



EIOPA-17-403\_rev

20. ožujka 2018.

5. srpnja 2018.

## **EIOPA-ine napomene s objašnjenjem o predlošcima za izvješćivanje**

### **Predlošci za analizu varijacija**

- 1.1. EIOPA je posljednjih mjeseci primila niz pitanja u procesu pitanja i odgovora koja se odnose na izvješćivanje o predlošcima za analizu varijacija (od S.29.01 do S.29.04). Primljena pitanja obuhvatila su većinu predložaka i dovela u pitanje način tumačenja predložaka u mnogim područjima. Stoga je EIOPA primljena pitanja odlučila riješiti na strukturirani način i pružiti postupna objašnjenja o predmetnim predlošcima.
- 1.2. Cilj je ove napomene je putem EIOPA-inog procesa pitanja i odgovora o regulativi, pružiti objašnjenja te popis pitanja i odgovora o ispunjavanju predložaka za kvantitativno izvješćivanje od S.29.01 do S.29.04 (kako je definirano u Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2015/2450 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s predlošcima za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća).
- 1.3. Kao i kod svih drugih pitanja i odgovora, EIOPA očekuje da društva za osiguranje i reosiguranje upotrebljavaju objašnjenja i dodatna pojašnjenja uputa za izvješćivanje iz provedbenih tehničkih standarda uključenih u ovaj dokument kod ispunjavanja i izvješćivanja predložaka u vezi podneska za kraj 2017. Međutim, priznaje se da su se o predlošcima pojavila brojna pitanja i sumnje te da se ove Napomene objavljuju blizu datuma podnošenja, zbog čega se očekuje pristup koji se temelji na najvećem naporu.
- 1.4. Napomena ima sljedeću strukturu:
  - a) Predložak po predložak, Napomena sadržava objašnjenja i popis pitanja i odgovora; i

- b) U Prilogu 1. navodi se niz primjera u pogledu neživotnog osiguranja i osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
- 1.5. Potrebni ispravci/izmjene Uputa za predloške<sup>1</sup> predložiti će se za nacrt ispravka provedbenih tehničkih standarda za 2018. koji bi Odbor nadzornih tijela EIOPA-e trebao odobriti u srpnju 2018.
- 1.6. Cilj je tih predložaka s pomoću ekonomskih parametara objasniti zašto i kako se situacija društva promijenila tijekom godine. Budući da podrazumijeva dvije pune godine primjene direktive Solventnost II, ti predlošci se prvi put primjenjuju za kraj 2017., pri čemu će se dostaviti analiza varijacija vlastitih sredstava za razdoblje od kraja 2016. do kraja 2017.
- 1.7. Analiza varijacija uključuje četiri predloška koji se odnose na različite ulazne podatke o varijacijama viška imovine nad obvezama (vlastita sredstva, ulaganja i tehničke pričuve). Kako bi se procijenile varijacije viška imovine nad obvezama (EoAoL) iz jedne godine u drugu, ta bi četiri predloška trebalo razmotriti kao cjelinu.

## Opća pitanja i odgovori

### Pitanja i odgovori 1479:

Postoji li ažurirana uputa za ispunjavanje predloška S.29.04 koja odražava promjene navedene u Prilogu 2. Analize varijacija izdane 29. lipnja 2017.?

Konkretno, možete li potvrditi što bismo trebali upotrijebiti za C0020/R0040 u predlošku S.29.04? Upotrebljavamo li analizu varijacija ili prethodno izdanu uputu?

#### Odgovor:

Kao i kod svih drugih pitanja i odgovora, EIOPA očekuje da društva za osiguranje i reosiguranje upotrebljavaju objašnjenja i dodatna pojašnjenja Uputa za izvješćivanje provedbenih tehničkih standarda uključenih u EIOPA-inu napomenu s objašnjenjem o predlošcima za izvješćivanje – predlošci za analizu varijacija pri ispunjavanju i izvješćivanju predložaka u pogledu podneska za kraj 2017. Međutim, priznaje se da su se o predlošcima pojavila brojna pitanja i sumnje te da se ovo pojašnjenje objavljuje blizu datuma podnošenja, zbog čega se očekuje pristup koji se temelji na najvećem naporu.

<sup>1</sup> Pristup se primjenjuje radi uvođenja samo neophodnih promjena. Kada Upute u provedbenim tehničkim standardima za izvješćivanje nisu bile u suprotnosti sa zaključcima i smjernicama iz ove napomene, one se neće mijenjati i trebaju se čitati zajedno s ovim dokumentom.

## S.29.01 – Višak imovine nad obvezama

- 1.8. U predlošku za kvantitativno izvješćivanje S.29.01 sažeto se prikazuje varijacija vlastitih sredstava kako su prikazana u predlošcima za vlastita sredstva (S.23). Naglasak se zatim stavlja na izdvajanje varijacija koje nisu „same po sebi razumljive“:

	Year N	Year N-1	Variation	
	C0010	C0020	C0030	
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>				Summary of basic own funds, with data from S.23
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			

- 1.9. To se provodi razradom ćelije „A“ – Pričuva za usklađivanje prije odbitka za sudjelovanje – prema prirodi stavki, isključujući stavke koje su same po sebi razumljive, kako bi se izdvojio EoAoL, što treba objasniti ovim predloškom:

	Year N	Year N-1	Variation	
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130			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
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	

- 1.10. Ćelija „A“ odgovara EoAoL-u umanjenom za vlastite dionice, predvidive dividende, stavke ostalih osnovnih vlastitih sredstava te stavke ograničenih vlastitih sredstava.

- 1.11. Radi usklađivanja s tim pristupom, redci u predlošku S.29.01 od R0140 do R0170 trebaju se iskazati kao pozitivni iznosi ako ih treba oduzeti od EoAoL-a kako bi se izračunala pričuva za usklađivanje.

- 1.12. Naposljetku, analizira se ćelija „B“ – Varijacija EoAoL-a – prema podrijetlu:

	Year N	Year N-1	Variation	
<b>Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities</b>				Split of the excess of assets over liabilities in order to identify the economic source of the variation.
Variations due to investments and financial liabilities	R0190		S.29.02	
Variations due to technical provisions	R0200		S.29.03	
Variations in capital basic own fund items and other items approved	R0210			
Variation in Deferred Tax position	R0220			
Income Tax of the reporting period	R0230			
Dividend distribution	R0240			
Other variations in Excess of Assets over Liabilities	R0250			

- 1.13. Ukupan iznos tih redaka odgovara „B“. Radi usklađenosti s tim pristupom, iskazani iznosi trebali bi biti pozitivni ili negativni u skladu s njihovim

doprinosom varijaciji EoAoL-a. Iznose bi trebalo iskazati kao pozitivne ako povećavaju varijaciju i kao negativne ako smanjuju varijaciju EoAoL-a. Na primjer, u predlošku S.29.01 u retku R0200 smanjenje tehničkih pričuva iskazuje se kao pozitivan iznos jer pozitivno pridonosi EoAoL-u (vidjeti BV144 popisa validacija).

- 1.14. Tim se dijelom predložka ne namjerava zahtijevati detaljna evidencija svih varijacija. Društva mogu upotrijebiti približne vrijednosti za izračun tih iznosa. Jedan od načina procjene tih iznosa može biti započinjanje s popunjavanjem predložaka S.29.02 i S.29.03 (kako bi se došlo do iznosa koji se iskazuju u predlošku S.29.01 redcima R0190 i R0200) sve dok su društva u mogućnosti objasniti iznose iskazane u predlošku S.29.01 retku R0250, ako je značajno.
- 1.15. Treba napomenuti da bi redak R0190 predložka S.29.01 trebao biti jednak zbroju redaka R0010, R0030, i R0040 iz predložka S.29.02 predložka S.29.02 umanjenom za redak R0050 predložka S.29.02, a redak R0200 predložka S.29.01 trebao bi biti isti kao zbroj redaka R0360 i R0370 predložka S.29.03.
- 1.16. Iznos iskazan u predlošku S.29.01, retku R0190 – Varijacije zbog ulaganja i financijskih obveza – dodatno će se objasniti u predlošku S.29.02 Taj bi iznos trebao odgovarati zbroju redaka R0010, R0030, R0040 i R0050 predložka 29.02. Pri ispunjavanju te ćelije važno je razumjeti opseg stavki „Ulaganja” i „Financijske obveze”.
- 1.17. Za potrebe ovog predložka stavka „Ulaganja” uključuje sljedeće stavke iz predložka S.02.01. (Bilanca): R0070 „Ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)”, R0220 („Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima”), R0230 („Kredit i hipoteke”), R0350 („Depoziti kod cedena”), R0410 („Novčac i novčani ekvivalenti”) i R0790 („Izvedenice” u obvezama). Imajte na umu da se vlastite dionice ne smatraju stavkom „Ulaganja” (vidjeti točku 1.19.).
- 1.18. Ta varijacija stavke „Ulaganja” nije „čista varijacija” jer bi trebala obuhvaćati samo varijaciju koja dovodi do učinka na EoAoL, tj. ne bi trebala obuhvaćati nikakva stjecanja (na primjer izvršene nakon uplate premija) ili prodaju (na primjer radi isplate šteta ili ponovnog ulaganja), već jednostavno varijaciju zbog vrednovanja, uključujući troškove/prihode (kako je rečeno redak R0190 iz predložka S.29.01 treba obuhvatiti sve iznose navedene u S.29.02). Na primjer, otplata obveznica može utjecati na stavku „ac i novčani ekvivalenti”, ali ne utječe na EoAoL.

- 1.19. Za potrebe ovog predloška stavka „Financijske obveze“ uključuje sljedeće stavke iz predloška S.02.01. (Bilanca): R0800 („Dugovanja prema kreditnim institucijama“), R0810 („Financijske obveze, osim dugovanja prema kreditnim institucijama“) i R0850 („Podređene obveze“).
- 1.20. U retku R0200 predloška S.29.01 trebalo bi uzeti u obzir i iznos tehničkih pričuva povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Tim se predlošcima ne podrazumijeva savršena neutralizacija imovine i obveza u odnosu na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Vidjeti i napomene za redak R0300 predloška S.29.03.
- 1.21. Iznos iskazan u retku R0200 predloška S.29.01 je neto od reosiguranja (vidjeti BV508 popisa validacija).
- 1.22. Iznos iskazan u retku R0210 predloška S.29.01 – Promjene stavki osnovnih vlastitih sredstava kapitala i ostalih odobrenih stavki – uključuje samo stavke „čistog kapitala“, što znači da isključuje pričuvu za usklađivanje, podređene obveze i neto odgođenu poreznu imovinu, ali uključuje vlastite dionice i višak sredstava:
- iznos vlastitih dionica uključen je u predlošku S.29.01 retku R0210 i isključen u predlošku S.29.01 retku R0190;
  - iznos viška sredstava uključen je u predlošku S.29.01 retku R0210 i s obzirom na to da iznos/izračun viška sredstava može imati različite izvore, kao što su vrednovanje imovine i tehničkih pričuva prema direktivi Solventnost II, vrednovanje imovine i tehničkih pričuva primjenom vrednovanja iz financijskih izvještaja ili projekcije posebnih novčanih tokova, odgovarajuća usklađenja trebalo bi provesti u predlošku S.29.01. retku R0250 ako je potrebno kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje.
- 1.23. Predložak S.29.01 redak R0220 – „Promjene odgođenih poreza“ i predložak S.29.01 redak R0230 – „Porez na dobit u izvještajnom razdoblju“ trebalo bi utvrditi u skladu s Uputama za izvješćivanje iz provedbenih tehničkih standarda.
- 1.24. U predlošku S.29.01 retku R0240 („Raspodjela dividendi“) raspodjela dobiti trebala bi se izvješćivati u skladu s Uputama za izvješćivanje iz provedbenih tehničkih standarda, uključujući svaki prijenos dobiti matičnom društvu.
- 1.25. Napominjemo da bi posljednji redak R0250 predloška S.29.01 u „Ostale promjene viška imovine nad obvezama“ trebao odražavati varijaciju barem sljedećih stavki:
- Prilagodba potrebna radi uklanjanja dvostrukog obračunavanja iz izvješćivanja o višku sredstava;

- Varijacije u iznosu imovine osim ulaganja kako je prethodno definirano i drugih obveza kao što su na primjer „nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu uporabu“ i „potraživanja od reosiguranja“ te „obveze prema reosiguranju“;
- Tehnički tokovi osim „premija“, „odštetnih zahtjeva i naknada bez spašavanja i subrogacija“ i „rashoda (isključujući troškove ulaganja)“ koji nisu iskazani u predlošku S.29.03 redcima od R0310 do R0350.

1.26. Iznos iskazan u predlošku S.29.01 retku R0250 trebao bi odražavati iznos potreban za usklađivanje iznosa iskazanih u redcima od R0190 do R0240 s iznosom dobivenim razlikom između EoAoL-a na kraju razdoblja i EoAoL-a na početku razdoblja (R0130) (vidjeti BV144 popisa validacija).

1.27. Zaključno, u ta dva dijela predloška predstavljene su dvije analize EoAoL-a, jedna po „prirodi“, a druga po „podrijetlu“, čime se objašnjava zašto se o elementima izvješćuje više od jednom:

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)	

## Pitanja o predlošku S.29.01 – Višak imovine nad obvezama<sup>2</sup>

### Pitanja i odgovori 524:

Čini se da je u predlošku S.29.01 redak R0180 zbroj redaka od R0130 do R0170. No bi li to trebalo biti usklađeno s retkom R0080? Ako je tako, to je zbunjujuće jer se čini da se taj odjeljak (R0130 – R0180) odnosi na varijaciju pričuve za usklađivanje, no R0130 varijacija je u višku imovine nad obvezama. To je funkcija računa dobiti i gubitka općeprihvaćenog računovodstvenog načela (višak sredstava) i pričuve za usklađivanje. Je li R0250 samostalna stavka ili međuzbroj?

### Odgovor:

Varijacije u pričuvi za usklađivanje (S.29.01 redak R0180) odgovaraju vrijednosti iskazanoj u retku R0130 umanjenoj za zbroj redaka od R0140 do R0170. Vrijednost iskazana u retku R0180 jednaka je vrijednosti u ćeliji R0080/C0030. To je zapravo označeno kao „istovjetna podatkovna točka“ u dokumentu „EIOPA\_Solvency II\_Validations“. To znači da se pri izvješćivanju u XBRL-u taj iznos iskazuje samo jednom. Višak imovine nad obvezama (EoAoL) iskazan u retku R0130 jest EoAoL

<sup>2</sup> Samo pitanja i odgovori primljeni putem EIOPA-ina alata imaju broj. Ostala pitanja i odgovori primljeni su tijekom postupka savjetovanja o ovom dokumentu.

prema direktivi Solventnost II, a ne funkcija općeprihvaćenih računovodstvenih načela.

Redak R0250 predložka S.29.01 samostalna je stavka i njome se namjerava omogućiti izvješćivanje o svim preostalim varijacijama u EoAoL-u koje nisu obuhvaćene redcima od R0190 do R0240 ili, u slučaju viška sredstava, kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje u predlošku.

**Pitanje:**

Treba li varijaciju viška sredstava uključiti u R0210 (kako je navedeno u Uputama) ako je ta varijacija već obuhvaćena kao dio ostalih kategorija varijacija (tj. u redcima R0190, R0200 itd.) u odjeljku „Sažetak analize varijacija u višku imovine nad obvezama“?

Uključivanje varijacija u višku sredstava u retku R0210 dovodi do dvostrukog obračunavanja varijacija koje se odnose na višak sredstava?

Upute iz retka R0210: „Ovaj se iznos odnosi na dio promjena viška imovine nad obvezama zbog promjena stavki „čistog“ kapitala, primjerice redovnog dioničkog kapitala (uključujući vlastite dionice), povlaštenih dionica, viška sredstava.“.

**Odgovor:**

Iznos viška sredstava treba uključiti u S.29.01 redak R0210 kako je navedeno u Uputama. Osim toga, s obzirom na to da višak sredstava može imati različite izvore, kao što su vrednovanje imovine i tehničkih pričuva prema direktivi Solventnost II, vrednovanje imovine i tehničkih pričuva primjenom vrednovanja iz financijskih izvještaja ili projekcije posebnih novčanih tokova, odgovarajuća usklađenja trebalo bi provesti u predlošku S.29.01 retku R0250 ako je to potrebno kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje.

**Pitanje:**

U retku C0030/R0140 prikazana su kretanja vlastitih dionica, dok to uključuje i predložak S.29.01 u retku C0030/R0190. Nije li riječ o dvostrukom obračunavanju?

**Odgovor:**

U posljednje dvije tablice predložaka analizira se višak imovine nad obvezama prema njezinoj „prirodi“ i prema njezinu „podrijetlu“. Varijacije vrijednosti vlastitih dionica prikazane su u retku R0140 u analizi „po prirodi“ (druga tablica, od R0130 do R0180). U trećoj tablici (analiza „po podrijetlu“) iznosi vlastitih dionica iskazuju se u retku R0210, a ne u retku R0190. Te su dvije tablice neovisne i stoga se ne primjenjuje dvostruko obračunavanje.

**Pitanje:**

Predložak ne uključuje „promjenu opsega“?

**Odgovor:**

Točno. Predložak bi se trebao odnositi samo na varijacije u vrijednosti ulaganja, dok stjecanje novih ulaganja ili dospijeće/prodaja ulaganja nije obuhvaćeno. Tu vrstu varijacije trebalo bi obuhvatiti drugim predlošcima povezanim s djelatnošću koja je dovela do varijacije u višku imovine nad obvezama. Na primjer, učinak promjene opsega zbog stjecanja ili ustupanja portfelja osiguranja ili jednostavnog izdavanja novih osiguranja uključit će se u varijacije zbog tehničkih pričuva. Biti će ugrađen u posebni redak S.29.01 (R0200) i detaljno opisan u predlošku S.29.03 (neto učinak između varijacija tehničkih pričuva i tehničkih tokova).

**Pitanje:**

Treba li ćelija R0200/C0030 predložka S.29.01 biti umanjena za iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju?

**Odgovor:**

Da. Iskazani iznos trebao bi biti umanjen za iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju. Vidjeti BV508 popisa potvrda kojim se potvrđuje taj iznos u odnosu na iznose navedene u predlošku S.29.03.

**Pitanja i odgovori 1462:**

Možete li potvrditi da bismo za C0030/R0200 „Vrijednosti zbog neto tehničkih pričuva” i stoga za C0120/R0360-R0370 u predlošku S.29.03 trebali teoretski pretpostaviti da imovina povezana s udjelima u investicijskim fondovima u potpunosti „neutralizira” obveze povezane s udjelima u investicijskim fondovima (što nije slučaj) te objaviti „neto učinak između ulaganja i obveza iz osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom” u retku C0030/R0250 „Ostale varijacije u višku imovine nad obvezama”?

Kao dodatno pitanje za C0030/R0250, možete li pojasniti zašto se stavke povezane s reosiguranjem očekuju pod stavkom „Ostale varijacije” ako bi C0030/R0200 „Varijacije zbog neto tehničkih pričuva” trebale biti umanjene za reosiguranje, dakle uključujući reosiguranje?

**Odgovor:**

Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima trebalo bi uključiti u analizu provedenu u predlošcima od S.29.01 do S.29.04. To znači da bi osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima trebalo uključiti u predložak S.29.02 i prikazati u predlošku S.29.01 retku R0190; treba ga uključiti u glavne tablice predložka S.29.03 te prikazati u predlošku S.29.01 retku R0200, kao i u predlošku S.09.04. Osim toga, specifične informacije povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima traže se u predlošku S.29.03 retku R0300 u informativne svrhe. Ta bi ćelija trebala odražavati neto učinak iznosa imovine koju drži osiguranje povezano s indeksom i udjelima u



investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Taj se iznos traži u informativne svrhe upravo zato što ne postoji pretpostavka da imovina povezana s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima u potpunosti „neutralizira“ obveze povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.

Kad je riječ o uključivanju reosiguranja u predložak S.29.01 redak R0250, vaše je opažanje potpuno točno, iznose koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja ne treba navoditi u predlošku S.29.01 retku R0250. Međutim, napominjemo da potraživanja od reosiguranja treba iskazati u predlošku S.29.01 retku R0250.

### **Pitanja i odgovori 1487:**

Vidim odgovor iz studenoga. Prethodno smo pogledali Napomene s objašnjenjem o predlošku za analizu varijacija i nismo mogli pronaći opravdanost za opće postupanje za vrstu osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima u predlošku S.29. Dopustite nam da budemo precizniji s ovim pitanjem.

- Prvo, svi primjeri slučajeva u Objašnjenju odnose se na nizozemsko osiguranje. Ne vidimo nijedan primjer kojim bi se vrsta osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima prikazala općenito: S.29.01 redak R0250, S.29.03 R0300/C0090 i S.29.04.R0070/C0010.
- Drugo, da bismo slijedili „U R0360/C0120-C0130 u obzir se uzimaju najbolja procjena, dodatak za rizik i tehnička pričuva u cjelini, ali se iznos zatim ‚neutralizira‘ oduzimanjem iznosa iskazanog u retku R0300/C0090 koji odražava promjene u bilanci ulaganja u osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.“ na stranici 18. Napomena s objašnjenjem, smatramo da bi S.29.03 R0300/C0090 trebalo biti:  $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$ . Međutim, da bismo slijedili „- varijacije u najboljoj procjeni... i varijacije u tehničkim pričuvama izračunane kao cjelina (između kraja prethodne godine i izvještajne godine);  
- minus varijacija u vezi s udjelima u investicijskim fondovima (C0090/R0300);  
- uvećano za ukupni iznos neto tehničkih tokova, tj.: priljevi umanjeni za odljeve (C0100/R0340 za životno osiguranje i C0110/R0340 za neživotno osiguranje).“ na stranici 14., odjeljak 1.35 Napomena s objašnjenjem, predznaci delte UL i tehničkih tokova trebali bi biti suprotni, što je u suprotnosti s prethodno navedenom formulom:  $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$
- Treće, ako S.29.01 redak R0250 već obuhvaća imovinu i obveze u fondu povezanom s udjelima u investicijskim fondovima i koji su blizu jedan drugog. I u predlošku S.29.03 R0300/C0090:  $-\text{deltaBEL} + \text{Delta UL} + \text{CFS}$ , gdje se prve dvije stavke mogu međusobno poništiti na velikoj razini. Zatim promatranjem cjelokupne slike i dodavanjem predloška S.29.01 redaka R0250, R0200 za vrstu osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima u velikoj mjeri uvijek dobivamo:  $\text{UL imovina} - \text{UL obveze} + \text{cfs}$ . Nismo mogli protumačiti značenje i svrhu toga.

- Četvrto, u predlošku S.29.01, je li potrebno obuhvatiti imovinu povezanu s udjelima u investicijskim fondovima i obveze povezane s udjelima u investicijskim fondovima ili je potrebno obuhvatiti promjene tih dviju stavki? Stoga: pod a) navedite posebne formule za predloške koji počinju sa S.29 s primjerom UL-a u mjestima S.29.01.01 redak R0250, S.29.03 redak R0300/C0090 i S.29.04 redak R0070/C0010 i objasnite opravdanost onoga što bi na kraju predlošci koji počinju sa S.29. mogli obuhvatiti. Pod b) novčani tokovi za UL jesu bruto premije, bruto odštetni zahtjevi, troškovi, ili samo UL naknade, troškovi i odštetni zahtjevi koji premašuju UL fond? c) Ako bi S.29.01 redak R0250 već mogao obuhvatiti kretanje vlastitih sredstava zbog UL LOB-a, zašto bi tada trebalo navesti više podatkovnih stavki koje se odnose na UL LOB u predlošcima koji počinju sa S.29?

**Odgovor:**

Nakon primljenih primjedbi i javnog događanja, EIOPA je dodatno analizirala mogućnosti izvješćivanja o osiguranju povezanom s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Pristup bi trebao biti sljedeći:

- U predlošku S.29.02 i predlošku S.29.01 retku R0190 trebalo bi uključiti imovinu koja se drži za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima;

- U predlošku S.29.03 (glavne tablice), predlošku S.29.04 i predlošku S.29.01 retku R0200 potrebno je uključiti najbolju procjenu iz osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (S.29.03.R0360/C0120 i C0130 trebale bi uključivati najbolju procjenu, dodatak za rizik, tehničke pričuve izračunane kao cjelina te prijelaznu mjeru za tehničke pričuve za cjelokupno osiguranje);

- U predlošku S.29.03 retku R0300 u informativne se svrhe traži neto učinak iznosa imovine koju drži osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima, uključujući tehničke tokove. Pozitivan učinak varijacija u EoAoL-u trebao bi biti pozitivan.

**- Pitanje:**

Naše je tumačenje retka R0250 „Ostale varijacije u višku imovine nad obvezama” u predlošku S.29.01 da bi on trebao sadržavati preostale varijacije koje nisu obuhvaćene drugim redcima u predlošku S.29.01. Varijacije koje su rezultat razlike u vrednovanju ulaganja u povezanim fondovima (kao što je navedeno u prethodnom pitanju) mogu biti prilično velike, pa smatramo da ih ne treba uključiti u redak R0250, međutim, čini se da ne postoji drugo logično mjesto za izvješćivanje o tome.

**Odgovor:**

Vidjeti prethodni odgovor.

## S.29.02 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno ulaganjima i financijskim obvezama

- 1.28. Kao u predlošku S.29.01, varijacija obuhvaćena tim predloškom nije „čista varijacija“ jer bi trebala obuhvaćati samo promjene koje dovode do utjecaja na EoAoL.
- 1.29. U predlošku S.29.02 detaljno je opisan učinak ulaganja na vlastita sredstva kako je navedeno u predlošku S.29.01 retku R0190 koji proizlazi iz prihoda i kretanja vrednovanja.
- 1.30. Taj predložak uključuje iznose koji se odnose na:
- Ulaganja u predlošku S.29.02 retku R0010 (kako je opisano u stavku 1.17);
  - Vlastite dionice u predlošku S.29.02 retku R0020;
  - Financijske obveze iz predloška S.29.02. retka R0030 (kako je opisano u stavku 1.19).
- 1.31. Iz tog su predloška isključeni iznosi koji se odnose na stavke „Nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu uporabu“, ostala imovina i „obveze osim tehničkih pričuva“ koje se ne smatraju ulaganjima i financijskim obvezama (kako je opisano u stavku 1.23).
- 1.32. U posebnom slučaju „vlastitih dionica“ varijacije u vrednovanju te stavke iskazuju se samo u predlošku S.29.02 retku 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. Iznos iskazan u predlošku S.29.02 retku R0060 trebao bi biti zbroj iznosa u redcima od R0010 do R0040 umanjen za iznos iz retka R0050. Iznosi iskazani u redcima od R0010 do R0030 trebaju se iskazati kao pozitivni ili negativni iznosi u skladu s doprinosom varijacije u EoAoL-u. Iznose bi trebalo iskazati pozitivno ako povećavaju varijaciju i negativno ako smanjuju varijaciju EoAoL-a. Na primjer, u retku R0030 smanjenje

financijskih obveza iskazuje se kao pozitivan iznos jer pozitivno pridonosi EoAoL-u. Iznosi iskazani u redcima R0040 i R0050 trebali bi slijediti zadani pristup i biti iskazani kao pozitivni ako su u skladu s njihovom prirodom.

- 1.34. Općenito, iznosi koji se odnose na ulaganja iskazani u ovom predlošku trebali bi biti u skladu s onima iskazanima u predlošku S.09.01. To znači sljedeće:
- iznosi iskazani u predlošku S.29.02 retku R0010 trebali bi biti u skladu s iznosima iskazanima u predlošku S.09.01 ćelijama C0100 i C0110 (realizirani i nerealizirani dobiti i gubici koji dovode do varijacije u EoAoL-u);
  - iznosi koje je potrebno iskazati u predlošku S.29.02 redcima od R0070 do R0090 trebali bi slijediti pristup vrednovanja iz predloška S.09.01.

Međutim, trebalo bi napomenuti i razlike u području primjene obaju predložaka.

- 1.35. S.29.02 redak R0040 treba biti zbroj redaka od R0070 do R0100 predloška S.29.02. (vidjeti BV145 popisa validacija).
- 1.36. U predlošku S.29.02 retku R0050 potrebno je iskazati iznos tehničkih tokova (troškovi ulaganja zarađeni tijekom razdoblja i koji se ne odražavaju u zaključnoj najboljoj procjeni). Obično se iskazuju u predlošku S.29.03 retku R0330, ali u tom se retku izričito isključuje iznos troškova ulaganja.

### **Pitanja o predlošku S.29.02 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno ulaganjima<sup>3</sup>**

#### **Pitanja i odgovori 1143:**

Predložak za kvantitativno izvješćivanje S.29.02 „Analiza varijacija zbog ulaganja i financijskih obveza” obuhvaća prihode, dobitke i gubitke od ulaganja osim imovine povezane s udjelima u investicijskim fondovima i s indeksom. U uputi za ispunjavanje predloška S.29.02 navodi se sljedeće: „S obzirom na imovinu povezanu s udjelima u investicijskim fondovima i s indeksom, prilagodba osnovnih vlastitih sredstava povezana s vrednovanjem uzima se u obzir u predlošku S.29.03.” Međutim, prema relevantnoj Uputi za ispunjavanje čini se da C0090/R0300 u predlošku S.29.03 „Analiza promjena uslijed tehničkih pričuva” zahtijeva kretanje bilance između početnih i završnih vrijednosti imovine povezane s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Kretanje salda ulaganja (S.29.03) nije isto kao kretanje vrijednosti (prihodi, dobiti i gubici) iz upute za ispunjavanje predloška S.29.02 i to dovodi do razlike. Tu smo razliku uključili u

<sup>3</sup> Samo pitanja i odgovori primljeni putem EIOPA-ina alata imaju broj. Ostala pitanja i odgovori primljeni su tijekom postupka savjetovanja o ovom dokumentu.

C0030/R0250 u predlošku S.29.01 „Analiza varijacija – analiza varijacija u višku imovine nad obvezama” jer nismo sigurni gdje je još evidentirati.

Možete li nam dati savjet o tome je li naše tumačenje predložaka S.29.02 i S.29.03 ispravno i, ako jest, možete li potvrditi kako bismo trebali zabilježiti razliku u vrednovanju ulaganja u povezane fondove.

**Odgovor:**

Vidjeti pitanja i odgovore o osiguranju povezanom s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za S.29.01.

**Pitanje:**

Polja „Dividende” i „Kamate” odnose se na ostvarene podatke, ali ostvareni podaci nisu u skladu s ekonomskom perspektivom i pristupom novčanog toka koji se primjenjuje u predlošku. Osiguravatelji će razmotriti svoje financijske izvještaje kako bi dobili potrebne informacije koje dovode do kombinacije osnove mjerenja u predlošku

**Odgovor:**

Točno je da je pristup vrednovanja različit, ali kako bi se izbjeglo dodatno opterećenje društava zbog ponovnog izračuna, iznosi navedeni u predlošku S.09.01 mogu se upotrijebiti u predlošku S.29.02, međutim samo uzimajući u obzir razlike u opsegu.

### **S.29.03 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno tehničkim pričuvama**

- 1.37. U predlošku S.29.03 detaljno je opisan utjecaj varijacija u tehničkim pričuvama na EoAoL. Poveznica je između tog predložka i predložka S.29.01 je da je zbroj ćelija R0360/C0120 – C0130 i R0370/C0120 – C0130 predložka S.29.03 jednak iznosu u predlošku S.29.01 ćeliji R0200/C0030, varijacija u EoAoL-u zbog tehničkih pričuva.
- 1.38. Varijacija u EoAoL-u zbog tehničkih pričuva ne odgovara razlici između dvije godine iznosa tehničkih pričuva kako je prikazano u bilanci. Doprinos EoAoL-u zbog tehničkih pričuva jest varijacija najbolje procjene koja se razmatra zajedno s tehničkim tokovima (premije, štete i troškovi prikazani u redcima od R0310 do R0350).
- 1.39. Glavna tablica (R0010 do R0290) odražava samo iznose povezane s najboljom procjenom, tj. ne uključuje dodatak za rizik, tehničke pričuve izračunane kao cjelina ni prijelaznu mjeru za tehničke pričuve. Međutim, u

retku R0360 iznosi se odnose na ukupne tehničke pričuve, uključujući najbolju procjenu, dodatak za rizik, tehničke pričuve izračunane kao cjelina i prijelaznu mjeru za tehničke pričuve.

- 1.40. Taj predložak proizlazi iz životnog i neživotnog osiguranja, ali to ne znači da su svi redci jednako relevantni za oboje. U pogledu neživotnog osiguranja potrebno je iskazati najbolju procjenu pričuve za premije i pričuve za odštetne zahtjeve.
- 1.41. Najbolju procjenu koja se odnosi na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima trebalo bi uključiti i u retke od R0010 do R0290, po mogućnosti u redcima od R0010 do R0140, tj. po godini preuzimanja rizika. U predlošku S.29.03 retku R0300 neto učinak iznosa imovine za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunate kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili izračunate kao cjelina), uključujući tehničke tokove, trebalo bi iskazati u informativne svrhe. Pozitivan učinak varijacija u EoAoL-u trebao bi biti pozitivan.
- 1.42. Iznosi koji se analiziraju pokretači su varijacija u najboljoj procjeni te tehničkih prihoda i naknada (priljevi i odljevi) kako je detaljno opisano u nastavku. Predložak se dijeli na obveze kojima se upravlja po godini preuzimanja rizika (od R0010 do R0140) i obveze kojima se upravlja prema godini nastanka štete (od R0150 do R0290). Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrebljavati godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, pod uvjetom da se ista metoda upotrebljava dosljedno godinu za godinom. To se pitanje uglavnom primjenjuje na neživotno osiguranje i rente. U životnom osiguranju, osim renti, očekuje se da će se upotrijebiti godina preuzimanja rizika. Taj odabir nije povezan s načinom na koji se izračunava najbolja procjena i koja stavka čini najbolju procjenu, već s obzirom na to da se informacije zahtijevaju po godinama (ili razdobljima u slučaju predloška S.29.04) za svaku godinu/razdoblje na koje se ugovor odnosi.
- 1.43. U predlošku se zahtijeva samo podjela obveza prema tome upravlja li se obvezama prema godini preuzimanja rizika ili prema godini nastanka štete. Učinak je samo jesu li iznosi iskazani u redcima od R0010 do R0140 ili u redcima od R0150 do R0290, ne zahtijeva se raščlamba po godinama.

1.44. Glavna tablica, od R0010 do R0120, od R0150 do R0270, od R0310 do R0340 i R0360 odražava iznose koji uključuju reosiguranje, R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 i R0370 odnosi se na iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, a rezultat umanjen za iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju odražava se u predlošku S.29.01.R0200/C0030 (vidjeti BV508 popisa validacija). Iznosi koji se odnose na iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju trebali bi se iskazati negativno ako su imovina.

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

	LIFE	NON LIFE
	Gross of reinsurance	Gross of reinsurance
	C0010	C0020
Opening Best Estimate	R0010	
Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate	R0020	
Changes in perimeter	R0030	
Foreign exchange variation	R0040	
Best Estimate on risk accepted during the period	R0050	S.29.04
Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period	R0060	
Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period	R0070	S.29.04
Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period	R0080	
Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period	R0090	
Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period	R0100	
Other changes not elsewhere explained	R0110	
Closing Best Estimate	R0120	

Decomposition of variations of the technical provisions

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables	Reinsurance recoverables
	C0030	C0040
Opening Best Estimate	R0130	
Closing Best Estimate	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

	LIFE
	C0090
Variation in Investments in unit-linked	R0300

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

	LIFE	NON LIFE
	C0100	C0110
Premiums written during the period	R0310	s.29.04
Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations	R0320	s.29.04
Expenses (excluding Investment expenses)	R0330	s.29.04
<b>Total technical flows on gross technical provisions</b>	R0340	
Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)	R0350	

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

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

1.45. U tablici u nastavku dodatno se objašnjavaju očekivanja u pogledu značenja i dodaju primjedbe svakog retka predloška od R0020 do R0110 i od R0160

do R0260 za životno i neživotno osiguranje. Međutim, napominjemo da je najvažniji aspekt tog predloška taj da bi on u najvećoj mogućoj mjeri trebao odražavati analizu koju je provelo društvo te je dosljedno održavati. U slučaju dvojbe, društva za osiguranje trebala bi se obratiti svojem nacionalnom nadzornom tijelu.

1.46. Iznosi u stavkama „Početna najbolja procjena“ i „Završna najbolja procjena“ iskazuju se s istim predznakom kako je iskazan u bilanci. Iznosi iskazani u redcima R0020 do R0110 i od R0160 do R0260 trebali bi biti pozitivni ako se njima povećava završna najbolja procjena i negativni ako se njima smanjuje završna najbolja procjena.

	<b>Sažetak uputa</b>	<b>Primjer životnog osiguranja/dodatni komentar</b>	<b>Primjer neživotnog osiguranja/dodatni komentar</b>
Iznimni elementi koji pokreću prepravljanje početne najbolje procjene (R0020/R0160)	U osnovi se odnose na značajne promjene modela (ako se upotrebljavaju modeli), ispravke modela i druge izmjene modela. Ne odnosi se na promjene u pretpostavkama.  Trebalo bi se odnositi samo na promjene iznosa najbolje procjene koji su bili u početnoj najboljoj procjeni i ostati u završnoj najboljoj procjeni.	Te se ćelije uglavnom primjenjuju na životno osiguranje.	Očekuje se da neće biti primjenjivo zbog rezerviranja.
Promjene u opsegu (R0030/R0170)	Iznos prilagodbe početne najbolje procjene povezano s promjenama opsega portfelja poput prodaje (dijela) portfelja i kupnji. To bi moglo uključivati i promjene opsega zbog obveza koje prelaze u rente koje proizlaze iz	Kad je riječ o rentama, iznose iskazane u predlošku S.29.03 trebalo bi diskontirati. Čak i ako se očekuje poveznica na S.16.01, iznosi će biti različiti.  Još je jedan primjer kupnja portfelja	Kupnja portfelja od drugog društva.  To bi uglavnom bilo vidljivo i nakon priznavanja renti koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju.  U skladu s tim, ako se rente prestaju priznavati iz neživotnog osiguranja u životno osiguranje,



	ugovora o neživotnom osiguranju (čime dolazi do promjena iz neživotnog u životno osiguranje).	životnog osiguranja od drugog društva.	potrebno je ispuniti oba stupca.
Varijacije u deviznom tečaju (R0040/R0180)	Promjene tečaja u ovom se slučaju primjenjuju na ugovore koji se sklapaju u valutama koje se razlikuju od valute bilance. Za potrebe izračuna novčani tokovi iz ovih ugovora koji su sadržani u početnoj najboljoj procjeni konvertiraju se uzimajući u obzir promjene tečaja.	Primjenjuje se na obveze s novčanim tokovima izračunatima u različitim valutama.  Omogućuje usporedbu početne i završne najbolje procjene kao da nije došlo do varijacije u stranoj valuti.	Primjenjuje se na obveze s novčanim tokovima izračunatima u različitim valutama.  Omogućuje usporedbu početne i završne najbolje procjene kao da nije došlo do varijacije u stranoj valuti.
Najbolja procjena rizika prihvaćenih tijekom razdoblja (samo za godinu preuzimanja rizika) R0050	Očekivani budući novčani tokovi (bruto od reosiguranja) uključeni u najbolju procjenu i povezani s rizicima prihvaćenima tijekom razdoblja	Očekivani budući novčani tokovi (bruto od reosiguranja) povezani s rizicima prihvaćenima tijekom razdoblja.	Najbolja procjena povećanja pričuve za premije i pričuve za odštetne zahtjeve zbog rizika prihvaćenih tijekom razdoblja.  Rizici prihvaćeni tijekom razdoblja trebali bi uključivati sve nove odgovornosti koje se ne odražavaju u početnoj najboljoj procjeni, tj. nisu predviđene u predviđenim novčanim tokovima, bilo na temelju novih ugovora, novih premija, povećanja premija itd.  Primjeri: postojeće grupno osiguranje u kojem se nove osobe pridružuju grupi i gdje se to nije odražavalo u početnoj najboljoj procjeni trebalo bi smatrati „rizikom

			<p>prihvaćenim tijekom razdoblja”.</p> <p>Pokretač za podjelu na „rizike prihvaćene tijekom” ili „prije” razdoblja trebao bi biti ako se novčani tokovi uzimaju u obzir u početnoj najboljoj procjeni, a ne ako društvo ima ovlast odbiti novu odgovornost.</p>
<p>Varijacije u najboljoj procjeni rizika pokrivenog nakon razdoblja (samo za godinu nastanka štete) R0190</p>	<p>Odnosi se na promjene u (dijelu) pričuva za premije (tj. u odnosu na sve priznate obveze unutar granica ugovora na datum vrednovanja kada potraživanje još nije nastalo) – vidjeti prijedlog za ispravak/izmjenu Uputa koje će se objaviti do kraja ožujka.</p>	<p>Očekuje se da neće biti primjenjivo.</p>	<p>Razlika između pričuva za premije na kraju godine (N) i (N–1) povezana s razdobljem pokrića koje počinje nakon završetka godine N.</p>
<p>Varijacije u najboljoj procjeni rizika pokrivenih tijekom razdoblja (samo za godinu nastanka štete) R0200</p>	<p>Odnosi se na sljedeće slučajeve:</p> <p>a) (dio) pričuva za premije na kraju godine N–1 koje su postale pričuve za odštetne zahtjeve na kraju godine N jer je odštetni zahtjev nastao tijekom razdoblja;</p> <p>b) pričuve za odštetne zahtjeve koje se odnose na odštetne zahtjeve nastale tijekom razdoblja (za koje nije bilo pričuva za</p>	<p>Očekuje se da neće biti primjenjivo.</p>	<p>Odražava povećanje najbolje procjene zbog odštetnih zahtjeva nastalih tijekom razdoblja.</p> <p>Povećanje u pričuvu za odštetne zahtjeve bilo bi veće od smanjenja pričuva za premije, npr. u višegodišnjem ugovoru.</p> <p>Ne zahtijeva se podjela na pričuve za premije i pričuve za odštetne zahtjeve.</p>

	<p>premije na kraju godine N-1).</p> <p>Vidjeti prijedlog za ispravljanje/izmjenu Uputa koje će se objaviti do kraja ožujka.</p>		
<p>Promjene najbolje procjene zbog nepromijenjene diskontne stope – rizici pokriveni prije razdoblja (R0060/R0210)</p>	<p>Koncept nepromjenjivosti može se objasniti na sljedeći način: Ponovno izračunati najbolju procjenu godine N-1, ali koristeći promjenjivu vremensku strukturu kamatne stope kako bi se izolirao taj strogi opseg varijacije.</p>	<p>To je razlika između prilagođene početne najbolje procjene i najbolje procjene koja proizlazi iz primjene promijenjene vremenske strukture razdoblja od jedne godine unaprijed (tj. jednogodišnje krivulje unaprijed).</p> <p>Za ćelije od R0220 do R0240 primjenjuje se krivulja unaprijed.</p>	<p>To je razlika između prilagođene početne najbolje procjene i najbolje procjene koja proizlazi iz primjene promijenjene vremenske strukture razdoblja od jedne godine unaprijed (tj. jednogodišnje krivulje unaprijed).</p> <p>Za ćelije od R220 do R240 primjenjuje se krivulja unaprijed.</p>
<p>Varijacije u najboljoj procjeni zbog predviđenih priljeva i odljeva u godini N – rizici prihvaćeni/pokriveni prije razdoblja (R0070/R0220)</p>	<p>Premije, odštetni zahtjevi i otkupi koji su predviđeni u početnoj najboljoj procjeni (povezani s rizicima koji su prihvaćeni/pokriveni prije razdoblja) jer će biti plaćeni tijekom godine. Više neće biti u završnoj najboljoj procjeni jer će biti plaćeni/primljeni tijekom godine.</p> <p>Mora se stoga provesti neutralizacijska prilagodba.</p>	<p>Trebali bi se uzeti u obzir svi novčani tokovi (priljevi i odljevi novčanih tokova).</p> <p>Odnosi se samo na neutralizaciju novčanih tokova predviđenih za tu godinu.</p> <p>Stvarni primljeni/plaćeni novčani tokovi odrazit će se u tablici tehničkih tokova.</p> <p>Slično neživotnom osiguranju.</p>	<p>Trebali bi se uzeti u obzir svi novčani tokovi (priljevi i odljevi novčanih tokova).</p> <p>Odnosi se samo na neutralizaciju novčanih tokova predviđenih za tu godinu.</p> <p>Stvarni primljeni/plaćeni novčani tokovi odrazit će se u tablici tehničkih tokova.</p> <p>Primjer 1: pričuva za odštetne zahtjeve u iznosu 100 za koju se očekuje da će biti plaćena u godini N, plaćena 105 tijekom godine N. Taj redak treba prikazivati -100. Plaćanje u iznosu od 105 iskazuje se</p>

			<p>samo u tehničkim tokovima.</p> <p>Primjer 2: pričuva za odštetne zahtjeve u iznosu 100 za koju se očekuje da će biti plaćena u godini N, plaćena 50 tijekom godine N. Taj redak treba prikazivati -100. Plaćanje od 50 iskazuje se samo u tehničkim tokovima.</p> <p>Primjer 3: pričuva za odštetne zahtjeve u iznosu od 100, 50 se očekuje da će biti plaćeno u godini N i dodatnih 50 u godini N+1, plaćena je 50 tijekom godine te je revidirana pričuva za 55 (5 više nego na početku). Taj redak treba prikazivati -50.</p> <p>Plaćanje 50 iskazuje se samo u tehničkim tokovima. I R0080 će prikazivati 5 više.</p>
<p>Varijacije u najboljoj procjeni zbog iskustva i drugih izvora – rizici prihvaćeni/pokrivene prije razdoblja (R0080/R0230)</p>	<p>Varijacije u najboljoj procjeni koje su ovdje navedene strogo se odnose na strogu realizaciju novčanih tokova u usporedbi s predviđenim novčanim tokovima, ako varijacija i dalje utječe na završnu najbolju procjenu.</p> <p>Za potrebe izračuna i u slučaju nedostupnosti informacija o ostvarenim novčanim tokovima, promjene se zbog iskustva mogu</p>	<p>Treba uključivati učinak na buduće novčane tokove zbog iskustva u godini N (ne odnosi se na pretpostavke).</p> <p>Primjeri:</p> <p>Veći/niši iznos otkupa u godini N koji utječe na buduće novčane tokove.</p> <p>Utjecaj smrtnosti na novčane tokove predviđene za</p>	<p>Treba uključivati učinak na buduće novčane tokove zbog iskustva u godini N (ne odnosi se na pretpostavke).</p> <p>Primjeri:</p> <p>Sporije/brže plaćanje.</p> <p>Primjer 1: pričuva za odštetne zahtjeve u iznosu od 100, plaćena 105 tijekom godine. Taj redak jednak je nuli jer dodatno plaćanje ne utječe na završnu najbolju procjenu</p>

	<p>izračunati kao razlika ostvarenih tehničkih tokova i predviđenih novčanih tokova.</p> <p>Vidjeti prijedlog za ispravljanje/izmjenu Uputa koje će se objaviti do kraja ožujka.</p>	<p>budućnost u odnosu na tu osiguranu osobu.</p> <p>Primjer 1:</p> <p>1 smrt nije predviđena u godini N (za godinu N nije predviđen novčani tok):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- U retku R0070 nema odbitka;</li> <li>- U retku R0080 prilagodba budućeg novčanog toka;</li> <li>- Plaćanje u godini N prikazuje se samo u tehničkim tokovima (R0320).</li> </ul>	<p>Primjer 2: pričuva za odštetne zahtjeve u iznosu od 100, plaćena je 50 tijekom godine te je revidirana pričuva za 55 (5 više nego na početku). Taj redak treba prikazivati +5.</p>
<p>Varijacije u najboljoj procjeni zbog promjena neekonomskih pretpostavka – rizici prihvaćeni/pokrivene prije razdoblja (R0090/R0240)</p>	<p>Uglavnom se odnosi na promjene najbolje procjene koje nisu potaknute ostvarenim tehničkim tokovima i promjene pretpostavki izravno povezanih s rizicima osiguranja (tj. pretpostavke metodologije rezerviranja, pretpostavke o stopama odustanaka, inflaciji itd.), koje se mogu nazivati neekonomskim pretpostavkama.</p> <p>Vidjeti prijedlog za ispravljanje/izmjenu Uputa koje će se objaviti do kraja ožujka.</p>	<p>Treba odražavati promjene u projekcijama novčanog toka koje proizlaze iz novih informacija ili revizija zbog neekonomskih pretpostavki.</p> <p>Smrtnost i ponašanje klijenata smatraju se neekonomskim pretpostavkama.</p> <p>Time se prikazuju promjene najbolje procjene koje se isključivo odnose na promjene tih pretpostavki, npr. stope odustanaka.</p>	<p>Treba odražavati promjene u projekcijama novčanog toka koje proizlaze iz novih informacija ili revizija nastalih, a neprijavljenih šteta zbog neekonomskih pretpostavki.</p> <p>Time se prikazuju promjene najbolje procjene koje se isključivo odnose na promjene tih pretpostavki. Time se možda neće obuhvatiti varijacije zbog revizije RBNS-a na pojedinačnoj osnovi, koja bi se stoga morala dodati ako je povezana s promjenom pretpostavki. Taj se iznos može iskazati i u retku R0230 ovisno o razlozima revizije.</p> <p>Ako se te promjene ne mogu razlikovati od promjena zbog iskustva,</p>

			<p>ukupni iznos iskazuje se pod C0060/R0230.</p> <p>Promjene najboljih procjena zbog novih informacija u pogledu nove dijagonale trokuta plaćenih/nastalih odštetnih zahtjeva obuhvatile bi se u retku R0230, dok bi se promjene zbog novih ili ažuriranih aktuarskih pretpostavki (npr. upotreba različitih razvojnih čimbenika), promjene u metodi aktuarske rezervacije (npr. od lančane ljestvice na Loss-Development Method) obuhvatile u R0240.</p>
<p>Varijacije u najboljoj procjeni zbog promjena u ekonomskom okruženju – rizici prihvaćeni/pokriveni prije razdoblja (R0100/R0250)</p>	<p>Uglavnom se odnosi na pretpostavke koje nisu izravno povezane s rizicima osiguranja, odnosno uglavnom učinak promjena u ekonomskom okruženju na novčane tokove (uzimajući u obzir mjere uprave, primjerice smanjenje budućih diskrecijskih naknada) i promjene diskontnih stopa.</p>	<p>Time se prikazuju promjene najbolje procjene koje se isključivo odnose na promjene pretpostavki koje se odnose na ekonomsko okruženje.</p>	<p>U slučaju neživotnog osiguranja (C0060/R0250), ako se promjene zbog inflacije ne mogu razlikovati od promjena zbog iskustva, cijeli se iznos iskazuje pod C0060/R0230.</p>
<p>Ostale promjene koje nisu drugdje objašnjene (R0110/R0260)</p>	<p>Odgovara ostalim varijacijama u najboljoj procjeni koje nisu obuhvaćene u prethodnim ćelijama</p>	<p>Može se upotrijebiti za konačnu prilagodbu ako se treba opravdati</p>	<p>Može se upotrijebiti za konačnu prilagodbu ako se treba opravdati</p>

1.47. Druga tablica (R0310 do R0350) predložka odražava tehničke tokove povezane s tehničkim pričuvama. Ti bi iznosi trebali uključivati tehničke tokove povezane s osiguranjem povezanim s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Sve bi iznose trebalo iskazati pozitivno ako su u

skladu s njihovom prirodom, npr. novčani tokovi povezani s premijama kao pozitivni i novčani odljevi povezani s odštetnim zahtjevima također kao pozitivni (vidjeti i BV146 i BV147 popisa validacija).

- 1.48. Iznosi koji se iskazuju u ovoj tablici trebali bi biti u skladu s iznosima iskazanima u predlošku S.05.01. Za R0310 očekuju se iste vrijednosti, dok je za R0330 potrebno napomenuti razliku zbog troškova ulaganja. Pretpostavka je da će se svi tehnički ulazni i izlazni novčani tokovi odraziti u najboljoj procjeni. Trebalo bi iskazati samo izričito navedene tehničke novčane tokove. Bilo koji drugi tehnički tokovi osim „premija“, „odštetnih zahtjeva i naknada bez spašavanja i subrogacija“ i „troškova (isključujući troškove ulaganja)“ ne smiju se iskazati u ovom predlošku (vidjeti također napomenu o predlošku S.29.01 retku R0250).

	<b>Sažetak uputa</b>	<b>Primjer životnog osiguranja/dodatni komentar</b>	<b>Primjer neživotnog osiguranja/dodatni komentar</b>
Zaračunate premije tijekom razdoblja (R0310)	Iznos zaračunatih premija tijekom razdoblja koji nije uključen u završnu najbolju procjenu  Vidjeti prijedlog za ispravljanje/izmjenu  Uputa koje će se objaviti do kraja ožujka.	Zaračunate premije tijekom razdoblja (premije koje se stvarno trebaju primiti u toj godini) koje odgovaraju ugovorima priznatima tijekom razdoblja.  Trebale bi uključivati premije za postojeća i nova osiguranja.  Kod novog će osiguranja postojati učinak na EoAoL (bilanca te ćelije i predložka S.29.03 retka R0050).  Postojeće osiguranje trebalo bi uravnotežiti (ne nužno netiranjem) s odgovarajućim varijacijama u najboljoj procjeni (S.29.03 redak R0020, S.29.03 redak R0080, možda i S.29.03 redak R0090, S.29.03	Zaračunate premije tijekom razdoblja koje odgovaraju novim ugovorima priznatima tijekom razdoblja.

		redak R0100). Bilanca je učinak na EoAoL.	
Odštetni zahtjevi i naknade tijekom razdoblja, bez spašavanja i subrogacija (R0320)	Iznos odštetnih zahtjeva i naknada tijekom razdoblja, bez spašavanja i subrogacija, za životno i neživotno osiguranje koje se ne odražava u završnoj najboljoj procjeni.	Novčani tokovi povezani s namirenim odštetnim zahtjevima i naknadama za koje novčani tokovi, ako su prethodno predviđeni, više nisu obuhvaćeni završnom najboljom procjenom.  Primjer:  Isplata nakon jedne smrti.	Novčani tokovi povezani s namirenim odštetnim zahtjevima i naknadama za koje novčani tokovi, ako su prethodno predviđeni, više nisu obuhvaćeni završnom najboljom procjenom
Troškovi (isključujući troškovi ulaganja) (R0330)	Iznos troškova (isključujući troškove ulaganja – koji su iskazani u predlošku S.29.02) koji se ne odražavaju u završnoj najboljoj procjeni.	Plaćeni novčani tokovi troškova.  Ne bi trebalo uključivati tokove povezane s troškovima ulaganja koji su iskazani u predlošku S.29.02.	Plaćeni novčani tokovi troškova.  Ne bi trebalo uključivati tokove povezane s troškovima ulaganja koji su iskazani u predlošku S.29.02.
Tehnički tokovi povezani s reosiguranjem tijekom razdoblja (primljeni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, neto od plaćenih premija) (R0350)	Ukupni iznos tehničkih tokova povezanih s iznosima koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, tj. primljeni iznosi koji se mogu primiti neto od premija,	Novčani tokovi plaćenih i primljenih iznosa na temelju ugovora o reosiguranju	Novčani tokovi plaćenih i primljenih iznosa na temelju ugovora o reosiguranju

1.49. Varijacija u EoAoL-u objašnjena tehničkim pričuvama zatim se izračunava uzimajući u obzir iznose bruto najbolje procjene, dodatka za rizik, tehničkih



pričuva izračunatih kao cjelina i prijelaznih mjera za tehničke pričuve (R0360) te iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju (R0370). To bi trebalo odgovarati sljedećem:

- varijacija u najboljoj procjeni (početna najbolja procjena minus završna najbolja procjena), varijacije u dodatku za rizik (od kraja prethodne godine do izvještajne godine), varijacija u tehničkoj pričuvi izračunata kao cjelina (od kraja prethodne godine do izvještajne godine) i varijacija u prijelaznoj mjeri za tehničke pričuve;
- uvećano za ukupni iznos neto tehničkih tokova, tj.: priljevi umanjeni za odljeve (C0100/R0340 za životno osiguranje i C0110/R0340 za neživotno osiguranje).

### **Pitanja o predlošku S.29.03 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno tehničkim pričuvama<sup>4</sup>**

#### **Pitanje:**

Svrha je predložka S.29.03, od retka R0150 do R0270, detaljno opisati promjene od početne najbolje procjene do završne najbolje procjene.

Stoga bismo trebali dobiti: početna najbolja procjena (R0010) + zbroj promjena (R0020 +...+ R0110) = završna najbolja procjena (R0120)

Međutim, u retku R0230 nije riječ o promjeni najbolje procjene jer uključuje realizaciju novčanog toka. Stoga se čini da ovdje nije moguće postići jednakost.

Možete li navesti primjer u kojem bi se mogao upotrijebiti R0230?

Primjer:

- Run off iz početnog stanja
- Početna najbolje procjene = 100 (bez predviđenog novčanog toka u godini N)
- Završna najbolja procjena = 100

Međutim, tijekom N, društvo mora platiti 20 (umjesto toga da nije bilo predviđeno). To iskustvo ne utječe na završnu najbolju procjenu u našem primjeru.

Varijacija u višku imovine nad obvezama, objašnjena tehničkim pričuvama, iznosi -20.

Treba li 20 iskazati u retku R0230 kao promjenu pričuve ILI u retku R0230 kao R0320 kao odštetni zahtjev tijekom razdoblja? (ILI u retku R0240)

<sup>4</sup> Samo pitanja i odgovori primljeni putem EIOPA-ina alata imaju broj. Ostala pitanja i odgovori primljeni su tijekom postupka savjetovanja o ovom dokumentu.

**Odgovor:**

U tom primjeru R0230 i R0240 ne bi trebali odražavati iznos plaćen tijekom godine koji nije odražen u početnoj najboljoj procjeni i koji također nije odražen u završnoj najboljoj procjeni.

Vidjeti objašnjenja u dokumentu o oba retka i primjeru 1 u Prilogu 1.

**Pitanje:**

Tehnički tokovi koji utječu na tehničke pričuve osiguranja života

Zaračunate premije tijekom razdoblja R0310

Odštetni zahtjevi i naknade tijekom razdoblja, bez spašavanja i subrogacija R0320

Troškovi (isključujući troškovi ulaganja) R0330

Učinak promjene obveze u vezi najbolje procjene (BEL) i dodatka za rizik na višak imovine nad obvezama (EAL) intuitivno je jasan. Međutim, nismo sigurni što još EIOPA smatra okolnošću povezanom s tehničkom pričuvom koja utječe na višak imovine nad obvezama.

Možete li detaljnije objasniti što bi se, osim varijacije u samim tehničkim pričuvama, trebalo prikazati u predlošku S.29.03.?

Možete li navesti tipične primjere života/zdravstvenog kada bi iznosi u redcima R0310/R0320/R0330 u predlošku S.29.03 trebali biti nešto osim nule?

U starijoj verziji predložaka za kvantitativno izvješćivanje QRT (VA C2C) tehnički tokovi (osim prilagodbe za spašavanje i subrogacije) trebali su se preuzeti iz Cover A1 (sada S.05.01). U trenutnoj verziji predložaka za kvantitativno izvješćivanje QRT i uputa za popunjavanje predložaka takva se povezanost između predloška S.29.03 Tehnički tokovi i predloška S.05.01 više ne spominje. Molimo da objasnite vidite li i dalje povezanost između predloška S.05.01 i tehničkih tokova u predlošku S.29.03 i ako da, kako ta povezanost izgleda.

**Odgovor:**

Postoji povezanost s iznosima iskazanima u predlošku S.05.01. Međutim, predložak S.05.01 iskazuje se iz računovodstvene perspektive, tj.: lokalno općeprihvaćeno računovodstveno načelo (GAAP) ili međunarodni standardi financijskog izvještavanja (IFRS), ako su prihvaćeni kao lokalno općeprihvaćeno računovodstveno načelo dok bi predloški S.29 trebali upotrijebiti vrednovanje u skladu s direktivom Solventnost II. Iznosi koji se iskazuju u toj tablici trebali bi biti u skladu s iznosima iskazanima u predlošku S.05.01. Pretpostavka je da će se svi tehnički ulazni i izlazni novčani tokovi odraziti i preuzeti u najboljoj procjeni.

**Pitanje:**

S.29.03 – Mogu li dobiti pojašnjenje za izračun „Varijacije u najboljoj procjeni zbog izravnanja diskontne stope“? Kolika je promijenjena struktura kamatne stope i na koji se iznos primjenjuje?

**Odgovor:**

Izravnanje diskontnih stopa znači upotrebu određene krivulje kamatnih stopa od godine N-1. Iz toga možete izvesti „jednogodišnju terminsku strukturu kamatne stope unaprijed od N-1“.

Matematički govoreći, to znači rješavanje jednadžbe  $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$ , u kojoj se  $r_1$  i  $r_M$  uzimaju iz terminske strukture kamatne stope od N – 1.

R0100 zatim odražava ažuriranje krivulje kamatne stope na novu od godine N.

Izravnanje diskontne stope odnosi se na izračun jednogodišnje krivulje unaprijed na temelju vremenske strukture kamatne stope godine N-1. Promjena diskontnih stopa iz retka R0100 znači zamjenu te jednogodišnje vremenske strukture kamatne stope novom vremenskom strukturom kamatne stope od godine N. Time se omogućuje obuhvaćanje učinka razlike u očekivanim kamatnim stopama u godini N (izvedeno iz N-1) u usporedbi sa stvarnim kamatnim stopama u godini N.

**Pitanje:**

Možete li navesti razrađeni primjer ispunjavanja predložaka S.29.03 i S.29.04 za osiguravatelja neživotnog osiguranja jer konceptualno ne razumijem što se traži u predlošku. Na primjer, što se podrazumijeva pod varijacijom u najboljoj procjeni za rizike prihvaćene tijekom razdoblja? I pod varijacijom u najboljoj procjeni zbog predviđenih priljeva i odljeva u godini N za rizike prihvaćene u prethodnim razdobljima?

**Odgovor:**

U predlošku S.29.03 cilj je ukloniti razloge za varijaciju u najboljoj procjeni, tj. je li došlo do povećanja od „x“, koliki je iznos povezan s novim osiguranjem, s plaćenim odštetnim zahtjevima, s promjenama kamatnih stopa itd.

R0050: predstavlja iznos najbolje procjene na kraju razdoblja koji odgovara ugovorima/rizicima koji su prihvaćeni tijekom razdoblja (tj. nisu odraženi u početnoj najboljoj procjeni)

R0070: Ovaj se redak može izračunati na kraju godine N-1 bez poznavanja stvarnog stanja u razdoblju N. Odnosi se samo na neutralizaciju novčanih tokova predviđenih za tu godinu.

**Pitanja i odgovori 1379:**

Uzmimo primjer u kojem postoji samo jedan odštetni zahtjev od 100. Očekujemo plaćanje sljedeće godine te na kraju plaćamo odštetni zahtjev u iznosu od 50 u sljedećoj godini.

U tom bi slučaju naša najbolja početna procjena bila 100, a završna 0 (riješeni predmet, nema više pričuva).

Pretpostavljamo da bi ćelija R0070 bila -100 (tekst koji predlaže priljev – odljev, stoga negativan predznak); jesmo li točno shvatili?

Što bi tada bila ćelija R0080? Čini se da opis upućuje na to da se odnosi na striktnu realizaciju novčanog toka, znači li to 50? No nakon toga zbroj u bilanci ne bi bio točan...

Možete li navesti dodatna pojašnjenja i, ako je moguće, detaljniji primjer od prethodno navedenog?

**Odgovor:**

U primjeru pričuva za odštetne zahtjeve u iznosu 100 za koju se očekuje da će biti plaćena u godini N, plaćena 50 tijekom godine N. Taj redak treba prikazivati -100. Plaćanje od 50 iskazuje se samo u tehničkim tokovima. Time se pretpostavlja da je odštetni zahtjev riješen. Učinak bi bio pozitivan u odnosu na višak imovine nad obvezama jer je plaćanje bilo niže od očekivanog.

**Pitanje:**

Kako je dodatak za rizik uključen u ovu analizu varijacija? Prema uputama za popunjavanje predložaka, čini se da je dodatak za rizik uključen.

**Odgovor:**

Za većinu se predložaka u Uputama navodi da bi trebalo detaljno navesti samo varijacije u najboljoj procjeni (što isključuje dodatak za rizik). Dodatak za rizik trebao bi se razmatrati samo u redcima R0360/C0120 i C0130.

**Pitanja i odgovori 1143:**

Predložak za kvantitativno izvješćivanje S.29.02 „Analiza varijacija zbog ulaganja i financijskih obveza” obuhvaća prihode, dobitke i gubitke od ulaganja osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. U uputi za ispunjavanje predloška S.29.02 navodi se sljedeće: „S obzirom na imovinu koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima, prilagodba osnovnih vlastitih sredstava povezana s vrednovanjem uzima se u obzir u predlošku S.29.03.” Međutim, prema relevantnoj uputi za ispunjavanje predloška čini se da C0090/R0300 u predlošku S.29.03 „Analiza promjena uslijed tehničkih pričuva” zahtijeva kretanje između početnih i završnih stanja bilance imovine koja se drži za ugovore povezane s udjelima u investicijskim fondovima i fondova povezanih s indeksom. Kretanje ulaganja

(S.29.03) nije isto kao kretanje vrijednosti (prihodi, dobici i gubici) iz uputa za ispunjavanje predloška S.29.02 i to dovodi do razlike. Tu smo razliku uključili u C0030/R0250 u predlošku S.29.01 „Analiza varijacija – analiza varijacija u višku imovine nad obvezama” jer nismo sigurni gdje je još evidentirati.

Možete li nam dati savjet o tome je li naše tumačenje predložaka S.29.02 i S.29.03 ispravno i, ako jest, možete li potvrditi kako bismo trebali zabilježiti razliku u vrednovanju ulaganja u povezane fondove.

Naše je tumačenje retka R0250 „Ostale varijacije u višku imovine nad obvezama” u predlošku S.29.01 da bi on trebao sadržavati preostale varijacije koje nisu obuhvaćene drugim redcima u predlošku S.29.01. Varijacije koje su rezultat razlike u vrednovanju ulaganja u povezanim fondovima (kao što je navedeno u prethodnom pitanju) mogu biti prilično velike, pa smatramo da ih ne treba uključiti u redak R0250, međutim, čini se da ne postoji drugo logično mjesto za izvješćivanje o tome.

### **Odgovor:**

Raspravljalo se o učinku osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima te su razmotreni svi primljeni komentari i primjedbe. Taj dokument odražava sljedeći tretman iznosa povezanih s osiguranjem povezanim s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima:

- U predlošku S.29.02 iznose koji se odnose na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima trebalo bi uključiti kao svu ostalu imovinu;
- U predlošku S.29.03 iznosi izračunani najboljom procjenom obuhvatit će se u glavnoj tablici, uključujući iznose koji se odnose na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima;
- U predlošku S.29.03 retku R0300 neto učinak iznosa imovine koju drži osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunan kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili izračunan kao cjelina), uključujući tehničke tokove, trebalo bi iskazati u informativne svrhe;
- U predlošku S.29.03 druga tablica (redci od R0310 do R0350) predloška odražava tehničke tokove koji utječu na tehničke pričuve, ali koji se ne odražavaju u najboljoj procjeni. Ti bi iznosi trebali uključivati tehničke tokove povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima;
- U predlošku S.29.03 retku R0360 iznosi se odnose na bruto ukupne tehničke pričuve, uključujući najbolju procjenu, dodatak za rizik, tehničke pričuve izračunane kao cjelina i prijelaznu mjeru za tehničke pričuve, također povezane s osiguranjem povezanim s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima;

- U predlošku S.29.01 iznosi se odnose na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i zatim se iskazuju u redcima R0190 (imovina) i R0200 (tehničke pričuve).

### **Pitanja i odgovori 1421:**

Imamo pitanje o analizi varijacija. Nismo sigurni u kojem koraku treba iskazati varijaciju u najboljoj procjeni zbog predviđanja netočnih budućih novčanih tokova, a zbog netočnog predviđanja novčanih tokova za prvu godinu.

Na primjer:

U koraku predloška S.29.03 „Varijacije u najboljoj procjeni zbog iskustva i drugih izvora – rizici prihvaćeni/pokriveni prije razdoblja (R0080/R0230)“ moramo iskazati samo prvu godinu. (Prema pravnom tekstu 2015/2450: Varijacije u najboljoj procjeni koje su ovdje navedene strogo se odnose na striktnu realizaciju novčanih tokova u usporedbi s predviđenim novčanim tokovima.)

Pretpostavimo da predviđeni novčani tok iznosi 1 milijun zbog otkupa, ali je stvarni novčani tok iznosio 2 milijuna. To će utjecati i na sve buduće novčane tokove jer, primjerice, predviđeni novčani tokovi više ne mogu nastati zbog odustanka tih ugovora. Stoga je potrebno prilagoditi ne samo novčani tok u prvoj godini nego i sve ostale novčane tokove kako bi se dobila najbolja završna procjena.

Zbog toga bi položaj „druge promjene koje nisu drugdje prikazane (R0110/R0260)“ uključivao mnogo pozicija zbog kojih bi analizu varijance bilo teže tumačiti.

### **Odgovor:**

U vezi s tim primjerom treba iskazati sljedeće:

- U retku R0070 prilagodba za predviđeni 1 milijun;
- U retku R0080 prilagodba za budući novčani tok nove situacije nakon 2 milijuna otkupa;
- U retku R0320 otkupna vrijednost.

### **Pitanja i odgovori 1439:**

U skladu s uputama i predlošcima, izravno osiguranje trebalo bi raščlaniti prema godini preuzimanja rizika ili godini nastanka štete. Međutim, prema našem tumačenju, u predlošku EIOPA-e za kvantitativno izvješćivanje nisu predviđena polja za raščlambu ili dodatni stupci za, primjerice, integraciju različitih godina nastanka štete. Možete li potvrditi da u tom predlošku za kvantitativno izvješćivanje nije potrebno prikazivati raščlambu prema godini preuzimanja rizika ili godini nastanka štete?

### **Pitanja i odgovori 1468:**

Možete li potvrditi da u predlošku za kvantitativno izvješćivanje S.29.03 nije potrebno prikazivati raščlambu prema godini preuzimanja rizika ili godini nastanka štete?

#### **Pitanja i odgovori 1512:**

Želimo potvrditi naše razumijevanje stavke 992. „EIOPA potvrđuje da bi za svaki LoB naveden u predlošku S.29.04 trebalo izvješćivati samo o godini preuzimanja rizika ili godini nastanka štete.“

Na primjer, slučaj 1 ugovor A i ugovor B nalaze se pod jednim LoB-om, na primjer 37-životni vijek. Slučaj 2 je najbolja procjena na temelju jedne vrste ugovora (pripadnost LoB-u 37-životni vijek) i sastoji se od dva dijela: diskontirani budući novčani tokovi A uvećani za neplaćene štete B koje nisu uključene u stavku A. Nakon toga bi A i B trebalo iskazati u istoj kategoriji (bilo da se radi o godini preuzimanja rizika ili godini nastanka) ili bi se o njima moglo izvješćivati drukčije, recimo A po godini preuzimanja rizika, a B po godini nastanka štete?

#### **Pitanja i odgovori 1513:**

U uputama za ispunjavanje predložaka navodi se: „...društvo može primijeniti godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika po svakoj vrsti osiguranja pod uvjetom da se isto koristi dosljedno, godinu za godinom.“ Možemo li onda reći da bi za životnog osiguravatelja tehnička pričuva trebala biti kategorizirana u okviru godine preuzimanja rizika? U kojem se slučaju životnog osiguravatelja smatra da se LoB-om upravlja po godini nastanka štete? Znači li upravljanje preuzimanje odgovornosti ili vrednovanje ili nešto drugo? Kako bi trebalo kategorizirati „neplaćene štete“?

#### **Odgovor:**

Predložak se dijeli na obveze kojima se upravlja po godini preuzimanja rizika (od R0010 do R0140) i obveze kojima se upravlja prema godini nastanka štete (od R0150 do R0290). Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrebljavati godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, pod uvjetom da se ista koristi dosljedno godinu za godinom. To se pitanje uglavnom primjenjuje na neživotno osiguranje i rente. U životnom osiguranju, osim renti, očekuje se godina preuzimanja rizika. Taj odabir nije povezan s načinom na koji se izračunava najbolja procjena i koja stavka čini najbolju procjenu, već s obzirom na to da se informacije zahtijevaju po godinama (ili razdobljima u slučaju predložka S.29.04) za svaku godinu/razdoblje na koje se ugovor odnosi.

#### **Pitanja i odgovori 1460:**

Iako je u uputi za ispunjavanje predložka S.29.03 jasno navedeno za C0090/R0300 „Varijacija u ulaganjima za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima“, a definicija je „Iznos predstavlja varijaciju, u bilanci, imovine koja se drži za fondove povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima“, ovo se polje često naziva „Varijacija u vezi s udjelima u investicijskim fondovima“, što stvara određenu zabunu.

Biste li potvrdili da je namjera objaviti samo „Varijacija u ulaganjima za osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima“ pod C0090/R0300?

**Odgovor:**

U predlošku S.29.03 retku R0300 neto učinak iznosa imovine za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunan kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili izračunan kao cjelina), uključujući tehničke tokove, trebalo bi iskazati u informativne svrhe.

**Pitanja i odgovori 1461:**

Treba li ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima uključiti pod C0010/R0010 – R0120 „Najbolja procjena“ i C0030/R0130 – R0140 „Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju“?

**Odgovor:**

Najbolju procjenu koja se odnosi na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima trebalo bi uključiti i u retke od R0010 do R0290, po mogućnosti u redcima od R0010 do R0140, tj. po godini preuzimanja rizika. Isto vrijedi i za iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju.

**Pitanja i odgovori 1285:**

Tražimo pojašnjenje o tome kako/gdje prikazati kretanja tehničkih pričuva kao cjelina i vrijednosti fonda kako bi se osigurala dosljednost između predložaka za kvantitativno izvješćivanje S.29.03.01 i S.29.04.01, kako je navedeno u validacijama EIOPA-e.

U predlošcima analize varijacija S.29.03.01 i S.29.04.01 analiziraju se promjene viška imovine nad obvezama zbog tehničkih pričuva. Oba predložka objašnjavaju razlike u tehničkim pričuvama raščlanjene na različite komponente. Naš je pristup da se sva objedinjena sredstva za osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima smatraju tehničkim pričuvama u cjelini te stoga promjena tehničke pričuve odražava promjenu vrijednosti jediničnog fonda. Nijedan drugi element ne pridonosi tehničkoj pričuvi kao cjelini.

Naše je tumačenje redaka R0050 i R0060 u predlošku S.29.04.01 stoga sljedeće:

- R0050 će prikazati sve varijacije u jediničnom fondu i



- R0060 će biti nula

Time će se osigurati da se varijacije u tehničkim pričuvama koje su posljedica varijacije u tehničkim pričuvama kao cjeline (tj. jediničnog fonda) prikazuju samo jednom. Time će se omogućiti da ukupni iznos (R0070) odražava neto poziciju prethodnih redaka.

Slazete li se s ovom prezentacijom?

Slično tome, smatramo da bi u predlošku S.29.03.01 R0300/C0090 trebalo prikazati opis „Varijacija u ulaganjima za osiguranje povezanog s udjelima u investicijskim fondovima” koji bi, u skladu s našom metodologijom, odražavalo varijaciju tehničkih pričuva kao cjelinu.

Taj se pristup dovodi u pitanje pri razmatranju dosljednosti između dvaju predložaka za kvantitativno izvješćivanje. Predloženo nam je da bi iznos u predlošku S.29.03.01 retku R0300/C0090 trebao biti jednak zbroju u predlošku S.29.04.01 retku R0060 za sve vrste osiguranja. Međutim, to bi dovelo do toga da se kretanje tehničkih pričuva kao cjeline ne odražava u predlošku S.29.03.01. Možete li dati savjete o tome kako/gdje bismo trebali provesti kretanja u tehničkim pričuvama u cjelini kako bi se osigurala dosljednost između tih dvaju predložaka?

Napominjemo da se prethodno navedeno odnosi samo na pristup godine preuzimanja rizika jer se godina nastanka štete ne primjenjuje na naše osiguranje.

### **Odgovor:**

U pogledu tretiranja osiguranja povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima, neovisno o načinu izračuna tehničkih pričuva, pogledajte prethodno pitanje.

Kad je riječ o ugovorima koji se vrednuju kao tehničke pričuve izračunane kao cjelina (u slučaju koji vi opisujete, vaša osiguranja povezana s udjelima u investicijskim fondovima), glavna tablica u predlošku S.29.03 (redci od R0010 do R0290) odražava samo iznose koji se odnose na najbolju procjenu, tj. ne uključuje dodatak za rizik, tehničke pričuve izračunane kao cjelina ni prijelaznu mjeru za tehničke pričuve. Međutim, u retku R0360 iznos se odnosi na tehničke pričuve (tj. uključujući najbolju procjenu, dodatak za rizik, tehničke pričuve izračunane kao cjelina i prijelaznu mjeru za tehničke pričuve). U ovom bi slučaju redak R0360 bio jedini u kojoj bi se iskazale tehničke pričuve osiguranja povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima koje se izračunavaju kao tehničke pričuve u cjelini. Napominjemo da bi u svakom slučaju tehničke tokove koji se odnose na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima trebalo iskazati u predlošku S.29.01 redcima od R0310 do R0350.

U predlošku S.29.04 redcima R0060 i R0130, kako je prethodno navedeno, neto učinak iznosa imovine koju drži osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u

investicijskim fondovima (izračunan kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili izračunan kao cjelina), uključujući tehničke tokove, trebalo bi u informativne svrhe iskazati raščlanjeno po razdobljima (ista vrijednost kao u predlošku S.29.03 retku R0300).

### **Pitanja i odgovori 1378:**

Kako razumjeti „Varijacija u ulaganju u vezi osiguranja povezanim s udjelima u investicijskim fondovima” R0300? Primjerice, za novi ugovor u vezi s udjelima u investicijskim fondovima (UL) sa zaračunatom premijom od 100 EUR, uz ulaganje u fondovima od 100 EUR i uz pretpostavku da neće doći do promjene na financijskom tržištu do kraja godine. Stoga se BEL povećava za 100 EUR, a isto vrijedi za „varijacija u ulaganjima u vezi s osiguranjem povezanim s udjelima u investicijskim fondovima”. Tada bi sveukupni učinak na redak R0360 zbog ovog ugovora bio (- delta BEL - varijacije u ulaganjima u UL + tehnički tokovi) =  $-100 - 100 + 100 = -100$ , što se ne čini točnim. Je li to očekivano? Možda negdje drugdje u predlošku S.29.01 postoji još jedna pozitivna stavka +100?

### **Odgovor:**

U predlošku S.29.03 retku R0300 neto učinak iznosa imovine za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunana kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili izračunana kao cjelina) trebalo bi iskazati u informativne svrhe.

U tehničke tokove koji utječu na tehničke pričuve, ali koji se ne odražavaju u najboljoj procjeni, iznosi bi trebali uključivati tehničke tokove osiguranja povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Stoga bi iznos trebalo izračunati kao (- varijacije u ulaganjima u UL + tehnički tokovi) =  $-100 + 100 = 0$ , jer je delta BEL = 0 u ovom slučaju, budući se odražava u završnoj najboljoj procjeni.

### **Pitanja i odgovori 1397:**

Čini se da se tehnički tokovi, tj. „Premija zaračunata tijekom razdoblja”, „Odštetni zahtjevi i naknade tijekom razdoblja”, „Troškovi (isključujući troškove ulaganja)” i „Tehnički tokovi povezani s reosiguranjem tijekom razdoblja”, kako su iskazani u predlošku S.29.03, temelje na stvarnom primitku i gotovinskim plaćanjima tijekom izvještajnog razdoblja. Budući da se tehničke pričuve temelje na budućim/predviđenim novčanim tokovima, stvarna gotovinska plaćanja i primici tijekom izvještajnog razdoblja neće se moći upotrebljavati u tehničkim pričuvama osim za reviziju procjene predviđenih novčanih tokova. Možete li potvrditi jesmo li točno shvatili?

### **Odgovor:**

Točno ste shvatili. Međutim, napominjemo da bi u pogledu premija trebalo iskazati zaračunate premije tijekom razdoblja (premije koje se stvarno trebaju primiti u toj godini).

### **Pitanja i odgovori 1458:**

U napomenama s objašnjenjem o predlošcima za kvantitativno izvješćivanje u vezi analize varijacija i uputa za ispunjavanje predloška S.29.03 navodi se da polja C0100/R0310-R0350 u tablici S.29.03.01.06 „odražavaju tehničke tokove koji utječu na tehničke pričuve, ali koji se ne odražavaju u završnoj najboljoj procjeni”.

Možete li nam navesti primjer životnog osiguranja u kojem se očekuje da ti tehnički tokovi neće biti nula?

### **Odgovor:**

U ovim ćelijama potrebno je iskazati novčane tokove povezane s plaćenim odštetnim zahtjevima i naknadama, uključujući one prethodno predviđene. Jedan je primjer isplata nakon jedne smrti, tj. bila je projicirana, dogodila se, isplaćena je i više nije u završnoj najboljoj procjeni.

## **S.29.04 – Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve<sup>5</sup>**

- 1.50. Cilj je predloška S.29.04 pružiti detaljniju analizu, po LoB-u, tehničkih varijacija ovisno o pojavi rizikâ. Informacije iskazane u ovom predlošku trebale bi biti usklađene, kako je prethodno navedeno za S.29.03, s informacijama iskazanima u predlošku S.05.01. Moguće su metode raspodjele prema LoB-u i razdobljima, ali se očekuje da će te informacije biti dostupne bez potrebe za metodama raspodjele barem po LoB-u.
- 1.51. Predložak se dijeli na godinu preuzimanja rizika i godinu nastanka štete. Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrebljavati godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, pod uvjetom da se ista koristi dosljedno godinu za godinom. Taj odabir nije povezan s načinom na koji se izračunava najbolja procjena i koja stavka čini najbolju procjenu, već s obzirom na to da se informacije zahtijevaju po

---

<sup>5</sup> Samo pitanja i odgovori primljeni putem EIOPA-ina alata imaju broj. Ostala pitanja i odgovori primljeni su tijekom postupka savjetovanja o ovom dokumentu.

godinama (ili razdobljima u slučaju predložka S.29.04) za svaku godinu/razdoblje na koje se ugovor odnosi.

**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		
<b>Total</b>	<b>R0070</b>		

**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			<del> </del>
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			
<b>Total</b>	<b>R0140</b>			

1.52. U ovom se predlošku zapravo sažima dio informacija navedenih u predlošku S.29.03 (varijacija u najboljoj procjeni i tehnički tokovi), ali je s druge strane potrebna viša razina granularnosti s podjelom na „prethodno“, „tijekom“, „nakon“ razdoblja i podjelom prema vrsti osiguranja.

1.53. Svi iznosi koje treba iskazati u redcima od R0010 do R0050 i od R0080 do R0120 trebali bi uključivati iznose koji se odnose na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. U redcima R0060 i R0130 neto učinak iznosa na EoAoL imovine za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunana kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili izračunana kao cjelina) trebalo bi iskazati u informativne svrhe raščlanjeno po razdobljima. U skladu s tim novim zahtjevom za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima, potrebno je izmijeniti BV148 i BV149 (validacije ne bi trebale uključivati upućivanja na retke R0060 i R0130).

- 1.54. Iznosi koje je potrebno iskazati trebali bi biti usklađeni, neovisno o tome upotrebljava li se godina preuzimanja rizika ili godina nastanka štete, s predloškom S.29.03, ali ne potpuno isti:
- S.29.04 redci R0010 i R0080 – Premije: nema validacije između predložaka S.29.04 i S.29.03. Međutim, očekuje se da su iznosi jednaki onima iskazanim u predlošku S.29.03 retku R0310. U oba slučaja trebaju postojati premije koje se stvarno trebaju primiti u toj godini;
  - S.29.04 redci R0020 i R0090 – Štete i naknade: očekuje se da su iznosi iskazani u predlošcima S.29.03 i S.29.04 jednaki (vidjeti BV509).
  - S.29.04 redci R0030 i R0100 – Troškovi: očekuje se da su iznosi iskazani u predlošcima S.29.03 i S.29.04 jednaki (vidjeti BV510). Jedna dvojba koja bi se mogla pojaviti bila bi oko troškova ulaganja, međutim u predlošcima S.29.03 i S.29.04 iznos za troškove ne bi trebao uključivati troškove ulaganja.
- 1.55. Trebalo bi iskazati samo izričito navedene tehničke novčane tokove. Bilo koji drugi tehnički tokovi osim premija, odštetnih zahtjeva i naknade bez spašavanja i subrogacija te troškova (isključujući troškove ulaganja) ne smiju se iskazati u ovom predlošku (vidjeti također napomenu o predlošku S.29.01 retku R0250).
- 1.56. U predlošku S.29.04 redcima R0040 i R0110 iznosi bi trebali odražavati samo promjenu izravno povezanu s prihvaćanjem rizikâ (vidjeti BV 512 i BV 513). Konkretno:
- S.29.04 redak R0040/C0010 = S.29.03 redak R0050/C0010 + C0020
  - S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03 redak od R0060 do R0100/C0010 + C0020
  - S.29.04 redak R0110/C0030 = S.29.03 redak R0190/C0050 + C0060
  - S.29.04 redak R0110/C0040 = S.29.03 redak R0200/C0050 + C0060
  - S.29.04 redak R0110/C0050 = S.29.03 redci od R0210 do R0250/C0050 + C0060
- 1.57. Varijacije potaknute, na primjer, promjenama deviznog tečaja ne bi se trebale navoditi u predlošku S.29.04. To znači da te ćelije ne odražavaju ukupnu varijaciju u najboljoj procjeni.
- 1.58. U predlošku S.29.04 redcima R0060 i R0130, kako je prethodno navedeno, neto učinak iznosa imovine za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunana kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili izračunana kao cjelina), uključujući tehničke tokove, trebalo bi u informativne svrhe iskazati raščlanjeno po razdobljima. Taj bi

iznos trebao biti jednak iznosu iskazanom u predlošku S.29.03 retku R0300/C0090.

- 1.59. Iznose bi trebalo iskazati pozitivno ako su u skladu s njihovom prirodom, npr. novčani tokovi povezani s premijama kao pozitivni i novčani odljevi povezani s odštetnim zahtjevima također kao pozitivni (također vidjeti BV148 i BV149):
- R0010/R0080: obično kao pozitivan (ako priljev kao očekivan);
  - R0020/R0090 i R0030/R0100: obično kao pozitivan (ako odljev kao očekivan);
  - R0040/R0110 i R0050/R0120: smanjenja najbolje procjene kao negativna;
  - R0060/R0130: doprinos povećanju EoAoL-a trebao bi se iskazati kao pozitivan iznos (npr. ako se najbolja procjena smanji).
- 1.60. Najvažniji je aspekt predloška da u najvećoj mogućoj mjeri treba odražavati analizu koju je provelo društvo te je dosljedno održavati. U slučaju dvojbe, društva za osiguranje trebala bi se obratiti svojem nacionalnom nadzornom tijelu.
- 1.61. Vidjeti prijedlog za ispravljanje/izmjenu Uputa koje će se objaviti do kraja ožujka.

### **Pitanja o predlošku S.29.04 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno tehničkim pričuvama**

#### **Pitanja i odgovori 1093:**

Prvo je pitanje trebamo li moći uskladiti ukupne iznose iz retka R0070 u predlošku S.29.04 s bilo čime u predlošku S.29.03? S obzirom na način na koji je ustrojen, mislim da bismo se trebali moći uskladiti s ćelijom R0360/C0120 u predlošku S.29.03, no trenutačni pristup naveden u uputi za ispunjavanje predloška znači da to ne funkcionira.

Pod pretpostavkom da bismo se trebali moći uskladiti, zašto je C0020/R0040 u predlošku S.29.04 ograničen samo na preuzimanje C0010/R0070 i C0020/R0070 iz predloška S.29.03? Redak R0040 u predlošku S.29.04 naslovljen je „Varijacija u najboljoj procjeni“, koji bi zasigurno trebao sadržavati sve u predlošku S.29.03 između redaka R0020 i R0110; R0060 predstavlja rizik prihvaćen tijekom razdoblja, ostalo su kretanja rizika prihvaćena prije razdoblja.

Svi se ostali redci mogu uskladiti:

- R0010 u predlošku S.29.04 podudara se s retkom R0310 u predlošku S.29.03
- R0020 u predlošku S.29.04 podudara se s retkom R0320 u predlošku S.29.03
- R0030 u predlošku S.29.04 podudara se s retkom R0330 u predlošku S.29.03

o R0060 u predlošku S.29.04 podudara se s retkom R0300 u predlošku S.29.03

- Postoji još samo jedna iznimka; trebamo popuniti R0050 kretanjem dodatka za rizik kako bismo se mogli točno uskladiti. R0360 u predlošku S.29.03 ukupno je kretanje tehničkih pričuva, dok su sva dosadašnja kretanja u predlošku S.29.04 kretanja u najboljoj procjeni.

**Odgovor:**

Vaša je analiza djelomično ispravna. Moguće je uskladiti sljedeće retke:

o R0010 i R0080 u predlošku S.29.04 podudaraju se s predloškom S.29.03 retkom R0310;

o R0020 i R0090 u predlošku S.29.04 podudaraju se s predloškom S.29.03 retkom R0320;

R0030 i R0100 u predlošku S.29.04 podudaraju se s predloškom S.29.03 retkom R0330;

o R0060 i R0130 u predlošku S.29.04 podudaraju se s predloškom S.29.03 retkom R0300 (ali pogledajte novo značenje).

S.29.04 redci R0040/R0110 ne odražavaju ukupnu varijaciju u najboljoj procjeni. Vidjeti prijedlog za korekciju/izmjenu Uputa koje će se objaviti do kraja ožujka.

Kad je riječ o dodatku za rizik, iznos ne bi trebalo iskazati u predlošku S.29.04. Isto vrijedi i za iznos prijelaznih mjera na tehničku pričuvu.

**Pitanja i odgovori 1224:**

Koje se vrijednosti trebaju dostaviti u izvješću S.29.04 ćelija R0110/C0050? Ne mogu pronaći nikakvu validaciju o toj ćeliji, ali mislim da imam dvije mogućnosti:

1. Iz S.29.03 R0220/ C0050 + C0060

2. Iz S.29.03 R0210-R0250/ C0050 + C0060

Koja je točna?

**Odgovor:**

Ćelija S.29.04 redak R0110/C0050 trebala bi odražavati varijaciju u najboljoj procjeni kako je iskazano u predlošku S.29.03 redcima od R0210 do R0250.

**Pitanja i odgovori 1459**

U uputi za popunjavanje predloška S.29.04 za R0060 „Prilagodba vrednovanja imovine koja se drži za ugovore povezane s udjelima u investicijskim fondovima” navodi se da se „ta stavka dodaje premijama i njome se namjerava ukloniti učinak ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima.”

Međutim, premije u R0010 (= S.29.03.01 redak R0310) obuhvaćaju samo „tehničke tokove koji utječu na tehničke pričuve, ali koji se ne odražavaju u završnoj najboljoj procjeni“, tj. premije koje se odražavaju u završnoj najboljoj procjeni ne bi bile uključene u tu bilancu.

Stoga, kako se dodavanjem retka R0060 (= S.29.03.01 redak R0300 „Varijacija u UL-u imovine“) otklanja učinak ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima?

**Odgovor:**

Svi iznosi koje treba iskazati u redcima od R0010 do R0050 i od R0080 do R0120 trebali bi uključivati iznose koji se odnose na osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. U redcima R0060 i R0130 neto učinak iznosa imovine za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunana kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili izračunana kao cjelina) trebalo bi iskazati u informativne svrhe raščlanjeno po razdobljima. U skladu s tim novim zahtjevom za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima, potrebno je izmijeniti BV148 i BV149.

**Pitanja i odgovori 1486 (i 998):**

U skladu s uputom za ispunjavanje predloška „Troškovi (osiguranja i reosiguranja)“ za sve kategorije rizika (tj. rizike prihvaćene tijekom razdoblja itd.) iz predloška S.29.04 potrebno je uskladiti s „C0100 – C0110/R0330“ iz predloška S.29.03. Međutim, za razliku od predloška S.29.03, u kojem se kao zahtjev navodi da bi trebalo iskazati samo one troškove koji nisu uključeni u izračun najbolje procjene, za predložak S.29.04 to se ne navodi. Znači li to da bi S.29.04 trebao imati pojedinosti o troškovima neovisno o tome jesu li oni uključeni u izračun najbolje procjene? Ako je odgovor potvrđan, kako bi se vrijednosti troškova svih kategorija rizika u predlošku S.29.04 uskladile s predloškom S.29.03? Molimo za potvrdu.

**Odgovor:**

U pogledu predloška S.29.04 redaka R0030 i R0100 – Troškovi – očekuje se da su iznosi iskazani u predlošcima S.29.03 i S.29.04 jednaki (vidjeti BV510). Jedna dvojba koja bi se mogla pojaviti bila bi oko troškova ulaganja, međutim u predlošcima S.29.03 i S.29.04 iznos za troškove ne bi trebao uključivati bilo koje troškove uključene u najbolju procjenu kao što su troškovi ulaganja.