец и S.29.01 е, че сборът на S.29.03.R0360/C0120-C0130 и R0370/C0120-C0130 е равен на S.29.01.R0200/C0030, промяна в ПАНП, свързана с технически резерви.
- 1.38. Промяната в ПАНП, свързана с технически резерви не съответства на промяната между две години на размера на техническите резерви, както е видно в счетоводния баланс. Приносът към ПАНП, свързан с технически резерви представлява промяната на най-добрата прогнозна оценка, разглеждана заедно с техническите потоци (премии, претенции и разходи, които са представени в редове R0310—R0350).
- 1.39. Основната таблица (R0010—R0290) отразява само сумите, свързани с най-добрата прогнозна оценка, т.е. тя не включва добавката за риск,

техническите резерви, изчислени съвкупно, нито преходната мярка за техническите резерви. Същевременно в R0360 сумите се отнасят за общите технически резерви, т.е. включително най-добрата прогнозна оценка, добавката за риск, техническите резерви, изчислени съвкупно, и преходната мярка за техническите резерви.

- 1.40. Този образец се попълва както за животозастрахователната, така и за общозастрахователната дейност, но това не означава, че всички редове са еднакво приложими и за двете дейности. Що се отнася до общозастрахователната дейност, следва да се докладва най-добрата прогнозна оценка както на премийните резерви, така и на резервите за претенции.
- 1.41. Най-добрата прогнозна оценка, свързана с дейността, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, също следва да бъде включена в R0010-R0290, за предпочитане в R0140, т.е. по година на поемане на риска (ГПР). В S.29.03.R0300 следва да се отчете за сведение нетното въздействие на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (изчислено като най-добра прогнозна оценка и добавката за риска или изчислено съвкупно), включително техническите потоци. Положителното въздействие на промените в ПАНП следва да бъде отчетено като положително.
- 1.42. Анализираните суми са факторите за промяната на най-добрата прогнозна оценка и техническите приходи и такси (входящи и изходящи потоци), както е описано по-долу. Образецът е разделен между задълженията, управлявани по година на поемане на риска (R0010—R0140), и задълженията, управлявани по година на произшествието (ГП) (R0150—R0290). Предприятията са задължени да отчитат данни на база година на произшествието/година на поемането на риска в съответствие с всички изисквания на националния надзорен орган. Ако националният надзорен орган не е предвидил изрично кое от двете да се използва, предприятията може да използват годината на произшествието или годината на поемането на риска в зависимост от начина, по който те управляват всеки вид дейност според определението в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2015/35, при условие че използват същия метод последователно на годишна база. Този въпрос е приложим най-вече за общото застраховане и анюитетно застраховане. В животозастраховането, различно от анюитетите, се очаква да се използва годината на поемане на риска. Този избор не е свързан с начина на изчисляване на най-добрата прогнозна оценка и с това за коя позиция се формира най-добрата прогнозна оценка, а по-скоро с това кога се изисква информация по години (или периоди в

случай на S.29.04) за всяка година/период, за който се отнася договорът.

- 1.43. В образеца се изисква само задълженията да се разделят в зависимост от това дали задълженията се управляват по година на поемане на риска или година на произшествието. Въздействието е само в това дали сумите са отчетени в редове R0010—R0140 или R0150—R0290, като не се изисква разбивка по години.
- 1.44. Основната таблица от R0010 до R0120, от R0150 до R0270, от R0310 до R0340 и R0360 отразява брутните суми без презастраховане, R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 и R0370 се отнасят до презастрахователните възстановявания, а резултатът без презастрахователните възстановявания е отразен в S.29.01.R0200/C0030 (вж. BV508 от списъка на валидиранията). Сумите, свързани с презастрахователни възстановявания, следва да се отчитат отрицателни, ако същите са актив.

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per UWY if applicable

Opening Best Estimate
Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate
Changes in perimeter
Foreign exchange variation
Best Estimate on risk accepted during the period
Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period
Other changes not elsewhere explained
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Gross of reinsurance C0010	Gross of reinsurance C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050	S.29.04	
R0060		
R0070	S.29.04	
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		

Decomposition of variations of the technical provisions

Opening Best Estimate
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per AY if applicable

Of which adjustments in Technical Provisions related to valuation of Unit linked contracts, with theoretically a neutralizing impact on Assets over Liabilities

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

Premiums written during the period
Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations
Expenses (excluding Investment expenses)
Total technical flows on gross technical provisions
Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)

	LIFE	NON LIFE
	C0100	C0110
R0310	s.29.04	
R0320	s.29.04	
R0330	s.29.04	
R0340		
R0350		

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

	LIFE	NON LIFE
	C0120	C0130
Gross Technical Provisions R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables R0370		

1.45. В таблицата по-долу са обяснени допълнително очакванията по отношение на значението и са добавени коментари на всеки ред от образца от R0020 до R0110 и от R0160 до R0260 за животозастрахователната и общозастрахователната дейност. Същевременно обърнете внимание, че най-важният аспект на този образец е, че той следва да отразява във възможно най-голяма степен извършения от предприятието анализ и да го поддържа последователно във времето. В случай на съмнение застрахователните предприятия следва да се свържат със своя национален надзорен орган.

1.46. Сумите за „най-добра прогнозна оценка в началото на периода“ и „най-добра прогнозна оценка в края на периода“ следва да се отчитат по същия начин, както са отчетени в счетоводния баланс. Сумите, отчетени от R0020 до R0110 и от R0160 до R0260, следва да бъдат положителни, ако увеличават най-добра прогнозна оценка в края на периода, и отрицателни, ако намаляват най-добра прогнозна оценка в края на периода.

	Резюме на указанията	Пример от животозастраховането/ Допълнителен коментар	Пример от общото застраховане/ Допълнителен коментар
Извънредни елементи, задействащи преизчисляване на най-добра прогнозна оценка в началото на периода (R0020/R0160)	Отнасят се основно до съществени промени в моделите (в случай че се използват модели), поправка на модели и други модификации на моделите. Не се отнася до промени в допусканията. Следва да се отнася само до промените в сумите на най-добрата прогнозна оценка, които са били отчетени в най-добра прогнозна оценка в началото на периода и остават в най-добрата прогнозна оценка в края на периода.	Тези полета се очаква да се попълват основно за животозастрахователната дейност.	Очаква се да не се прилага поради резервиране на случай.
Изменения в периметъра (R0030/R0170)	Размер на корекцията на началната най-добра прогнозна оценка поради промени в периметъра на портфейла, като продажби на (част	По отношение на анюитетите сумите, отчетени в S.29.03, същите следва да бъдат дисконтирани. Дори ако се очаква връзка към	Закупуване на портфейл от друго дружество. Ще се разглежда основно и след признаването на анюитети,

	от) портфейла и покупки. Може да се отнася също така до промени на периметъра поради пасиви, водещи до анюитети, от общозастрахователни и договори (задействащи промени от общо застраховане към животозастраховане)	S.16.01, сумите ще бъдат различни. Друг пример е закупуването на животозастрахователен портфейл от друго дружество.	произтичащи от общозастрахователни договори. Съответно, в случай че анюитетите бъдат отписани от общото застраховане и прехвърлени в животозастраховането, трябва да се попълнят и двете колони.
Промяна в чуждестранната валута (R0040/R0180)	В този случай валутните промени следва на практика да се прилагат за договорите, които са сключени във валути, различни от балансовата валута. При изчислението паричните потоци по тези договори, съдържащи се в най-добра прогнозна оценка в началото на периода, биват просто преобразувани поради валутните промени.	Прилага се за отговорности, при които паричните потоци се изчисляват в различни валути. Позволява сравнение между най-добра прогнозна оценка в началото и в края на периода, както ако не са настъпили промени във валутния курс.	Прилага се за отговорности, при които паричните потоци се изчисляват в различни валути. Позволява сравнение между най-добра прогнозна оценка в началото и в края на периода, както ако не са настъпили промени във валутния курс.
Най-добра прогнозна оценка на рисковете, поети през периода (само за годината на поемане на риска) R0050	Очаквани бъдещи парични потоци (включително презастраховане), включени в най-добрата прогнозна оценка и свързани с поети рискове през периода	Очаквани бъдещи парични потоци (брутни от презастраховане), свързани с поети през периода рискове.	Най-добрата прогнозна оценка на премийните резерви и резервите за претенции се увеличава поради рисковете, поети през периода. Рисковете, поети през периода, следва да

			включват всякакви нови отговорности, които не са отразени в най-добра прогнозна оценка в началото на периода, т.е. не са предвидени в прогнозните парични потоци, било то от нови договори, нови премии, увеличение на премиите и т.н. Примери: съществуваща групова застраховка, при която нови лица се присъединяват към групата и, когато това не е отразено в най-добра прогнозна оценка в началото на периода, следва да се счита за „риск, поет през периода“. Причината за разделянето на „рискове, поети през“ или „преди“ периода, следва да бъде, че паричните потоци са били разгледани в най-добра прогнозна оценка в началото на периода или не, а не ако предприятието има правомощието да отхвърли новата отговорност.
Промяна в най-добрата прогнозна оценка за покрит след периода риск	Отнася се до промени в (част от) премийните резерви (т.е. във връзка с всички признати	Очаква се да не се прилага.	Разлика между премийните резерви в края на година (N) и (N-1), свързани с период на покритие,

(само за годината на произшествието) R0190	задължения в рамките на договора към датата на оценяване, когато претенцията все още не е възникнала) — вж. предложението за коригиране/изменение на указанията, което трябва да бъде публикувано до края на март.		започващ след края на година N.
Промени в най-добрата прогнозна оценка на поетите рискове през периода (само за годината на произшествието) R0200	Отнася се до следните случаи: а) (част от) премийните резерви в края на година N-1, която става резерв за претенции в края на година N поради възникнала през отчетния период претенция; б) резерви за претенции, свързани с възникнали през отчетния период претенции (за които не е имало премийни резерви в края на година N-1). Вж. предложението за поправка/изменение на указанията, което ще	Очаква се да не се прилага.	Отразява увеличението на най-добрата прогнозна оценка поради претенции, възникнали през периода. Увеличението на резервите за претенции би било по-голямо от намалението на премийните резерви, напр. при многогодишни договори. Не се изисква разделяне между премийния резерв и резерва за претенции.

	бъде публикувано до края на март.		
Промени в най-добрата прогнозна оценка в резултат на коригирането на дисконтовия процент — рискове, покрити преди периода (R0060/R0210)	Концепцията за коригирането може да бъде илюстрирана по следния начин: Повторно изчисляване на най-добрата прогнозна оценка за година N-1, но при използване на завишена срочна структура на лихвения процент, за да се изолира единствено обхватът на промените.	Това поле е разликата между коригираната начална най-добра прогнозна оценка и най-добрата прогнозна оценка, която е резултат от прилагането на завишената с една година напред структура (т.е. едногодишната форуърдна крива). За полета R0220-R0240 се прилага форуърдната крива.	Това поле е разликата между коригираната начална най-добра прогнозна оценка и най-добрата прогнозна оценка, която е резултат от прилагането на завишената с една година напред структура (т.е. едногодишната форуърдна крива). За полета R220-R240 се прилага форуърдната крива.
Промяна в най-добрата прогнозна оценка, дължаща се на прогнозираните входящи и изходящи потоци за година N – рискове, поети/покрити преди периода (R0070/R0220)	Премииите, претенциите и откупванията, които са били предвидени съгласно най-добра прогнозна оценка в началото на периода (свързани с поетите/покритите рискове преди периода) да бъдат изплатени през годината. Те вече няма да бъдат включени в най-добра прогнозна оценка в края на периода, тъй като са били платени/получени през годината.	Следва да се вземат предвид всички парични потоци (входящи и изходящи парични потоци). Отнася се само до неутрализирането на паричните потоци, предвидени за тази година. Получените/платените реални парични потоци ще бъдат отразени в таблицата за техническите потоци. Подобно на общото застраховане.	Следва да се вземат предвид всички парични потоци (входящи и изходящи парични потоци). Отнася се само до неутрализирането на паричните потоци, предвидени за тази година. Получените/платените реални парични потоци ще бъдат отразени в таблицата за техническите потоци. Пример 1: премийни резерви от 100, които се очаква да бъдат изплатени през година n, изплатени 105 през година n. Този ред следва да показва -

	Следователно се извършва корекция за неутрализиране.		100. Плащането на 105 ще се отчита само в техническите потоци. Пример: резерви за претенции от 100, които се очаква да бъдат изплатени през година n, изплатени 50 през година n. Този ред следва да показва -100. Плащането от 50 ще се отчита само в техническите потоци. (приключена претенция) Пример 3: резерви за претенции от 100, 50, които се очаква да бъдат изплатени през година n, и други 50 през година n+ 1, платени 50 през годината и преразгледан резерв за 55 (5 повече, отколкото първоначално). Този ред следва да показва -50. Плащането от 50 ще се отчита само в техническите потоци. А R0080 ще покаже плюс 5.
Промени в най-добрата прогнозна оценка в резултат на опита и други източници — рискове, поети/покрити	Промяната на най-добрата прогнозна оценка, отразена тук, е строго свързана със строгото реализиране на паричните потоци в сравнение с	Полето следва да включва въздействието върху бъдещите парични потоци, дължащо се на опита през година n (не е свързано с предположения).	Полето следва да включва въздействието върху бъдещите парични потоци, дължащо се на опита през година n (не е свързано с предположения).

преди периода (R0080/R0230)	прогнозираните парични потоци, ако промяната все още засяга най-добрата прогнозна оценка в края на периода. За целите на изчислението и при липса на информация за реализираните парични потоци, промените в резултат на опита може да се изчислят като разлика между реализираните технически потоци и прогнозираните парични потоци. Вж. предложението за поправка/изменение на указанията, което ще бъде публикувано до края на март.	Примери: По-висок/по-нисък размер на откупванията през година n, засягащи бъдещите парични потоци. Въздействие на смъртните случаи върху прогнозираните бъдещи парични потоци по отношение на въпросното застраховано лице. Пример 1: 1 смърт, която не е предвидена през година n (не се предвижда ПП за година n): - В R0070 няма приспадане; - В R0080 корекция на бъдещия ПП; - Плащането през година n се представя само в технически потоци (R0320).	Примери: Забавяне/ускоряване на плащанията. Пример 1: резерви за претенции от 100, изплатени 105 през годината. Този ред е нула, тъй като допълнителното плащане не оказва въздействие върху крайната най-добра прогнозна оценка Пример 2: резерви за претенции от 100, платени 50 през годината и преразгледан резерв за 55 (5 повече, отколкото първоначално). Този ред трябва да показва + 5.
Промени в най-добрата прогнозна оценка поради промени в допусканията, които не са икономически — рискове, приети/покрити преди периода (R0090/R0240)	Отнася се главно до промени в най-добрата прогнозна оценка, които не се дължат на реализирани технически потоци и допускания за промени, пряко свързани със застрахователни рискове (т.е. запазване на допусканията за	Следва да отразява промените в прогнозите за ПП от нова информация или актуализации, дължащи се на неикономически допускания. Смъртността и поведението на потребителите се считат за неикономически допускания.	Следва да отразява промените в прогнозите за ПП от нова информация или актуализации от възникнали, но непредявени претенции, дължащи се на неикономически допускания. Така промяната на най-добрата прогнозна оценка ще

	методологията, допусканията относно процентите на прекратяванията, инфлацията и др.), които могат да бъдат наречени неикономически допускания. Вж. предложението за поправка/изменение на указанията, което ще бъде публикувано до края на март.	Така промяната на най-добрата прогнозна оценка ще е свързана единствено с промените в тези допускания, напр проценти на прекратяванията.	е свързана единствено с промените в тези допускания. Това може да не обхваща промени, дължащи се на преглеждане на всеки отделен случай на резерва за предявени, но неизплатени претенции, който поради това ще трябва да бъде добавен, ако е свързан с промяна в допусканията. Тази сума би могла също да бъде отчетена и в R0230 в зависимост от обосновката за преразглеждането. В случаите, когато тези промени не могат да бъдат разграничени отделно от промените, дължащи се на опита, докладвайте общата стойност в C0060/R0230. Промените на най-добрата прогнозна оценка, дължащи се на нова информация по отношение на нов диагонал в триъгълника за изплатените/възникнали претенции ще бъдат отразени в поле R0230, а промените, дължащи се на нови или актуализирани актюерски допускания
--	--	---	--

			(напр. използване на различни фактори на развитие, промени в актюерския метод на резервиране (напр. от верижно-стълбов към метод на развитие на загубите) ще бъдат отразени в R0240.
Промени в най-добрата прогнозна оценка поради промени в икономическата среда — рискове, приети/покрити преди периода (R0100/R0250)	Отнася се основно до промени, които не са пряко свързани със застрахователни рискове, т.е. най-вече влиянието на промените в икономическата среда върху парични потоци (вземат се предвид действията на управителните органи, например намаляване на бъдещите дискреционни плащания) и промените в дисконтовите проценти.	Така промяната на най-добрата прогнозна оценка ще е строго свързана с промени в допусканията, свързани с икономическата среда.	По отношение на общото застраховане (C0060/R0250), когато промените в резултат на инфлацията не могат да бъдат отделени от промените в резултат на опита, се отчита цялата сума по C0060/R0230.
Други промени, които не са обяснени другаде (R0110/R0260)	Съответства на други промени в най-добрата прогнозна оценка, които не са отразени в предишни полета	Би могло да се използва за окончателна корекция, която, ако е съществена е необходимо да бъде обоснована	Би могло да се използва за окончателна корекция, която, ако е съществена е необходимо да бъде обоснована

1.47. Втората таблица (R0310—R0350) на образеца отразява техническите потоци, свързани с техническите резерви. Тези суми следва да включват техническите потоци във връзка с дейността, свързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд. Всички суми следва да се отчитат като положителни, ако съответстват на тяхното естество, например свързани

с премии парични потоци като положителни и свързани с претенции изходящи парични потоци също като положителни (вж. също BV146 и BV147 от списъка на валидиранията).

- 1.48. Сумите, които ще се отчитат в тази таблица, следва да съответстват на отчетените в S.05.01. За R0310 се очакват същите стойности, докато за R0330 следва да се отбележи разликата, дължаща се на инвестиционни разходи. Допускането е, че всеки технически паричен входящ и изходящ поток ще бъде отразен и в отговорността, поета в най-добрата прогнозна оценка. Следва да се докладват само изрично посочените технически парични потоци. В този образец не се отчитат никакви други технически потоци, различни от „премии“, „претенции и плащания, нетно от спасявания на имущество и суброгации“ и „разходи (с изключение на инвестиционни разходи)“ (вж. също коментара по S.29.01.R0250).

	Резюме на указанията	Пример от животозастраховането / Допълнителен коментар	Пример от общото застраховане/ Допълнителен коментар
Записани премии в рамките на периода (R0310)	Размер на премиите, записани през периода, които не са отразени в най-добрата прогнозна оценка в края на периода Вж. предложението за поправка/изменени е на указанията, което ще бъде публикувано до края на март.	Записани премии през периода (премии, които действително трябва да бъдат получени през тази година), съответстващи на договори, признати през периода. Следва да включва премии както от съществуваща, така и от нова дейност. За нова дейност ще има въздействие върху ПАНП (баланс на това поле и S.29.03.R0050). Съществуващата дейност следва да балансира (не непременно да	Записани премии през периода, съответстващи на нови договори, признати през периода.

		нетира) със съответните промени в най-добрата прогнозна оценка (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, евентуално също S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Балансът е въздействието в ПАНП.	
Претенции и плащания в рамките на периода, нетно от спасявания на имущество и суброгации (R0320)	Размер на претенциите и плащанията през периода след приспадане на спасяванията и суброгациите, съответно за животозастрахован е и общо застраховане, които не са отразени в най-добра прогнозна оценка в края на периода.	Парични потоци във връзка с уредени претенции и плащания, които парични потоци, ако са прогнозирани по- рано, вече не са в най-добра прогнозна оценка в края на периода. Пример: Плащане след един смъртен случай.	Парични потоци във връзка с уредени претенции и плащания, които парични потоци, ако са прогнозирани по- рано, вече не са в най-добра прогнозна оценка в края на периода
Разходи (с изключение на инвестиционни разходи) (R0330)	Размер на разходите (с изключение на инвестиционните разходи, които се отчитат в S.29.02), които не са отразени в най- добрата прогнозна оценка в края на периода.	Платени парични потоци във връзка с разходи. Следва да изключва потоците, свързани с инвестиционни разходи, които се отчитат в S.29.02.	Платени парични потоци във връзка с разходи. Следва да изключва потоците, свързани с инвестиционни разходи, които се отчитат в S.29.02.
Технически потоци, свързани с презастрахован е в рамките на	Общ размер на техническите потоци, свързани с презастраховане в рамките на	Платени и получени парични потоци във връзка с презастрахователни възстановявания	Платени и получени парични потоци във връзка с презастрахователни и възстановявания

периода (нетни получени възстановявани я без изплатените премии) (R0350)	периода, т.е. получени възстановявания, нетно от премии.		
--	---	--	--

1.49. След това се изчислява промяната на ПАНП, обяснена с технически резерви, като се вземат предвид размерите на брутната най-добра прогнозна оценка, добавката за риск, техническите резерви, изчислени съвкупно, и преходната мярка за техническите резерви (R0360), както и презастрахователните възстановявания (R0370). Това следва да съответства на:

- промяната на най-добрата прогнозна оценка (най-добра прогнозна оценка в началото на периода минус най-добра прогнозна оценка в края на периода), промяната на добавката за риск (между края на предходната година и отчетната година), промяната на техническите резерви, изчислени съвкупно (между края на предходната година и отчетната година), и промяната на преходната мярка за техническите резерви;
- плюс общия размер на нетните технически потоци, т.е.: входящи потоци минус изходящи потоци (C0100/R0340 за животозастраховане и C0110/R0340 за общо застраховане).

Въпроси относно S.29.03 — Превिшение на активите над пасивите — обяснено с техническите резерви⁴

Въпрос:

Целта на S.29.03 от редове R0150—R0270 е да се опишат подробно промените от най-добрата прогнозна оценка в началото на периода до края на периода.

Така следва да получим: най-добра прогнозна оценка в началото на периода (R0010) + сбор от промените (R0020+...+ R0110) = най-добра прогнозна оценка в края на периода (R0120)

⁴ Само получените въпроси и отговори, въпреки че инструментът на ЕОЗППО разполага с определен брой. Другият въпрос и отговор беше получен по време на процеса на консултации във връзка с настоящия документ.

Ред R0230 не се отнася до промяна в най-добрата прогнозна оценка, тъй като тя включва реализирането на паричния поток. Следователно изглежда невъзможно да се постигне равенството по-горе.

Можете ли да дадете пример кога може да се използва R0230?

Пример:

- Изтичане от началото
- Най-добра прогнозна оценка в началото на периода = 100 (без да се прогнозира паричен поток през година N)
- Най-добра прогнозна оценка в края на периода = 100

По време на година N дружеството трябва да плати 20 (вместо това не е било прогнозирано). Този опит не оказва влияние върху най-добрата прогнозна оценка в края на периода в нашия пример.

Превишението на активите над пасивите, обяснено с техническите резерви, е -20.

Трябва ли тези 20 да бъдат отчетени в R0230 като промяна в резервите ИЛИ в R0230 аналогично на R0320 като претенция през периода? (ИЛИ в R0240)

Отговор:

В примера в R0230 и R0240 не следва да се отразява изплатената през годината сума, която не е била отразена в най-добрата прогнозна оценка в началото на периода и която не е отразена, и в най-добра прогнозна оценка в края на периода.

Вж. обясненията, дадени в документа и на двата реда, и пример 1 от приложение 1.

Въпрос:

Технически потоци, засягащи техническите резерви за животозастраховане
Записани премии в рамките на периода R0310

Претенции и плащания в рамките на периода, нетно от спасявания на
имущество и суброгации R0320

Разходи (с изключение на инвестиционни разходи) R0330

Въздействието на промяната на най-добрата прогнозна оценка на пасивите и добавката за риска върху превишението на активите над пасивите (ПАП) е ясно по интуитивен път. Ние обаче бихме искали да разберем какво друго счита ЕОЗППО за свързано с техническите резерви обстоятелство, което оказва въздействие върху ПАП.

Бихте ли обяснили по-подробно какво друго — освен промените в самите ТР — би трябвало да се постигне в S.29.03.?

Бихте ли посочили типични примери за обстоятелства, свързани с животозастраховането/здравното застраховане, когато се предполага, че R0310/R0320/R0330 в S.29.03 се различава от нула?

В по-стара версия на образеца за количествено отчитане (корекция за променливост C2C) техническите потоци (освен корекцията за спасявания на имущество и суброгации) трябваше да вземат от Cover A1 (сега S.05.01). В настоящата версия на количествените отчитания и записите такава връзка между S.29.03 Технически потоци и S.05.01 вече не се споменава. Бихте ли обяснили дали все още намирате връзка между S.05.01 и техническите потоци в S.29.03 и ако това е така, как изглежда връзката.

Отговор:

Има връзка със сумите, отчетени в образец S.05.01. Същевременно образец S.05.01 се отчита от счетоводна гледна точка, т.е.: Местните общоприети счетоводни принципи или Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), ако са приети като местни ОПСП, докато в образци S.29 следва да се използва оценката по „Платежоспособност II“. Сумите, които ще се отчитат в тази таблица, следва да съответстват на отчетените в S.05.01. Допускането е, че всеки технически паричен входящ и изходящ поток ще бъде отразен, както и в отговорността, поета в най-добрата прогнозна оценка.

Въпрос:

S.29.03 — Бихте ли ми предоставили разяснения относно изчисляването на „Промяна на най-добрата прогнозна оценка в резултат на коригиране на дисконтовия процент“. Каква точно е завишената структура на променения лихвен процент и към каква сума се прилага?

Отговор:

Коригирането на дисконтовите лихвени проценти означава да се използва дадена крива на лихвения процент от година N-1. От това можете да изведете „едногодишна форуърдна срочна структура на лихвения процент N-1“.

Математически погледнато това означава да се намери решение на уравнението $(1 + c_1) \cdot (1 + e_{1,M})^{M-1} = (1 + c_M)^M$, където c_1 и c_M са взети от срочната структура на лихвения процент на N – 1.

R0100 отразява актуализацията на кривата на лихвения процент спрямо новата, считано от година N.

Коригирането на дисконтовия процент се отнася до изчисляване на едногодишната форуърдна крива въз основа на срочната структура на лихвения процент за година N-1. Промяната в дисконтовите лихвени проценти, посочена в R0100, означава замяна на тази едногодишна срочна структура на лихвения процент с новата срочна структура на лихвения процент, считано от година N. Това позволява да се отрази ефектът от

разликата в очакваните лихвени проценти през година N (получена от N-1) в сравнение с действителните лихвени проценти към година N.

Въпрос:

Моля, дайте работещ пример за начина, по който S.29.03 и S.29.04 се попълват за общозастрахователно предприятие, тъй като в концептуално отношение не знам какво се търси в образеца. Например, какво се има предвид под промени в най-добрата прогнозна оценка на рисковете, поети през периода? А под промяна на най-добрата прогнозна стойност в резултат на прогнозираните входящи и изходящи потоци през година N за рисковете, поети през предходни периоди?

Отговор:

В S.29.03: целта е да се покажат причините за промяната на най-добрата прогнозна оценка, т.е. ако е имало увеличение на „х“, каква част е свързана с нова дейност, с изплатени претенции, с промени в лихвения процент и др.

R0050: представлява сумата на най-добрата прогнозна оценка в края на периода, която съответства на договори/рискове, които са били приети през периода (т.е. не са били отразени в началната най-добра прогнозна оценка)

R0070: Този ред може да се изчисли в края на година N-1, без да се знае действителното положение през период N. Отнася се само до неутрализирането на паричните потоци, прогнозирани за тази година.

Въпрос и отговор 1379:

Да вземем пример, в който имаме само една претенция от 100. Очакваме да платим през следващата година и в крайна сметка обезщетяваме претенцията с 50 през следващата година.

Тогава нашата най-добра прогнозна оценка в началото на периода ще бъде 100, а в края на периода — 0 (случаят е обезщетен, няма повече резерви).

Предполагам, че поле R0070 би било -100 (текстът предполага входящ поток — изходящ поток, следователно отрицателен знак), правилно ли е нашето разбиране?

В този случай какво би било поле R0080? Изглежда, че според описанието то се отнася до строгото реализиране на паричните потоци, означава ли това 50? Но тогава балансът не би бил правдоподобен...

Бихте ли предоставили допълнителни разяснения и, ако е възможно, по-подробен пример от горепосочения?

Отговор:

Примерът включва премийни резерви от 100, които се очаква да бъдат изплатени през година n, изплатени 50 през година n. Този ред следва да показва -100. Плащането от 50 ще се отчита само в техническите потоци. Това предполага, че претенцията е бил приключена. Въздействието би било положително в превишението на активите над пасивите, тъй като плащането е било по-ниско от очакваното.

Въпрос:

По какъв начин добавката за риска е включена в този анализ на промените? Според записите (log files) добавката за риска изглежда е включена.

Отговор:

В по-голямата част от образца, в Указанията се посочва, че следва да бъдат подробно описани само промените в най-добрата прогнозна оценка (което изключва добавката за риска). Добавката за риска следва да се разглежда само в R0360/C0120 и C0130.

Въпрос и отговор 1143:

S.29.02 Образец за количествено отчитане „Анализ на промените, дължащи се на инвестиции и финансови пасиви“ обхваща приходи, печалби и загуби от инвестиции, различни от активи, държани за обвързани с дялове или с индекс инвестиционни фондове. В регистъра (log file) S.29.02 се посочва следното: „Що се отнася до активите, държани в обвързани с дялове или с индекс инвестиционни фондове, корекцията на основните собствени средства, свързана с оценяването, е взета предвид в образец S.29.03.“ Същевременно съгласно съответния запис (log file) C0090/R0300 в S.29.03 „Анализ на промените, дължащи се на технически резерви“ изглежда налага движение в баланса между началната и крайната инвестиция в обвързани с индекс или с дялове инвестиционни фондове. Движението в баланса на инвестициите (S.29.03) не е същото като движението съгласно оценяването (приходи, печалби и загуби), посочено в записа (log file) от S.29.02, и това води до разлика. Включихме тази разлика в C0030/R0250 в S.29.01 „Анализ на промените — Анализ на промените в превишението на активите над пасивите“, тъй като не сме сигурни къде на друго място да я запишем.

Бихте ли посочили дали нашето тълкуване на образци S.29.02 и S.29.03 е правилно и ако това е така, бихте ли потвърдили как следва да отчетем разликата в оценката на инвестициите в свързани фондове.

Нашето тълкуване на R0250 „Други промени при превишение на активите над пасивите“ в S.29.01 е, че той следва да съдържа остатъчни промени, които не са обхванати от други редове в S.29.01. Промяната, причинена от разликата в оценката на инвестициите в свързани фондове (съгласно подробностите във

въпроса по-горе), може да бъде доста голяма и затова не считаме, че тя следва да се включва в R0250, но изглежда няма друго логично място, в което да бъде отчетена.

Отговор:

Беше обсъдено въздействието на свързаната с индекс и с дялове в инвестиционен фонд дейност и бяха разгледани всички коментари и опасения. Настоящият документ отразява следното третиране на сумите по отношение на дейността, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд:

- В S.29.02 сумите, свързани с дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, следва да бъдат включени като всеки друг актив;
- В S.29.03 сумите, изчислени с най-добра прогнозна оценка, ще бъдат отразени в основната таблица, включително сумите, свързани с дейността, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд;
- В S.29.03.R0300 нетното въздействие на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви – обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (изчислено като най-добра прогнозна оценка и добавка за риска или изчислена съвкупно), включително техническите потоци, следва да се отчита за сведение;
- В S.29.03. във втората таблица (R0310—R0350) от образеца са отразени техническите потоци, засягащи техническите резерви, които не са отразени в най-добрата прогнозна оценка. Тези суми следва да включват техническите потоци, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд;
- В S.29.03.R0360 сумите се отнасят за брутните общи технически резерви, т.е. най-добрата прогнозна оценка, добавката за риск, техническите резерви, изчислени съвкупно, и преходната мярка за техническите резерви, свързани също с дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд;
- В S.29.01. сумите са свързани с дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, след това се отразяват в R0190 (активи) и R0200 (технически резерви).

Въпрос и отговор 1421:

Имаме въпрос относно анализа на промените. Не сме сигурни в коя стъпка да докладваме изменението на най-добрата прогнозна оценка поради

неправилна прогноза за бъдещите парични потоци, защото е неправилна прогнозата за паричните потоци през първата година.

Например:

В S.29.03 стъпка „Промени в най-добрата прогнозна оценка в резултат на опита и други източници — рискове, поети/покрити преди периода (R0080/R0230)“ трябва да отчетем само първата година. (Съгласно правния текст 2015/2450: Промяната на най-добрата прогнозна оценка, отразена тук, е строго обвързана с реализираните парични потоци в сравнение с прогнозираните парични потоци.)

Да предположим, че се е прогнозирайл паричен поток в размер на 1 милион поради откупуване, но действителният паричен поток е бил 2 милиона. В такъв случай това ще засегне и всички бъдещи парични потоци, например прогнозираните парични потоци, които вече не могат да възникнат поради изтичане на срока на тези договори. Следователно не само паричният поток през първата година, но и всички останали парични потоци трябва да бъдат адаптирани, за да се получи най-добра прогнозна оценка в края на периода.

Вследствие на това позицията „други промени, които не са посочени другаде (R0110/R0260)“ би включвала много позиции, което затруднява тълкуването на анализа на промените.

Отговор:

По отношение на този пример следва да се отчете следното:

- В R0070 корекция за прогнозираните 1 милион;
- Корекция в R0080 за бъдещия ППСъобразен с новото положение след 2 милиона откупвания;
- В R0320 откупната стойност.

Въпрос и отговор 1439:

Както според дневниците, така и съгласно образците, пряката дейност следва да бъде разбита по ГПР или ГП. Същевременно според нашето тълкуване в образаца за количествено отчитане на ЕОЗППО не се предвиждат никакви полета за разбивка или допълнителни колони, например за интегриране на различните години на произшествието. Бихте ли потвърдили, че не е необходимо да се показва разбивка по ГПР или ГП в този образец за количествено отчитане?

Въпрос и отговор 1468:

Бихте ли потвърдили, че не е необходимо да се показва разбивка по ГПР или ГП в образец за количествено отчитане S.29.03?

Въпрос и отговор 1512:

Искаме да потвърдим нашето разбиране по точка 992. „ЕОЗППО потвърждава, че за всеки вид дейност, отчетена в S.29.04, следва да се отчетат само „Година на поемането на риска“ или „Година на произшествието“.

Например, случай 1) договор А и договор Б са в рамките на един вид дейност, т.е. 37-животозастраховане. Случай 2) Най-добрата прогнозна оценка по една точка от договора (прилежаща към вид дейност 37-животозастраховане) се състои от две части: дисконтирани бъдещи парични потоци А плюс неуредени претенции Б, които не са включени в А. В такъв случай А и Б следва ли да се отчетат в една и съща категория (Година на поемане на риска или Произшествие), или могат да се отчетат по различен начин, например А е в година на поемане на риска, а Б — в година на произшествие?

Въпрос и отговор 1513:

В запис (log file) се казва: „...предприятието може да използва година на произшествие или година на поемане на риска според начина, по който управлява всеки вид дейност, при условие че използва същата година последователно, година след година.“ В такъв случай бихме ли могли да кажем за дадено животозастрахователно дружество, че ТР следва да се категоризират в Година на поемане на риска? В кой случай на „животозастрахователно предприятие“ се счита, че видът дейност се управлява в година на произшествие? Управление означава поемане на отговорността или оценяване, или друго значение? Как следва да се категоризират „неудовлетворени претенции“?

Отговор:

Образецът е разделен между задълженията, управлявани по година на поемане на риска (R0010—R0140), и задълженията, управлявани по година на произшествието (R0150—R0290). Предприятията са задължени да отчетат данни на база година на произшествието/година на поемането на риска в съответствие с всички изисквания на националния надзорен орган. Ако националният надзорен орган не е предвидил изрично кое от двете да се използва, предприятията може да използват годината на произшествието или годината на поемането на риска в зависимост от начина, по който те управляват всеки вид дейност според определението в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2015/35, при условие че използват същата година последователно на годишна база. Този въпрос е приложим най-вече за общото застраховане и анюитетно застраховане. В животозастраховането, различно от анюитетите, се очаква да е годината на поемане на риска. Този избор не е свързан с начина на изчисляване на най-добрата прогнозна оценка и с това за коя позиция се формира най-добрата прогнозна оценка, а по-скоро с това когато се изисква информация по години (или периоди в случай на S.29.04) за всяка година/период, за който се отнася договорът.

Въпрос и отговор 1460:

Въпреки че в запис (log file) S.29.03 ясно се посочва за C0090/R0300 „Промени в инвестициите, обвързани с дялове в инвестиционен фонд“, а определението е „Сумата представлява промяната в счетоводния баланс на активите, държани в обвързани с дялове или с индекс инвестиционни фондове“, това поле често се нарича „Промяна в обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд активи“, което създава известно объркване.

Бихте ли потвърдили, че намерението е да се оповести само „Промяната на инвестициите, обвързани с дялове в инвестиционен фонд“ в C0090/R0300?

Отговор:

В S.29.03.R0300 следва да се отчете за сведение нетното въздействие на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (изчислено като най-добра прогнозна оценка и добавката за риска или изчислено съвкупно), включително техническите потоци.

Въпрос и отговор 1461:

Следва ли обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори да бъдат включени в C0010/R0010-R0120 „Най-добра прогнозна оценка“ и C0030/R0130-R0140 „Презастрахователни възстановявания“?

Отговор:

Най-добрата прогнозна оценка, свързана с дейността, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, също следва да бъде включена в R0010- R0290, за предпочитане в R0010-R0140, т.е. по година на поемане на риска. Същото се отнася и за презастрахователните възстановявания.

Въпрос и отговор 1285:

Искаме разяснение как/къде да представяме движенията в техническите резерви, изчислени съвкупно и единична стойност на средствата, за да се осигури съгласуваност между QRT S.29.03.01 и S.29.04.01, както е посочено във валидиранията на ЕОЗППО.

В образци за количествено отчитане „Анализ на промените“ S.29.03.01 и S.29.04.01 се анализират промените в превишението на активите над пасивите, дължащи се на техническите резерви. И в двата образци се обясняват промените в техническите резерви, разбити на съставните им компоненти. Нашият подход е всички обединени фондове за чисто свързани с дялове в инвестиционен фонд дейности да се считат за технически резерви, изчислени съвкупно и следователно промяната в техническите резерви като цяло отразява промяна в стойността на инвестиционния фонд. Няма други елементи, които да допринасят за техническите резерви, изчислени съвкупно.

Ето защо нашето тълкуване на редове R0050 и R0060 в S.29.04.01 е следното:

- R0050 ще показва всички промени в инвестиционния фонд, а
- R0060 ще бъде нула

Това ще гарантира, че промените в техническите резерви в резултат на изменението на техническите резерви, изчислени съвкупно (т.е. инвестиционния фонд) са показани само веднъж. Това ще позволи общата сума (R0070) да отразява нетната позиция на горните редове.

Съгласни ли сте с това представяне?

По подобен начин според нас S.29.03.01 R0300/C0090 следва да показва „Промени в инвестициите, обвързани с дялове в инвестиционен фонд“, което в съответствие с нашата методология би отразило промяната в техническите резерви, изчислени съвкупно.

Предизвикателството пред този подход възниква, когато се разглежда съгласуваността между двата образца за количествено отчитане. Беше ни предложено S.29.03.01 R0300/C0090 да е равен на сбора от S.29.04.01 R0060 за всички видове дейност. Това би довело до неотразяване на движението на техническите резерви, изчислени съвкупно в S.29.03.01. Можете ли да дадете съвет за това как/къде следва да отразим движенията в ТР, изчислени съвкупно, за да се гарантира съгласуваност между двата образца?

Следва да се отбележи, че горното се отнася само до подхода на година на поемането на риска, тъй като годината на произшествието не е приложима за нашата дейност.

Отговор:

По отношение на третирането на свързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд дейности, независимо от начина на изчисляване на ТР, моля, вижте предишния въпрос.

По отношение на договорите, оценени като ТР, изчислени съвкупно (в случая, който описвате, Вашата дейност, свързана с дялове в инвестиционен фонд), основната таблица в S.29.03 (от R0010 до R0290) отразява само сумите, свързани с най-добрата прогнозна оценка, т.е. тя не включва добавката за риск, техническите резерви, изчислени съвкупно, нито преходната мярка за техническите резерви. Същевременно в R0360 сумата се отнася до техническите резерви (т.е. включително най-добрата прогнозна оценка, добавката за риск, техническите резерви, изчислени съвкупно, и преходната мярка за техническите резерви). В този случай R0360 би била единственият образец, където да се отчитат свързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд технически резерви, изчислени съвкупно. Моля, имайте предвид, че при всички случаи техническите потоци, свързани с дейността, обвързана с индекс

и с дялове в инвестиционен фонд, следва да се отчитат в S.29.01.R0310—R0350.

В S.29.04.R0060 и R0130, както е посочено по-горе, следва да се отчете за сведение, разбито по периоди (същата стойност, както в S.29.03.R0300), нетното въздействие на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (изчислено като най-добра прогнозна оценка и добавката за риска или изчислено съвкупно), включително техническите потоци.

Въпрос и отговор 1378:

Как да разбирате „Промени в инвестициите в UL“ R0300? Например за нов договор за UL със записани премии в размер на 100 EUR, инвестиция в UL фонд в размер на 100 EUR и допускане да няма промяна на финансовия пазар до края на годината. По този начин най-добрата прогнозна оценка се увеличава със 100 EUR и със същата сума за „промяна на инвестициите в UL“. Тогава общото въздействие върху R0360, дължащо се на този договор, би било (- делта най-добра прогнозна оценка — промени в инвестициите в UL + технически потоци) = $-100 - 100 + 100 = -100$, което не изглежда правилно. Това ли се очаква? Може би другаде в S.29.01 има още една положителна позиция с + 100?

Отговор:

В S.29.03.R0300 следва да се отчете за сведение нетното въздействие на сумата на активите, държани за обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд дейност, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (изчислено като най-добра прогнозна оценка и добавката за риска или изчислено съвкупно).

В техническите потоци, които засягат техническите резерви, но не са отразени в най-добрата прогнозна оценка, сумите следва да включват техническите потоци, свързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд. Следователно сумата следва да се изчисли като (- промени в инвестициите в UL + технически потоци) = $-100 + 100 = 0$, тъй като делта най-добрата прогнозна оценка = 0 в този случай, тъй като е отразена в най-добра прогнозна оценка в края на периода.

Въпрос и отговор 1397:

Изглежда, че техническите потоци, т.е. „Записани премии в рамките на периода“, „Претенции и плащания в рамките на периода“, „Разходи (с изключение на инвестиционни разходи“ и „Технически потоци, свързани с презастраховането през периода“, както са отчетени в S.29.03, се основават на действителните постъпления и плащанията в брой през отчетния период. Следователно, тъй като техническите резерви се основават на

бъдещи/прогнозирани парични потоци, няма да бъде възможно действителните парични плащания и постъпления през отчетния период да се използват в техническите резерви, освен за преразглеждане на оценката на прогнозните парични потоци. Можете ли да потвърдите дали сме разбрали правилно?

Отговор:

Да, правилно сте разбрали. Същевременно обърнете внимание, че по отношение на премиите следва да се отчитат записаните премии в рамките на периода (премиите, които действително трябва да бъдат получени през тази година).

Въпрос и отговор 1458:

В обяснителните бележки относно образците за количествено отчитане относно корекция за променливост и записа (log file) за S.29.03 се посочва, че полета C0100/R0310-R0350 в таблица S.29.03.01.06 „отразяват техническите потоци, засягащи техническите резерви, които не са отразени в най-добра прогнозна оценка в края на периода“.

Бихте ли ни дали пример за животозастрахователна дейност, при която се очаква тези технически потоци да не бъдат нулеви?

Отговор:

В това поле следва да се отчитат паричните потоци във връзка с уредени претенции и плащания, включително предварително прогнозираните. Пример за това е плащането след една смърт, т.е. то е било предвидено, извършено е, уредено е и вече не е в най-добра прогнозна оценка в края на периода.

S.29.04 — Подробен анализ за период — Технически потоци спрямо технически резерви⁵

1.50. Образец S.29.04 има за цел да предостави по-подробен анализ по вид дейност на техническите промени в зависимост от възникването на рисковете. Отчетената в този образец информация следва да съответства, както е посочено по-горе за S.29.03, на информацията, отчетена в S.05.01. Възможни са методи за разпределяне по вид дейност и по периоди, но се очаква тази информация да е налична, без да са необходими методи за разпределяне поне по вид дейност.

1.51. Образецът е разделен на година на поемане на риска и година на произшествието. Предприятията са задължени да отчитат данни на база

⁵ Само получените въпроси и отговори, въпреки че инструментът на ЕОЗППО разполага с определен брой. Другият въпрос и отговор беше получен по време на процеса на консултации във връзка с настоящия документ.

година на произшествието/година на поемането на риска в съответствие с всички изисквания на националния надзорен орган. Ако националният надзорен орган не е предвидил изрично кое от двете да се използва, предприятията може да използват годината на произшествието или годината на поемането на риска в зависимост от начина, по който те управляват всеки вид дейност според определението в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2015/35, при условие че използват същата година последователно на годишна база. Този избор не е свързан с начина на изчисляване на най-добрата прогнозна оценка и с това за коя позиция се формира най-добрата прогнозна оценка, а по-скоро с това кога се изисква информация по години (или периоди в случай на S.29.04) за всяка година/период, за който се отнася договорът.

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY

		Line of Business	
		Z0010	
		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		C0010	C0020
Written premiums underwritten during period	R0010		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0020		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0030		
Variation of Best Estimate	R0040		
Variation of TP as a whole	R0050		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0060		
Total	R0070		

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		C0030	C0040	C0050
Premiums earned/to be earned	R0080			
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0090			
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0100			
Variation of BE	R0110			
Variation of TP as a whole	R0120			
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0130			
Total	R0140			

1.52. По същество този образец обобщава част от информацията, предоставена в образец S.29.03 (промяна на най-добрата прогнозна оценка и технически потоци), но от друга страна налага по-висока степен на детайлност с разделянето между преди/по време/след периода и разделянето по вид дейност.

- 1.53. Всички суми, които следва да се отчитат в R0010—R0050 и в R0080—R0120, следва да включват сумите, свързани с дейността, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд. В R0060 и R0130 нетното въздействие върху ПАНП на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (изчислено като най-добра прогнозна оценка и добавката за риска или изчислено съвкупно), следва да се отчита разделено на периоди за сведение. С това ново приложение за свързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд дейност BV148 и BV149 трябва да бъдат изменени (валидациите не следва да включват препратки към R0060 и R0130).
- 1.54. Сумите, които следва да се отчитат, следва да бъдат съгласувани, независимо дали се използва годината на поемане на емисията или годината на произшествието, с образец S.29.03, но не и точно същите:
- S.29.04.R0010 и R0080 — Премии: не е извършено валидиране между S.29.04 и S.29.03. Същевременно се очаква сумите да са същите като отчетените в S.29.03.R0310. И в двата случая следва да се считат премиите, които действително трябва да бъдат получени през тази година;
 - По отношение на S.29.04.R0020 и R0090 — Претенции и плащания в рамките на периода: очаква се, че сумите, отчетени в S.29.03 и S.29.04, са едни и същи (вж. BV509).
 - По отношение на S.29.04.R0030 и R0100 — Разходи: очаква се, че сумите, отчетени в S.29.03 и S.29.04, са едни и същи (вж. BV510). Едно съмнение, което би могло да възникне, са инвестиционните разходи, но в S.29.03 и S.29.04 сумата за разходите следва да изключва всички инвестиционни разходи.
- 1.55. Следва да се докладват само изрично посочените технически парични потоци. В този образец не следва да се отчитат никакви други технически потоци, различни от премии, претенции и плащания, нетно от спасявания на имущество и суброгации и разходи, с изключение на инвестиционни (вж. също коментара по S.29.01.R0250).
- 1.56. В поле S.29.04.R0040 и R0110 сумите следва да отразяват само промените, пряко свързани с поемането на рискове (вж. BV 512 и BV 513). По-специално:
- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 \text{ до } R0100/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 \text{ до } R0250/C0050 + C0060$

- 1.57. Изменението, предизвикано например от промени в периметъра или промените в обменния курс, не следва да се отчита в S.29.04. Това означава, че тези полета не отразяват общото изменение на най-добрата прогнозна оценка.
- 1.58. В S.29.04.R0060 и R0130 следва да се отчете за сведение, разделено по периоди, както е посочено по-горе, нетното въздействие на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (изчислено като най-добра прогнозна оценка и добавката за риска или изчислено съвкупно), включително техническите потоци. Тази сума следва да бъде същата като сумата, отчетена в S.29.03.R0300/C0090.
- 1.59. Сумите следва да се отчитат като положителни, ако съответстват на тяхното естество, например свързани с премии парични потоци като положителни и свързани с претенции изходящи парични потоци също като положителни:
- R0010/R0080: обикновено като положителен (ако се очаква в брой) (вж. също BV148 и BV149);
 - R0020/R0090 и R0030/R0100: обикновено като положителен (ако се очаква в брой) (вж. също BV148 и BV149);
 - R0040/R0110 и R0050/R0120: намаление на най-добрата прогнозна оценка като отрицателна (вж. също BV148 и BV149);
 - R0060/R0130: приносът към увеличението на ПАНП следва да се отчита като положителна сума (напр. ако най-добрата прогнозна оценка намалява).
- 1.60. Най-важният аспект на този образец е той да отразява във възможно най-голяма степен извършения от предприятието анализ и да го поддържа последователно във времето. В случай на съмнение застрахователните предприятия следва да се свържат със своите национални надзорни органи (ННО).
- 1.61. Моля, вж. предложението за поправка/изменение на указанията, които ще бъдат публикувани до края на март.

Въпроси относно S.29.04 — Превिшение на активите над пасивите — обяснено с техническите резерви

Въпрос и отговор 1093:

Първият въпрос е трябва ли да можем да равним общите суми в R0070 от S.29.04 с каквото и да е в S.29.03? Според начина му на структуриране смятам, че трябва да бъдем в състояние да извършим равнение с поле R0360/C0120 в

S.29.03, но настоящият подход, посочен в запис (log file), показва, че това не работи.

Ако приемем, че трябва да успеем да направим равнение — защо C0020/R0040 в S.29.04 се ограничава до вземането само на C0010/R0070 и C0020/R0070 от S.29.03? Ред R0040 в S.29.04 е озаглавен „Промени в най-добрата прогнозна оценка“ и със сигурност трябва да съдържа всичко в S.29.03 между редове R0020 и R0110; R0060 представлява рискове, поети през периода, а останалото са движенията на рисковете, поети преди периода.

Всички останали редове могат да бъдат равнени:

- R0010 в S.29.04 отговаря на R0310 в S.29.03
- R0020 в S.29.04 отговаря на R0320 в S.29.03
- R0030 в S.29.04 отговаря на R0330 в S.29.03
- R0060 в S.29.04 отговаря на R0300 в S.29.03

- Има само едно допълнително изключение; трябва да попълним R0050 с движението на рисковия марж, за да можем да постигнем пълно съответствие. R0360 в S.29.03 е общото движение на техническите резерви, докато всички движения в S.29.04 до момента са движения според най-добрата прогнозна оценка.

Отговор:

Вашият анализ отчасти е правилен. Могат да се равнят следните редове:

- R0010 и R0080 в S.29.04 отговарят на S.29.03.R0310;
- R0020 и R0090 в S.29.04 отговарят на S.29.03.R0320;
- R0030 и R0100 в S.29.04 отговарят на S.29.03.R0330;
- R0060 и R0130 в S.29.04 съответстват на S.29.03.R0300 (но вж. новото значение).

S.29.04.R0040/R0110 не отразява общото изменение на най-добрата прогнозна оценка. Моля, вж. пояснението по-горе и даденото предложение за поправка/изменение на указанията, които ще бъдат публикувани до края на март.

Що се отнася до добавката за риска, сумата не следва да се отчита в S.29.04. Същото се отнася и за размера на преходната мярка за техническите резерви.

Въпрос и отговор 1224:

В доклад S.29.04, поле R0110/C0050, какви стойности следва да се предоставят, не мога да намеря никакво валидиране за това поле, но, доколкото разбирам, имам две възможности:

1. От S.29.03 R0220/C0050+C0060
2. От S.29.03 R0210-R0250/C0050+C0060

Коя е правилната?

Отговор:

Клетка S.29.04.R0110/C0050 следва да отразява промените в най-добрата прогнозна оценка, както е отчетено в полета S.29.03.R0210—R0250.

Въпрос и отговор 1459

В запис (log file) S.29.04 за R0060 „Корекция на оценката на активите, държани в обвързани с дялове инвестиционни фондове“ се посочва, че „Тази позиция се добавя към премиите и има за цел да премахне въздействието на фондовете, обвързани с дялове в инвестиционен фонд“.

Същевременно премиите в R0010 (= S.29.03.01 R0310) обхващат само „технически потоци, засягащи техническите резерви, които обаче не са отразени в най-добра прогнозна оценка в края на периода“, т.е. премиите, отразени в най-добра прогнозна оценка в края на периода, няма да бъдат включени в това салдо.

Поради това по какъв начин с добавяне на R0060 (= S.29.03.01 R0300 „Промяна в активите на UL“) се елиминира въздействието на обвързаните с дялове инвестиционни фондове?

Отговор:

Всички суми, които следва да се отчитат в R0010—R0050 и в R0080—R0120, следва да включват сумите, свързани с дейността, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд. В R0060 и R0130 нетното въздействие на сумата на активите, държани за дейност, обвързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, и на техническите резерви, обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд (изчислено като най-добра прогнозна оценка и добавката за риска или изчислено съвкупно), следва да се отчита разделено на периоди за сведение. С това ново приложение за свързана с индекс и с дялове в инвестиционен фонд дейност BV148 и BV149 трябва да бъдат изменени.

Въпрос и отговор 1486 (и 998):

Съгласно записа (log file) „Разходи (свързани със застрахователни и презастрахователни задължения)“ за всички рискови категории (т.е. рискове, поети през периода и др.) на S.29.04 е необходимо да се равни с „C0100-

C0110/R0330" от S.29.03. Същевременно за разлика от S.29.03, където изискването гласи, че следва да се отчитат само тези разходи, които не са включени в изчисляването на най-добрата прогнозна оценка, в S.29.04 не се посочва това. Означава ли това, че S.29.04 следва да съдържа подробни данни за разходите, независимо дали те са включени в изчисляването на най-добрата прогнозна оценка или не? Ако това е така, по какъв начин стойностите на разходите за всички рискови категории в S.29.04 биха се равнили с S.29.03? Бихте ли потвърдили.

Отговор:

По отношение на S.29.04.R0030 и R0100 — Разходи очаква се, че сумите, отчетени в S.29.03 и S.29.04, са едни и същи (вж. BV510). Едно съмнение, което би могло да възникне, са инвестиционните разходи, но в S.29.03 и S.29.04 сумата за разходите следва да изключва всички разходи, включени в най-добрата прогнозна оценка, например инвестиционните разходи.

