



EIOPA-17-403_rev

20. marec 2018

5. julij 2018

Pojasnjevalne opombe organa EIOPA o predlogah za poročanje

Predloge za analizo variacij

- 1.1. Organ EIOPA je v zadnjih mesecih prejel številna vprašanja in odgovore, ki obravnavajo sporočanje predlog za analizo variacij (predloge od S.29.01 do S.29.04). Prejeta vprašanja in odgovori, ki zajemajo večino predlog, se nanašajo na to, kako je treba predloge razlagati na veliko področjih. Zato se je organ EIOPA odločil, da prejeta vprašanja in odgovore obravnava bolj strukturirano ter da o zadevnih predlogah zagotovi postopna pojasnila.
- 1.2. Namen tega dokumenta je prek vprašanj in odgovorov organa EIOPA zagotoviti pojasnila v zvezi z uporabo Uredbe ter seznam vprašanj in odgovorov o izpolnjevanju predlog za kvantitativno poročanje od S.29.01 do S.29.04 (kot so opredeljene v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2015/2450 z dne 2. decembra 2015 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s predlogami za predložitev informacij nadzornim organom v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta).
- 1.3. Tako kot pri vseh drugih vprašanjih in odgovorih organ EIOPA pričakuje, da bodo zavarovalnice in pozavarovalnice pri izvajanju in poročanju predlog za predložitev informacij konec leta 2017 uporabile pojasnila in dodatna pojasnila v zvezi z navodili izvedbenih tehničnih standardov za poročanje iz tega dokumenta. Vendar se priznava, da so predloge sprožile številna vprašanja in dvome ter da je ta dokument objavljen blizu datumu predložitve, zato se pričakuje pristop prizadevanja po najboljših močeh.
- 1.4. Dokument ima naslednjo strukturo:
 - a) dokument vsebuje pojasnila ter seznam vprašanj in odgovorov po posameznih predlogah; ter

- b) v Prilogi 1 je navedenih več primerov v zvezi z neživiljenjskimi zavarovanji in zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja.
- 1.5. Potrebni popravki/spremembe navodil za predloge ¹ bodo predlagani za osnutek popravka izvedbeno tehničnih standardov za leto 2018, ki naj bi ga odbor nadzornikov organa EIOPA odobril julija 2018.
- 1.6. Namen teh predlog je z ekonomskimi metrikami razložiti, zakaj in kako se je med letom razvijal položaj podjetja. Ker to pomeni dve polni leti uporabe Solventnost II, se te predloge zahtevajo samo prvič glede na konec leta 2017, kjer bo predložena analiza variacije lastnih sredstev med koncem leta 2016 in koncem leta 2017.
- 1.7. Analiza variacij vključuje štiri predloge, ki obravnavajo različne vhodne podatke za variacijo presežka sredstev nad obveznostmi (lastna sredstva, naložbe in zavarovalno-tehnične rezervacije). Za oceno variacije presežka sredstev nad obveznostmi iz leta v leto naj se vse štiri predloge obravnavajo kot celota.

Splošna vprašanja in odgovori

Vprašanje in odgovor 1479:

Ali obstaja za predlogo S.29.04 posodobljena dnevniška datoteka, ki upošteva spremembe iz Priloge 2 k analizi variacij, izdane 29. junija 2017?

Natančneje, ali lahko potrdite, kaj naj uporabimo za postavko C0020/R0040 v predlogi S.29.04? Ali naj uporabimo analizo variacij ali dnevniško datoteko, ki je bila izdana prej?

Odgovor:

Tako kot pri vseh drugih vprašanjih in odgovorih organ EIOPA pričakuje, da bodo zavarovalnice in pozavarovalnice pri izvajanju in poročanju predlog za predložitev informacij konec leta 2017 uporabile pojasnila in dodatna pojasnila v zvezi z navodili izvedbenih tehničnih standardov za poročanje, vključena v Pojasnjevalne opombe organa EIOPA o predlogah za poročanje – predloge za analizo variacij. Vendar se priznava, da so predloge sprožile številna vprašanja in dvome ter da je pojasnilo objavljeno blizu datumu predložitve informacij, zato se pričakuje pristop prizadevanja po najboljših močeh.

¹ V skladu s sprejetim pristopom se uvedejo samo nujno potrebne spremembe. Navodila v izvedbenih tehničnih standardih za poročanje, ki niso v nasprotju s sklepi in smernicami teh pojasnjevalnih opomb, se ne bodo spremenila in jih je treba brati v povezavi s tem dokumentom.

S.29.01 – Presežek sredstev nad obveznostmi

- 1.8. Predloga za kvantitativno poročanje S.29.01 povzema variacijo lastnih sredstev, kot so prikazana v predlogah za lastna sredstva (S.23). Poudarek je torej na osamitvi variacij, ki potrebujejo dodatno pojasnilo:

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

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

- 1.9. To se izvede tako, da se podrobneje pogleda vrstico „A” – Uskladitvene rezerve pred odbitkom za udeležbe - po naravi postavk, brez postavk, ki ne potrebujejo pojasnila, da se osami presežek sredstev nad obveznostmi, ki se bo pojasnil s to predlogo:

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

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

- 1.10. Vrstica „A” ustreza presežku sredstev nad obveznostmi, od katerega se odštejejo lastne delnice, predvidljive dividende, druge postavke osnovnih lastnih sredstev in postavke omejenih lastnih sredstev.

- 1.11. V skladu s tem pristopom naj se vrstice S.29.01.R0140 do R0170 sporočijo kot pozitivni zneski, če se bodo za izračun uskladitvene rezerve odbile od presežka sredstev nad obveznostmi

- 1.12. Na koncu se izvede analiza vrstice „B” – Variacija presežka sredstev nad obveznostmi po izvoru:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities				
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			

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

- 1.13. Skupna vrednost teh vrstic ustreza vrednosti „B”. V skladu s tem pristopom naj se zneski sporočijo s pozitivno ali negativno vrednostjo v skladu z njihovim prispevkom k variaciji presežka sredstev nad obveznostmi. Zneski naj se sporočijo s pozitivno vrednostjo, če povečajo variacijo, in z negativno,

če zmanjšajo variacijo presežka sredstev nad obveznostmi. Na primer, v vrstici S.29.01.R0200 se zmanjšanje zavarovalno-tehničnih rezervacij sporoči kot pozitivni znesek, ker pozitivno prispeva k presežku sredstev nad obveznostmi (glej BV144 na seznamu validacij).

- 1.14. Ta del predloge ne vključuje zahteve za podrobno evidentiranje vseh variacij. Podjetja lahko izpeljejo te zneske z uporabo približkov. Te zneske bi med drugim lahko ocenili tako, da bi začeli izpolnjevati predlogi S.29.02 in S.29.03 (da bi dobili zneske, ki se sporočijo v vrsticah S.29.01.R0190 in R0200), če podjetja lahko pojasnijo zneske, ki se sporočijo v vrstici S.29.01.R0250, če so pomembni.
- 1.15. Upoštevajte, da naj bo vrstica S.29.01.R0190 enaka vsoti vrstic S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040, zmanjšani za vrstico S.29.02.R0050, vrstica S.29.01.R0200 pa naj bo enaka kot vsota vrstic S.29.03.R0360 in R0370.
- 1.16. Znesek, ki se sporoči v vrstici S.29.01.R0190 – Variacije zaradi naložb in finančnih obveznosti – bo dodatno pojasnjen v predlogi S.29.02. Ta znesek naj ustreza vsoti vrstic S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040, od katere se odšteje vrstica S.29.02.R0050. Pri izpolnjevanju te vrstice je pomembno razumeti obseg „Naložb“ in „Finančnih obveznosti“.
- 1.17. Za namene te predloge „Naložbe“ vključujejo naslednje postavke iz predloge S.02.01. (Bilanca stanja): R0070 „Naložbe (razen sredstev v posesti za pogodbe, vezane na indeks ali enoto premoženja)“, R0220 („Sredstva v posesti za pogodbe, vezane na indeks ali enoto premoženja“), R0230 („Kreditni in hipoteke“), R0350 („Depoziti pri cedentih“), R0410 („Denar in denarni ustrezniki“) ter R0790 („Izvedeni finančni instrumenti“ v Obveznostih). Upoštevajte, da lastne delnice ne štejejo za „Naložbe“ (glej odstavek 1.19).
- 1.18. Ta variacija „Naložb“ ni „čista variacija“, ker naj zajema samo variacijo, ki privede do učinka na presežek sredstev nad obveznostmi, tj. naj ne zajema pridobitev (na primer izvedenih po prejetih premijah) ali prodaj (na primer za plačilo škod ali ponovno vlaganje), temveč samo variacijo zaradi vrednotenja, vključno z odhodki/prihodki (kot navedeno, vrstica S.29.01.R0190 mora zajemati vse zneske, sporočene v predlogi S.29.02). Na primer, ko so obveznice poplačane, to lahko vpliva na „Denar in denarne ustreznike“, ne vpliva pa na presežek sredstev nad obveznostmi.
- 1.19. Za namene te predloge „Finančne obveznosti“ vključujejo naslednje postavke iz predloge S.02.01. (Bilanca stanja): R0800 („Zneski, dolgovani kreditnim institucijam“), R0810 („Finančne obveznosti, razen zneskov, dolgovanih kreditnim institucijam“) in R0850 („Podrejene obveznosti“).

- 1.20. V vrstici S.29.01.R0200 naj se upošteva tudi znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja. Te predloge ne predpostavljajo popolne nevtralizacije sredstev in obveznosti v zvezi zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja. Glej tudi pripombe k vrstici S.29.03.R0300.
- 1.21. Znesek, poročan v vrstici S.29.01.R0200, ne vključuje pozavarovanja (glej BV508 na seznamu validacij).
- 1.22. Znesek, poročan v vrstici S.29.01.R0210 – Variacije v kapitalskih postavkah osnovnih lastnih sredstev in drugih odobrenih postavkah – vključuje samo postavke „čisti kapital“, kar pomeni, da izključuje uskladitveno rezervo, podrejene obveznosti in neto odložene terjatve za davek, vključuje pa lastne delnice in presežek sredstev:
- a) znesek lastnih delnic je vključen v vrstico S.29.01.R0210 in izključen iz vrstice S.29.01.R0190;
 - b) znesek presežka sredstev je vključen v vrstico S.29.01.R0210, ker pa ima znesek/izračun presežka sredstev lahko različne vire, kot so vrednotenje sredstev in zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na vrednotenje po Solventnosti II, vrednotenje sredstev in zavarovalno-tehničnih rezervacij na podlagi računovodskih izkazov ali projekcija specifičnih denarnih tokov, naj se v vrstici S.29.01.R0250 po potrebi izvedejo ustrezne prilagoditve, da bi se izognili dvojnemu štetju.
- 1.23. Vrstici S.29.01.R0220 – „Variacija pozicije v zvezi z odloženimi davki“ in S.29.01.R0230 – „Davek od dobička v obdobju poročanja“ naj se določita v skladu z navodili izvedbenih tehničnih standardov za poročanje.
- 1.24. V vrstici S.29.01.R0240 („Izplačilo dividend“) naj se razdelitev dobička sporoči v skladu z navodili izvedbenih tehničnih standardov za poročanje, vključno z morebitnim prenosom dobička na matično družbo.
- 1.25. Upoštevajte, da naj zadnja vrstica S.29.01.R0250 „Druge variacije“ upošteva variacijo vsaj naslednjih postavk:
- prilagoditev, potrebno za odpravo dvojnega štetja iz poročanja presežka sredstev;
 - variacijo zneska sredstev, ki ne vključuje naložb, kot so opredeljene zgoraj, in drugih obveznosti, na primer postavk „opredmetena osnovna sredstva v posesti za lastno uporabo“, „terjatve iz naslova pozavarovanja“ in „obveznosti iz naslova pozavarovanja“;
 - zavarovalno-tehničnih tokov, razen „premij“, „zahtevkov in prejemkov brez iztržkov od prodaje rešenega premoženja in subrogacije“ ter odhodkov (brez odhodkov za naložbe), ki se ne poročajo v vrsticah R0310 do R0350 predloge S.29.03.

1.26. Znesek, poročan v vrstici S.29.01.R0250, naj izraža znesek, potreben za uskladitev zneskov, poročanih v vrsticah R0190 do R0240, z zneskom, dobljenim z razliko med presežkom sredstev nad obveznostmi na koncu obdobja in presežkom sredstev nad obveznostmi na začetku obdobja (R0130) (glej BV144 seznama validacij).

1.27. Naj sklenemo, ta dva dela predloge predstavljata dve analizi presežka sredstev nad obveznostmi, eno po „naravi“ in eno po „izvoru“, kar pojasnjuje, zakaj se elementi poročajo več kot enkrat:

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)	

Vprašanja o predlogi S.29.01 – Presežek sredstev nad obveznostmi ²

Vprašanje in odgovor 524:

Zdi se, da je vrstica S.29.01.R0180 vsota R0130 do R0170. Toda, ali naj bi se to ujemalo z R0080? Če da, potem je to samo po sebi nejasno, ker se zdi, da se ta oddelek (R0130-R0180) nanaša na variacijo v uskladitveni rezervi, R0130 pa je variacija v presežku sredstev nad obveznostmi. To je funkcija tako poslovnega izida v skladu s splošno sprejetimi računovodskimi načeli (presežek sredstev) kot uskladitvene rezerve. Ali je R0250 samostojna postavka ali vmesni seštevek?

Odgovor:

Variacija uskladitvene rezerve (S.29.01.R0180) ustreza vrednosti, sporočeni v R0130, minus vsota R0140 do R0170. Vrednost, ki se sporoči v R0180, je enaka kot v R0080/C0030. To je v dokumentu organa EIOPA o validacijah na podlagi Solventnosti II dejansko opredeljeno kot „enaka podatkovna točka“. To pomeni, da se pri poročanju v XBRL ta znesek sporoči samo enkrat. Presežek sredstev nad obveznostmi, ki se sporoči v R0130, je presežek sredstev nad obveznostmi v skladu z direktivo Solventnost II in ni funkcija splošno sprejetih računovodskih načel.

vrsticica S.29.01.R0250 je samostojna postavka, ki naj bi omogočala poročanje vseh preostalih variacij v presežku sredstev nad obveznostmi, ki niso zajete v

² Oštevilčeni so samo vprašanja in odgovori, prejeti prek orodja organa EIOPA. Druga vprašanja in odgovori so bili prejeti med postopkom posvetovanja o tem dokumentu.

R0190 do R0240, ali v primeru presežka sredstev, da bi se izognili dvojnemu štetju v okviru predloge.

Vprašanje:

Ali naj se variacija presežka sredstev vključi v R0210 (kot je navedeno v navodilih), če je variacija zajeta že kot del drugih kategorij variacij (tj. v vrstici R0190, R0200 itd.) v postavki „Povzetek analize variacije presežka sredstev nad obveznostmi“?

Ali ima vključitev variacije presežka sredstev v R0210 za posledico dvojno štetje variacije v zvezi s presežkom sredstev?

Navodila za R0210: „Ta znesek pojasnjuje del variacije presežka sredstev nad obveznostmi zaradi sprememb v „čistih“ kapitalskih postavkah, kot so navadne delnice (skupaj z lastnimi delnicami), prednostne delnice, presežki sredstev“.

Odgovor:

Znesek presežka sredstev se vključi v S.29.01.R0210, kot je navedeno v navodilih. Ker ima lahko znesek presežka sredstev različne vire, kot so vrednotenje sredstev in zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na vrednotenje po Solventnosti II, vrednotenje sredstev in zavarovalno-tehničnih rezervacij na podlagi računovodskih izkazov ali projekcija specifičnih denarnih tokov, naj se po potrebi v S.29.01.R0250 izvedejo ustrezne prilagoditve, da bi se izognili dvojnemu štetju.

Vprašanje:

V vrstici C0030/R0140 so predstavljene spremembe lastnih delnic, kar pa vključuje tudi S.29.01.C0030/R0190. Ali to ni dvojno štetje?

Odgovor:

Zadnji dve razpredelnici predlog analizirata presežek sredstev nad obveznostmi po njegovi „naravi“ in po njegovem „izvoru“. Variacija vrednosti lastnih delnic je predstavljena v R0140 v analizi „po naravi“ (druga razpredelnica, R0130 do R0180). V tretji razpredelnici (analiza „po izvoru“) se zneski lastnih delnic sporočijo v R0210, ne pa tudi v R0190. Ti dve razpredelnici sta neodvisni, zato se ne uporablja dvojno štetje.

Vprašanje:

Predloga ne vključuje „spremembe obsega“?

Odgovor:

Točno. Predloga naj se nanaša samo na variacijo v vrednosti naložb, medtem ko pridobitev novih naložb ali zapadlost/prodaja naložb ni zajeta. Ta variacija naj se zajame v drugih predlogah, povezanih z dejavnostjo, ki je povzročila variacijo v presežku sredstev nad obveznostmi. Na primer, učinek spremembe obsega zaradi

pridobitve ali prenosa zavarovalnega portfelja ali preprosto zaradi izdaje novega zavarovanja bo vključen v variacije zaradi zavarovalno-tehničnih rezervacij. Vgrajen bo v posebno vrstico predloge S.29.01 (R0200) in podrobno opisan v predlogi S.29.03 (neto vpliv med variacijo zavarovalno-tehničnih rezervacij in zavarovalno-tehničnih tokov).

Vprašanje:

Ali naj bo S.29.01.R0200/C0030 brez izterljivih zneskov iz pozavarovanj?

Odgovor:

Da. Sporočeni znesek naj bo brez izterljivih zneskov iz pozavarovanj. Glej BV508 seznama validacij, ki validira ta znesek glede na zneske, sporočene v predlogi S.29.03.

Vprašanje in odgovor 1462:

Ali bi potrdili, da naj za C0030/R0200 „Variacije zaradi neto zavarovalno-tehničnih rezervacij“ in posledično za C0120/R0360-R0370 v predlogi S.29.03 sprejmemo teoretično predpostavko, da sredstva, vezana na enoto premoženja, v celoti „nevtralizirajo“ obveznosti, vezane na enoto premoženja (kar pa ne velja) ter „neto učinek med naložbami in obveznostmi iz zavarovanj, vezanih na enoto premoženja ali indeks“ razkrijemo pod C0030/R0250 „Druge variacije v presežku sredstev nad obveznostmi“?

Kot dodatno vprašanje za C0030/R0250, ali bi lahko pojasnili, zakaj se postavke v zvezi s pozavarovanjem pričakujejo v postavki „Druge variacije“, če naj bodo „Variacije zaradi neto zavarovalno-tehničnih rezervacij“ v C0030/R0200 brez pozavarovanja, tako pa se pozavarovanje vključi?

Odgovor:

Zavarovanje, vezano na indeks ali enoto premoženja, naj se vključi v analizo v predlogah S.29.01 do S.29.04. To pomeni, da naj se zavarovanje, vezano na indeks ali enoto premoženja, vključi v predlogo S.29.02 in sporoči v vrstici S.29.01.R0190; vključi naj se v glavne razpredelnice predloge S.29.03 ter sporoči v vrstici S.29.01.R0200 in tudi v predlogi S.09.04. Poleg tega se specifične informacije o zavarovanjih, vezanih na indeks ali enoto premoženja, za informativne namene zahtevajo v S.29.03.R0300. V tej vrstici naj se v informativne namene sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja, vključno z zavarovalno-tehničnimi tokovi. Pozitivni učinek v variaciji presežka sredstev nad obveznostmi naj se sporoči s pozitivno vrednostjo. Ta znesek se zahteva v informativne namene prav zato, ker ne obstaja predpostavka, da sredstva, vezana na indeks ali enoto premoženja, v celoti „nevtralizirajo“ obveznosti, vezane na indeks ali enoto premoženja.

Vaša ugotovitev glede vključitve pozavarovanja v vrstico S.29.01.R0250 je popolnoma točna, izterljivi zneski iz pozavarovanj naj se ne sporočajo v vrstici S.29.01.R0250. Vendar upoštevajte, da naj se v vrstici S.29.01.R0250 sporočijo terjatve iz naslova pozavarovanj.

Vprašanje in odgovor 1487:

Odgovor sem dobil novembra. Pred tem smo si pomagali s Pojasnjevalnimi opombami o predlogi za analizo variacij in nismo mogli dobiti razumne razlage celotne obravnave na podlagi vrste poslovanja, vezanega na enoto premoženja, v predlogah S.29. Dovolite nam, da vprašanje zastavimo konkretnije.

- Prvič, v dokumentu s pojasnili se vsi primeri nanašajo na nevezano zavarovanje. Ne najdemo niti enega, ki bi zajemal vrsto poslovanja, vezano na enoto premoženja, s celovito sliko: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 in S.29.04.R0070/C0010.
- Drugič, da bi se upoštevalo „V R0360/C0120-C0130 so upoštevani najboljša ocena, marža za tveganje in zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota, vendar je nato znesek „nevtraliziran“ z odbitkom zneska, sporočenega v R0300/C0090, kar odraža variacijo v bilanci stanja naložbe v posesti na podlagi zavarovanja, vezanega na enoto premoženja“ na strani 18 pojasnjevalnih opomb, menimo, da bi morala biti postavka S.29.03 R0300/C0090 v skladu z naslednjo formulo: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$. Vendar, da bi se upoštevalo „- variacija v najboljši oceni... in variacija v zavarovalno-tehničnih rezervacijah, izračunanih kot celota (med koncem predhodnega leta in letom poročanja);
 - minus variacija v zavarovanju, vezanem na enoto premoženja (C0090/R0300);
 - plus skupni znesek neto zavarovalno-tehničnih tokov, tj. prilivi minus odlivi (C0100/R0340 za življenjska in C0110/R0340 za neživljenjska zavarovanja)“ na strani 14, oddelek 1.35, pojasnjevalnih opomb, bi morali imeti delta UL in zavarovalno-tehnični tokovi nasprotna predznaka, kar je v nasprotju z zgornjo formulo: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$
- Tretjič, če S.29.01R0250 že zajema sredstva in obveznosti v skladu, vezanem na enoto premoženja, in ki so si precej blizu. In je S.29.03 R0300/C0090: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$, kjer vidimo, da bi se lahko prvi dve postavki v veliki meri medsebojno izničili. Če nato pogledamo celotno sliko ter za zavarovanje, vezano na enoto premoženja, prištejemo S.29.01 R0250, R0200, bomo na splošno vedno dobili: sredstva, vezana na enoto premoženja-obveznosti, vezane na enoto premoženja+denarni tokovi. Ne znamo si pojasniti, kaj to pomeni in čemu je namenjeno.
- Četrto, ali je treba v predlogi S.29.01 zajeti sredstva, vezana na enoto premoženja, in obveznosti, vezane na enoto premoženja, kot celoto ali spremembe teh dveh postavk?

Torej, a) prosimo, navedite specifične formule za predloge S.29 s primeri zavarovanj, vezanih na enoto premoženja, v S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 in S.29.04 R0070/C0010 ter smiselno pojasnite, kaj navsezadnje lahko zajemajo predloge S.29. b) Ali so denarni tokovi za zavarovanja, vezana na enoto premoženja, bruto premije, bruto zneski škod, odhodki, ali samo honorarji, provizije, odhodki in škodni zahtevki za zavarovanja, vezana na enoto premoženja, ki presegajo sredstva, vezana na enoto premoženja? c) Če lahko že vrstica S.29.01 R0250 zajema gibanje lastnih sredstev zaradi vrste dejavnosti, vezane na enoto premoženja, zakaj naj bi se trudili z zagotavljanjem dodatnih podatkov v zvezi z vrsto dejavnosti, vezano na enoto premoženja, v predlogah S.29?

Odgovor:

Po prejetih pripombah in javnem dogodku je organ EIOPA dodatno analiziral možnosti poročanja za zavarovanja, vezana na indeks ali enoto premoženja. Uporabi naj se naslednji pristop:

- V predlogo S.29.02 in v vrstico S.29.01.R0190 naj se vključijo sredstva v posesti za zavarovanja, vezana na indeks ali enoto premoženja;
- V predlogi S.29.03 (glavne razpredelnice) in S.29.04 ter vrstico S.29.01.R0200 naj se vključi najboljša ocena iz zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja (S.29.03.R0360/C0120 in C0130 naj vključujeta najboljšo oceno, maržo za tveganje, zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota, ter prehodni ukrep glede zavarovalno-tehničnih rezervacij celotne dejavnosti);
- V vrstici S.29.03.R0300 naj se zgolj v informativne namene sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja, vključno z zavarovalno-tehničnimi tokovi. Pozitivni učinek v variaciji presežka sredstev nad obveznostmi naj se sporoči s pozitivno vrednostjo.

Vprašanje:

Naša razlaga vrstice R0250 „Druge variacije v presežku sredstev nad obveznostmi“ v predlogi S.29.01 je, da naj vsebuje preostale variacije, ki niso zajete z drugimi vrsticami v predlogi S.29.01. Variacija, ki jo povzroči razlika v vrednosti naložb v vezanih skladih (kot je podrobno navedeno v zgornjem vprašanju), je lahko precej velika, zato menimo, da naj se ne bi vključila v vrstico R0250, vendar se zdi, da za njeno poročanje ni drugega logičnega mesta.

Odgovor:

Glejte predhodni odgovor.

S.29.02 – Presežek sredstev nad obveznostmi – pojasnjen z naložbami in finančnimi obveznostmi

- 1.28. Tako kot v predlogi S.29.01 tudi variacija, zajeta v tej predlogi, ni „čista variacija“, saj naj bi zajemala samo variacije, ki privedejo do učinka na presežek sredstev nad obveznostmi.
- 1.29. Predloga S.29.02 podrobno opredeljuje učinek lastnih sredstev naložb, kot je opredeljen v S.29.01.R0190, ki je posledica sprememb prihodkov in vrednosti.
- 1.30. Ta predloga vključuje zneske, ki se nanašajo na:
- naložbe v vrstici S.29.02.R0010 (kot so opisane v odstavku 1.17);
 - lastne delnice v vrstici S.29.02.R0020;
 - finančne obveznosti v vrstici S.29.02. R0030 (kot so opisane v odstavku 1.19).
- 1.31. Ta predloga izključuje zneske, ki se nanašajo na postavke „opredmetena osnovna sredstva v posesti za lastno uporabo“, druga sredstva in „obveznosti, razen zavarovalno-tehničnih rezervacij“, ki ne štejejo za naložbe in finančne obveznosti (kot so opisane v odstavku 1.23).
- 1.32. V posebnem primeru „lastnih delnic“ se variacija v vrednotenju te postavke sporoči samo v vrstici S.29.02.R0020.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

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

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

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

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

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

Detail of Investment revenues

Dividends

Interests

Rents

Other

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

Sum of these lines
should correspond to C

- 1.33. Znesek, ki se sporoči v vrstici S.29.02.R0060, je vsota vrstic R0010 do R0040 minus R0050. Zneski, ki se sporočijo v vrsticah R0010 do R0030, se sporočijo s pozitivno ali negativno vrednostjo v skladu z njihovim prispevkom k variaciji presežka sredstev nad obveznostmi. Zneski se sporočijo s pozitivno vrednostjo, če povečajo variacijo, in z negativno, če zmanjšajo variacijo presežka sredstev nad obveznostmi. Na primer, v vrstici R0030 se zmanjšanje finančnih obveznosti sporoči kot pozitivni znesek, ker pozitivno prispeva k presežku sredstev nad obveznostmi. Pri zneskih, ki se sporočijo v vrsticah R0040 in R0050, se upošteva privzeti

pristop, zato naj se sporočijo s pozitivno vrednostjo, če je to v skladu z njihovo naravo.

- 1.34. Na splošno naj se zneski glede naložb, ki se sporočijo v tej predlogi, ujemajo z zneski, ki se sporočijo v predlogi S.09.01. To pomeni, da:
- a) se zneski, ki se sporočijo v S.29.02.R0010, ujemajo z zneski, ki se sporočijo v predlogi S.09.01. v C0100 in C0110 predloge S.09.01 (realizirani in nerealizirani dobički in izgube, ki povzročijo variacijo presežka sredstev nad obveznostmi);
 - b) pri zneskih, ki se sporočijo v vrsticah R0070 do R0090 predloge S.29.02 se upošteva pristop k vrednotenju iz predloge S.09.01.

Vendar se upoštevajo tudi razlike v obsegu obeh predlog.

- 1.35. Vrstica S.29.02.R0040 bi morala biti vsota S.29.02.R0070 do R0100 (glej BV145 seznama validacij).
- 1.36. V vrstici S.29.02.R0050 se sporoči znesek zavarovalno-tehničnih tokov (odhodki za naložbe v obdobju, ki niso upoštevani v končni najboljši oceni). Ti bi se običajno sporočili v S.29.03.R0330, vendar ta vrstica znesek odhodkov za naložbe izrecno izključuje.

Vprašanja o predlogi S.29.02 – Presežek sredstev nad obveznostmi – pojasnjen z naložbami ³

Vprašanje in odgovor 1143:

S.29.02 Predloga za kvantitativno poročanje „analiza sprememb zaradi naložb in finančnih obveznosti“ zajema prihodke, dobičke in izgube pri naložbah, razen sredstev v posesti v skladih, vezanih na enoto premoženja ali na indeks. V dnevniški datoteki S.29.02 je navedeno: „Kar zadeva sredstva v posesti v skladih, vezanih na enoto premoženja ali na indeks, se prilagoditev pri osnovnih lastnih sredstvih v zvezi z vrednotenjem upošteva v predlogi S.29.03.“ Vendar se v skladu z zadevno dnevniško datoteko zdi, da postavka C0090/R0300 v predlogi S.29.03 „Analiza sprememb zaradi zavarovalno-tehničnih rezervacij“ zahteva spremembo bilance stanja med začetno in končno vrednostjo naložb v skladih, vezanih na indeks ali enoto premoženja. Sprememba stanja naložb (S.29.03) ni isto kot sprememba vrednosti (prihodki, dobički in izgube) iz dnevniške datoteke S.29.02, to pa povzroči razliko. To razliko smo vključili v C0030/R0250 predloge S.29.01 „Analiza variacij – analiza variacije presežka sredstev nad obveznostmi“, ker ne vemo, kje drugje bi jo evidentirali.

³ Oštevilčena so samo vprašanja in odgovori, prejeti prek orodja organa EIOPA. Druga vprašanja in odgovori so bili prejeti med postopkom posvetovanja o tem dokumentu.

Ali nam lahko sporočite, ali je naša razlaga predlog S.29.02 in S.29.03 pravilna, in če je, ali lahko potrdite, kako naj sporočimo razliko v vrednosti naložb v vezane sklade.

Odgovor:

Glejte vprašanja in odgovore o zavarovanjih, vezanih na indeks ali enoto premoženja, pod S.29.01.

Vprašanje:

Vrstici „Dividende“ in „Obresti“ se nanašata na podatke o prejetih dividendah in obrestih, ki pa niso v skladu s pristopom ekonomskega vidika in denarnega toka iz predloge. Zavarovatelji bodo preučili svoje računovodske izkaze, da bodo dobili zahtevane informacije, kar pa bo privedlo do različnih podlag za merjenje v predlogi.

Odgovor:

Pristop k vrednotenju je res drugačen, da pa bi se izognili bremenu ponovnega izračuna za podjetja, se lahko v predlogi S.29.02 uporabijo zneski, ki se sporočijo v predlogi S.09.01, pri čemer se upoštevajo samo razlike v obsegu.

S.29.03 – Presežek sredstev nad obveznostmi – pojasnjen z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami

- 1.37. Predloga S.29.03 podrobno opredeljuje učinek variacij zavarovalno-tehničnih rezervacij na presežek sredstev nad obveznostmi. Povezava med to predlogo in predlogo S.29.01 je, da je vsota S.29.03.R0360/C0120-C0130 in R0370/C0120-C0130 enaka S.29.01.R0200/C0030, variacija presežka sredstev nad obveznostmi zaradi zavarovalno-tehničnih rezervacij.
- 1.38. Variacija presežka sredstev nad obveznostmi zaradi zavarovalno-tehničnih rezervacij ne ustreza variaciji zneska zavarovalno-tehničnih rezervacij med dvema letoma, kot je prikazano v bilanci stanja. Prispevek k presežku sredstev nad obveznostmi zaradi zavarovalno-tehničnih rezervacij je variacija najboljše ocene, upoštevane skupaj z zavarovalno-tehničnimi tokovi (premije, zahtevki in odhodki iz vrstic R0310 do R0350).
- 1.39. V glavni razpredelnici (vrstice R0010 do R0290) se sporočijo samo zneski, ki se nanašajo na najboljšo oceno, tj. ne vključuje marže za tveganje, zavarovalno-tehničnih rezervacij, izračunanih kot celota, in prehodnega ukrepa glede zavarovalno-tehničnih rezervacij. V vrstici R0360 pa se zneski nanašajo na skupne zavarovalno-tehnične rezervacije ter tako vključujejo najboljšo oceno, maržo za tveganje, zavarovalno-tehnične rezervacije,

izračunane kot celota, in prehodni ukrep glede zavarovalno-tehničnih rezervacij.

- 1.40. Ta predloga se zahteva za življenjsko in neživljenjsko zavarovanje, vendar to ne pomeni, da so vse vrstice za obe enako pomembne. Za neživljenjsko zavarovanje naj se sporočita najboljša ocena zavarovalno-tehničnih rezervacij za prenosne premije in najboljša ocena škodnih rezervacij.
- 1.41. Najboljša ocena v zvezi z zavarovanjem, vezanim na indeks ali enoto premoženja, naj se vključi tudi v vrstice R0010 do R0290, po možnosti v vrstice R0010 do R0140, in sicer po pogodbenem letu. V vrstici S.29.03.R0300 naj se zgolj v informativne namene sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja (izračunanih kot najboljša ocena in marža za tveganja ali izračunanih kot celota), vključno z zavarovalno-tehničnimi tokovi. Pozitivni učinek v variaciji presežka sredstev nad obveznostmi se sporoči s pozitivno vrednostjo.
- 1.42. Zneski, vključeni v analizo, so dejavniki variacije najboljše ocene ter zavarovalno-tehničnih prihodkov in dajatev (prilivov in odlivov), kot je podrobno opredeljeno spodaj. Predloga je razdeljena med obveznosti, ki se upravljajo na podlagi pogodbenega leta (R0010 do R0140), in obveznosti, ki se upravljajo na podlagi leta nezgode (R0150 do R0290). Podjetja morajo poročati podatke na podlagi leta nezgode ali pogodbenega leta v skladu z zahtevami nacionalnega nadzornega organa. Če nacionalni nadzorni organ ni določil, katero podlago mora uporabljati, lahko podjetje uporabi leto nezgode ali pogodbeno leto glede na to, kako upravlja posamezne vrste poslovanja, kot so opredeljene v Prilogi I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, pod pogojem, da vsako leto dosledno uporabljajo isto metodo. To vprašanje se nanaša v glavnem na neživljenjska in rentna zavarovanja. Pri življenjskih zavarovanjih, razen pri rentnih, se pričakuje uporaba pogodbenega leta. Ta odločitev ni povezana s tem, kako se izračuna najboljša ocena, in katera postavka sestavlja najboljšo oceno, temveč s tem, kdaj se informacije zahtevajo po letih (ali obdobjih v predlogi S.29.04) v posameznem letu/obdobju, na katerega se nanaša pogodba.
- 1.43. Predloga zahteva samo razdelitev obveznosti glede na to, ali se obveznosti upravljajo na podlagi pogodbenega leta ali leta nezgode. Učinek je odvisen samo od tega, ali se zneski poročajo v vrsticah R0010 do R0140 ali R0150 do R0290, razčlenitev po letih se ne zahteva.
- 1.44. Glavna razpredelnica v vrsticah od R0010 do R0120, od R0150 do R0270, R0310 do R0340 in R0360 izraža zneske skupaj s pozavarovanji, v vrsticah R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 in R0370 se nanaša na izterljive

zneske iz pozavarovanj, rezultat brez izterljivih zneskov iz pozavarovanj pa je razviden iz S.29.01.R0200/C0030 (glej BV508 seznama validacij). Izterljivi zneski iz pozavarovanj naj se sporočijo z negativno vrednostjo, če so sredstvo.

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

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

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

Decomposition of variations of the technical provisions

Opening Best Estimate
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

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

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

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

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

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

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

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

1.45. V spodnji razpredelnici so dodatno pojasnjena pričakovanja glede pomena in dodane pripombe k vsaki vrstici predloge od R0020 do R0110 in od R0160 do R0260 za življenjska in neživljenjska zavarovanja. Vendar upoštevajte, da je najpomembnejši vidik te predloge to, da naj v čim večji meri odraža analizo, ki jo opravi podjetje, in ves čas zagotavlja njeno doslednost. V

primeru dvoma naj zavarovalnice stopijo v stik s svojim nacionalnim nadzornim organom.

- 1.46. Zneski v „začetni najboljši oceni“ in „končni najboljši oceni“ naj se sporočijo z enakim predznakom kot v bilanci stanja. Zneski, ki se sporočijo v vrsticah od R0020 do R0110 in od R0160 do R0260, imajo pozitivno vrednost, če povečajo končno najboljšo oceno, in negativno, če zmanjšajo končno najboljšo oceno.

	Povzetek navodil	Primer življenjskega zavarovanja/dodatna pripomba	Primer neživljenjskega zavarovanja/dodatna pripomba
Izredni elementi, ki so vzrok za preračun začetne najboljše ocene (R0020/R0160)	Vrstica v osnovi zadeva pomembne spremembe modelov (če se uporabljajo modeli), popravek modelov in druge spremembe modelov. Ne zadeva spremembe predpostavk. Nanaša naj se samo na spremembe zneskov najboljše ocene, ki so bili v začetni najboljši oceni in so ostali v končni najboljši oceni.	Za te vrstice se pričakuje, da se bodo uporabljale predvsem za posle življenjskega zavarovanja.	Pričakuje se, da se ne bodo uporabljale zaradi oblikovanja rezervacij za primere.
Spremembe obsega (R0030/R0170)	Znesek prilagoditve začetne najboljše ocene, povezan s spremembami obsega portfelja, kot so prodaje (dela) portfelja in nakupi. To bi lahko zadevalo tudi spremembe obsega zaradi obveznosti, ki so se razvile v rente iz naslova obveznosti neživljenjskega zavarovanja (kar bi povzročilo določene spremembe iz	V zvezi z rentami naj se zneski, ki se sporočijo v predlogi S.29.03, diskontirajo. Čeprav se pričakuje povezava s predlogo S.16.01, bodo zneski različni. Drug primer je nakup življenjskega portfelja od drugega podjetja.	Nakup življenjskega portfelja od drugega podjetja. Predvsem tudi po priznanju rent, ki izhajajo iz pogodb o neživljenjskem zavarovanju. Če se priznanje rent iz neživljenjskega zavarovanja odpravi in se rente priznajo iz življenjskega zavarovanja, je treba izpolniti oba stolpca.

	neživljenjskega v življenjsko).		
Spremembe vrednosti tujih valut (R0040/R0180)	V tem primeru naj bi se spremembe vrednosti tujih valut dejansko uporabljale za pogodbe, ki so sklenjene v valutah, ki se razlikujejo od valute bilance stanja. Za potrebe izračuna se denarni tokovi teh pogodb, vsebovani v začetni najboljši oceni, preprosto pretvorijo zaradi spremembe vrednosti tujih valut.	Uporablja se za odgovornosti, ki imajo denarne tokove izračunane v različnih valutah. Omogoča primerjavo med začetno in končno najboljšo oceno, kot da se vrednosti tujih valut ne bi spremenile.	Uporablja se za odgovornosti, ki imajo denarne tokove izračunane v različnih valutah. Omogoča primerjavo med začetno in končno najboljšo oceno, kot da se vrednosti tujih valut ne bi spremenile.
Najboljša ocena za tveganja, sprejeta v obdobju (samo za pogodbeno leto) R0050	Pričakovani prihodnji denarni tokovi (skupaj s pozavarovanjem), vključeni v najboljšo oceno in povezani s tveganji, sprejetimi v obdobju.	Pričakovani prihodnji denarni tokovi (skupaj s pozavarovanjem), povezani s tveganji, sprejetimi v obdobju.	Najboljša ocena zavarovalno-tehničnih rezervacij za prenosne premije in najboljša ocena škodnih rezervacij se povečata zaradi tveganj, sprejetih v obdobju. V tveganja, sprejeta v obdobju, naj se vključijo vse nove odgovornosti, ki niso upoštevane v začetni najboljši oceni, tj. ki niso predvidene v napovedanih denarnih tokovih iz novih pogodb, novih premij, povečanja premij itd. Primeri: obstoječe skupinsko zavarovanje, kadar se skupini pridružijo nove osebe in kadar to ni bilo upoštevano v začetni najboljši oceni, naj šteje kot „tveganje, sprejeto v obdobju“.

			Sprožilec za delitev na „tveganja, sprejeta v obdobju“ ali „pred“ obdobjem, naj bo, ali so bili denarni tokovi upoštevani v začetni najboljši oceni ali ne ter ali podjetje lahko zavrne novo odgovornost.
Variacija najboljše ocene za tveganja, krita po obdobju (samo za leto nezgode) R0190.	Zadeva spremembe (dela) zavarovalno-tehničnih rezervacij za prenosne premije (tj. v zvezi z vsemi pripoznanimi obveznostmi znotraj meja pogodbe na datum vrednotenja, če do škodnega zahtevka še ni prišlo) – glej predlog popravka/spremembe navodil, ki naj bi bil objavljen do konca marca.	Pričakuje se, da se ne bo uporabljala.	Razlika med zavarovalno-tehničnimi rezervacijami za prenosne premije na koncu leta N in zavarovalno-tehničnimi rezervacijami za prenosne premije na koncu leta (N–1) v zvezi z obdobjem kritja, ki se začne po koncu leta N.
Variacija najboljše ocene za tveganja, krita v obdobju (samo za leto nezgode) R0200	Zadeva naslednje primere: a) (del) zavarovalno-tehničnih rezervacij za prenosne premije na koncu leta N–1, ki so se spremenile v škodne rezervacije na koncu leta N, ker je v tem obdobju prišlo do škodnega zahtevka; b) škodne rezervacije, povezane z nastalimi škodami	Pričakuje se, da se ne bo uporabljala.	Odraža povečanje najboljše ocene zaradi škod, nastalih v obdobju. Povečanje škodnih rezervacij bi bilo večje kot zmanjšanje zavarovalno-tehničnih rezervacij za prenosne premije, npr. v pogodbi, ki pokriva več let. Ne zahteva se delitev na zavarovalno-tehnične rezervacije za prenosne premije in škodne rezervacije.

	v obdobju (za katere ni bilo zavarovalno-tehničnih rezervacij za prenosne premije na koncu leta N–1). Glej predlog popravka/spremembe navodil, ki naj bi bil objavljen do konca marca.		
Variacija najboljše ocene zaradi odprave diskonta – Tveganja, krita pred obdobjem (R0060/R0210)	Pojem odprave (unwinding) diskonta se lahko ponazori, kot sledi: ponovno izračunajte najboljšo oceno za leto N–1, vendar pri tem uporabite spremenjeno časovno strukturo obrestne mere, da izolirate ta strogi obseg variacije.	Ta vrstica je razlika med prilagojeno začetno najboljšo oceno in najboljšo oceno, ki izhaja iz uporabe spremenjene časovne strukture za eno leto naprej (tj. terminska krivulja za eno leto vnaprej). Za vrstice R0220 do R0240 se uporablja terminska krivulja.	Ta vrstica je razlika med prilagojeno začetno najboljšo oceno in najboljšo oceno, ki izhaja iz uporabe spremenjene časovne strukture za eno leto naprej (tj. terminska krivulja za eno leto vnaprej). Za vrstice R220 do R240 se uporablja terminska krivulja.
Variacija najboljše ocene zaradi napovedanih prilivov in odlivov v letu N – Tveganja, sprejeta/krita pred obdobjem (R0070/R0220)	Premije, škodni zahtevki in odkupi, za katere je bilo pri začetni najboljši oceni (v povezavi s tveganji, sprejetimi/kritimi pred zadevnim obdobjem) napovedano, da bodo plačani med letom, ne smejo biti več v končni najboljši oceni, saj naj bi bili plačani/prejeti tekom leta.	Upoštevajo naj se vsi denarni tokovi (prilivi in odlivi). Zadeva samo nevtralizacijo denarnih tokov, napovedanih za navedeno leto. Dejansko prejeti/plačani denarni tokovi bodo upoštevani v razpredelnici o zavarovalno-tehničnih tokovih.	Upoštevajo naj se vsi denarni tokovi (prilivi in odlivi). Zadeva samo nevtralizacijo denarnih tokov, napovedanih za navedeno leto. Dejansko prejeti/plačani denarni tokovi bodo upoštevani v razpredelnici o zavarovalno-tehničnih tokovih. Primer 1: za škodne rezervacije v višini 100, ki

	Zato je treba izvesti nevtralizacijsko prilagoditev.	Podobno kot pri neživiljenjskem zavarovanju.	naj bi bile plačane v letu n, je bilo v letu n plačano 105. V tej vrstici naj se prikaže -100. Plačilo 105 bi se sporočilo samo v zavarovalno-tehničnih tokovih. Primer 2: za škodne rezervacije v višini 100, ki naj bi bile plačane v letu n, je bilo v letu n plačano 50. V tej vrstici naj se prikaže -100. Plačilo 50 bi se sporočilo samo v zavarovalno-tehničnih tokovih. (škodni zahtevek zaprt) Primer 3: za škodne rezervacije v višini 100, za katere se v letu n pričakuje plačilo v višini 50, plačilo drugih 50 pa v letu n+1, je bilo v letu plačano 50 in rezervacija na podlagi pregleda v višini 55 (5 več kot prvotno). V tej vrstici naj se prikaže -50. Plačilo 50 bi se sporočilo samo v zavarovalno-tehničnih tokovih. V vrstici R0080 pa bo izkazano plus 5.
Variacija najboljše ocene zaradi izkušenj in drugih virov – Tveganja, sprejeta/krita pred obdobjem (R0080/R0230)	Variacija najboljše ocene, zajete tukaj, se striktno nanaša na realizacijo denarnih tokov v primerjavi z denarnimi tokovi, ki so bili napovedani, če variacija še vpliva na končno najboljšo oceno.	Vrstica naj vključuje vpliv na prihodnje denarne tokove zaradi izkušenj v letu n (nepovezano s predpostavkami). Primeri: Višji/nížji znesek odkupov v letu n, ki	Vrstica naj vključuje vpliv na prihodnje denarne tokove zaradi izkušenj v letu n (nepovezano s predpostavkami). Primeri: Upočasnitev/pospešitev plačil.

	Za namene izračuna in v primeru nerazpoložljivosti informacij glede realiziranih denarnih tokov se lahko variacija zaradi izkušenj izračuna kot razlika med realiziranimi zavarovalno-tehničnimi tokovi in napovedanim denarnim tokom. Glej predlog popravka/spremembe navodil, ki naj bi bil objavljen do konca marca.	vpliva na prihodnje denarne tokove. Vpliv števila smrtnih primerov na napovedane denarne tokove za prihodnost v zvezi z navedeno zavarovano osebo. Primer 1: 1 smrtni primer, ki ni bil predviden v letu n (denarni tok za leto n ni bil napovedan): - v vrstici R0070 brez odbitka; - v vrstici R0080 prilagoditev prihodnjega denarnega toka; - plačilo v letu n se prikaže samo v zavarovalno-tehničnih tokovih (R0320).	Primer 1: za škodne rezervacije v višini 100 je bilo v letu plačano 105. Ta vrstica je enaka nič, ker dodatno plačilo ne vpliva na končno najboljšo oceno. Primer 2: za škodne rezervacije v višini 100 je bilo v letu plačano 50 in rezervacija na podlagi pregleda v višini 55 (5 več kot prvotno). V tej vrstici naj se prikaže +5.
Variacija najboljše ocene zaradi sprememb neekonomskih predpostavk – Tveganja, sprejeta/krita pred obdobjem (R0090/R0240)	Večinoma se nanaša na spremembe najboljše ocene, ki niso posledica realiziranih zavarovalno-tehničnih tokov in sprememb predpostavk, neposredno povezanih z zavarovalnimi tveganji (tj. predpostavk metodologije oblikovanja rezerv, predpostavk o stopnjah predčasnih prekinitev polic,	Upošteva naj spremembe v napovedih denarnih tokov na podlagi novih informacij ali revizij zaradi neekonomskih predpostavk. Umrljivost in vedenje strank se štejeta za neekonomski predpostavki. Rezultat bo variacija najboljše ocene, strogo povezana s spremembami teh predpostavk, npr. o	Upošteva naj spremembe v napovedih denarnih tokov na podlagi novih informacij ali revizij nastalih in neprijavljenih škod zaradi neekonomskih predpostavk. Rezultat bo variacija najboljše ocene, strogo povezana s spremembami teh predpostavk. To morda ne bo zajelo variacije zaradi revizij prijavljenih, še neporavnanih škod po posameznih primerih, ki bi jih bilo tako treba dodati. Ta znesek bi se lahko

	inflaciji itd.), ki se jih lahko opiše kot neekonomske predpostavke. Glej predlog popravka/spremembe navodil, ki naj bi bil objavljen do konca marca.	stopnjah predčasnih prekinitev polic.	sporočil tudi v vrstici R0230, kar pa je odvisno od razloga za revizijo. V primerih, v katerih se te spremembe ne morejo ločiti od sprememb zaradi izkušenj, sporočite celotni znesek v C0060/R0230. Spremembe najboljše ocene zaradi novih informacij v smislu nove diagonale v trikotniku plačanih/nastalih škodnih zahtevkov bi se zajele v R0230, spremembe zaradi novih ali posodobljenih aktuarskih predpostavk (npr. uporaba različnih dejavnikov razvoja, spremembe aktuarske metode oblikovanja rezervacij (npr. iz metode veriženja v metodo razvoja izgub itd.) pa bi se zajele v R0240.
Variacija najboljše ocene zaradi sprememb gospodarskega okolja – Tveganja, sprejeta/krita pred obdobjem (R0100/R0250)	Nanaša se predvsem na predpostavke, ki niso neposredno povezane z zavarovalnimi tveganji, tj. predvsem učinek sprememb v gospodarskem okolju na denarne tokove (ob upoštevanju ukrepov upravljanja, npr. zmanjšanja prihodnjih diskrecijskih upravičenj) in spremembe diskontnih stopenj.	Rezultat bo variacija najboljše ocene, strogo povezana s spremembami predpostavk v zvezi z gospodarskim okoljem.	Za neživiljenjska zavarovanja (C0060/R0250) se, v primeru, da se variacija zaradi inflacije ne more ločiti od sprememb zaradi izkušenj, celotni znesek sporoči v C0060/R0230.

Druge spremembe, ki niso pojasnjene drugje (R0110/R0260)	To so druge variacije najboljše ocene, ki niso zajete v predhodnih vrsticah.	Uporabile bi se lahko za končno prilagoditev, ki jo je treba, če je pomembna, utemeljiti.	Uporabile bi se lahko za končno prilagoditev, ki jo je treba, če je pomembna, utemeljiti.
---	--	---	---

- 1.47. V drugi razpredelnici (R0310 do R0350) predloge se sporočijo zavarovalno-tehnični tokovi v zvezi z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami. Ti zneski naj vključujejo zavarovalno-tehnične tokove v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja. Vsi zneski naj se sporočijo s pozitivno vrednostjo, če je to v skladu z njihovo naravo, npr. denarni prilivi v zvezi s premijami s pozitivno vrednostjo, prav tako tudi denarni odlivi v zvezi s škodnimi zahtevki s pozitivno vrednostjo (glej tudi BV146 in BV147 seznama validacij).
- 1.48. Zneski, ki se sporočijo v tej razpredelnici, naj se ujemajo z zneski, ki se sporočijo v predlogi S.05.01. Za vrstico R0310 se pričakujejo enake vrednosti, medtem ko naj se za vrstico R0330 upošteva razlika zaradi odhodkov za naložbe. Predpostavka je, da bodo vsi zavarovalno-tehnični prilivi in odlivi upoštevani tudi v odgovornosti, prevzeti v najboljši oceni. Sporočijo naj se samo zavarovalno-tehnični denarni tokovi, ki so izrecno navedeni. Vsi drugi zavarovalno-tehnični tokovi, razen „premij“, „zahtevkov in prejemkov brez iztržkov od prodaje rešenega premoženja in subrogacije“ ter odhodkov (brez odhodkov za naložbe)“, naj se v tej predlogi ne poročajo (glej tudi pripombo k S.29.01.R0250).

	Povzetek navodil	Primer življenjskega zavarovanja/dodatna pripomba	Primer neživljenjskega zavarovanja/dodatna pripomba
Obračunane premije v obdobju (R0310)	Znesek obračunanih premij v obdobju, ki ni upoštevan v končni najboljši oceni Glej predlog popravka/spremembe navodil, ki naj bi bil objavljen do konca marca.	Obračunane premije v obdobju (premije, ki naj bi bile dejansko prejete v navedenem letu) ustrezajo pogodbam, pripoznanim v obdobju. Vključijo naj se premije iz obstoječih in novih poslov.	Obračunane premije v obdobju, ki ustrezajo novim pogodbam, pripoznanim v obdobju.

		Pri novih poslih bo učinek na presežek sredstev nad obveznostmi (stanje te vrstice in S.29.03.R0050). Obstoječi posli naj bodo v skladu (ne nujno neto izravnani) z ustrezno variacijo v najboljši oceni (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, mogoče tudi S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Stanje je učinek na presežek sredstev nad obveznostmi.	
Zahtevki in prejemki v obdobju, brez iztržkov od prodaje rešenega premoženja in subrogacije (R0320)	Znesek škodnih zahtevkov in upravičenj v obdobju, brez iztržkov od prodaje rešenega premoženja in subrogacije, za življenjska oziroma neživljenjska zavarovanja, ki ni upoštevan v končni najboljši oceni.	Denarni tokovi za poravnane škode in upravičenja, za katera denarni tokovi, če so bili predhodno napovedani, niso več v končni najboljši oceni. Primer: Plačilo po smrti.	Denarni tokovi za poravnane škode in upravičenja, za katera denarni tokovi, če so bili predhodno napovedani, niso več v končni najboljši oceni.
Odhodki (brez odhodkov za naložbe) (R0330)	Znesek odhodkov (brez odhodkov za naložbe – ki se sporočijo v predlogi S.29.02), ki ni upoštevan v končni najboljši oceni	Denarni tokovi, plačani v zvezi z odhodki. Izključijo naj se tokovi v zvezi z odhodki za naložbe, ki se sporočijo v predlogi S.29.02.	Denarni tokovi, plačani v zvezi z odhodki. Izključijo naj se tokovi v zvezi z odhodki za naložbe, ki se sporočijo v predlogi S.29.02.

Zavarovalno-tehnični tokovi v zvezi s pozavarovanji v obdobju (prejeti izterljivi zneski brez plačanih premij) (R0350)	Skupni znesek zavarovalno-tehničnih tokov v zvezi z izterljivimi zneski iz pozavarovanj v obdobju, tj. prejeti izterljivi zneski brez premij.	Denarni tokovi, plačani in prejeti v zvezi z izterljivimi zneski iz pozavarovanj.	Denarni tokovi, plačani in prejeti v zvezi z izterljivimi zneski iz pozavarovanj.
---	---	---	---

1.49. Variacija v presežku sredstev nad obveznostmi, pojasnjena z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, se torej izračuna ob upoštevanju zneskov bruto najboljše ocene, marže za tveganje, zavarovalno-tehničnih rezervacij, izračunanih kot celota, in prehodnega ukrepa glede zavarovalno-tehničnih rezervacij (R0360) ter tudi izterljivih zneskov iz pozavarovanj (R0370). To naj ustreza:

- variaciji v najboljši oceni (začetna najboljša ocena minus končna najboljša ocena), variaciji marže za tveganje (med koncem predhodnega leta in letom poročanja), variaciji zavarovalno-tehničnih rezervacij, izračunanih kot celota (med koncem predhodnega leta in letom poročanja) ter variaciji prehodnega ukrepa glede zavarovalno-tehničnih rezervacij;
- plus skupni znesek neto zavarovalno-tehničnih tokov, tj. prilivi minus odlivi (C0100/R0340 za življenjska in C0110/R0340 za neživljenjska zavarovanja).

Vprašanja o predlogi S.29.03 – Presežek sredstev nad obveznostmi – pojasnjen z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami ⁴

Vprašanje:

V predlogi S.29.03 naj bi se v vrsticah R0150 do R0270 podrobno opredelile spremembe od začetne do končne najboljše ocene.

Zato naj bi bil rezultat: začetna najboljša ocena (R0010) + vsota sprememb (R0020+...+ R0110) = končna najboljša ocena (R0120)

⁴ Oštevilčena so samo vprašanja in odgovori, prejeti prek orodja organa EIOPA. Druga vprašanja in odgovori so bili prejeti med postopkom posvetovanja o tem dokumentu.

Vendar se vrstica R0230 ne nanaša na spremembo najboljše ocene, ker vključuje realizacijo denarnega toka. Zato se zdi nemogoče, da bi tukaj zgoraj dobili enakost.

Ali lahko navedete primer, kje bi se lahko uporabila vrstica R0230?

Primer:

- Na podlagi začetne najboljše ocene
- Začetna najboljša ocena = 100 (brez napovedanega denarnega toka v letu N)
- Končna najboljša ocena = 100

Vendar mora podjetje v letu N plačati 20 (namesto nenapovedanega). V našem primeru ta izkušnja ne vpliva na končno najboljšo oceno.

Variacija v presežku sredstev nad obveznostmi, pojasnjena z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, je -20.

Ali naj se 20 sporoči v vrstici R0230 kot sprememba rezervacije ALI v vrstici R0320 kot zahtevek v obdobju? (ALI v vrstici R0240)

Odgovor:

V tem primeru naj se v vrsticah R0230 in R0240 ne sporoči znesek, plačan v letu, ki ni bil upoštevan v začetni najboljši oceni in ki ni upoštevan tudi v končni najboljši oceni.

Glejte pojasnila v tem dokumentu o obeh vrsticah in primer 1 iz Priloge 1.

Vprašanje:

Zavarovalno-tehnični tokovi, ki vplivajo na zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjsko zavarovanje

Obračunane premije v obdobju R0310

Zahtevki in prejemi v obdobju, brez iztržkov od prodaje rešenega premoženja in subrogacije R0320

Odhodki (brez odhodkov za naložbe) R0330

Učinek spremembe najboljše ocene za življenjsko zavarovanje in marže za tveganje na presežek sredstev nad obveznostmi je na prvi pogled jasen. Ni nam pa jasno, kaj še organ EIOPA šteje za okoliščine, povezane z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, ki vplivajo na presežek sredstev nad obveznostmi.

Ali lahko podrobneje pojasnite, kaj še – poleg variacije samih zavarovalno-tehničnih rezervacij – naj bi zajemala predloga S.29.03?

Ali lahko navedete tipične primere za življenjsko/zdravstveno zavarovanje v okoliščinah, ko vrednosti v vrsticah R0310/R0320/R0330 predloge S.29.03 naj ne bi bile nič?

V starejši različici predlog za kvantitativno poročanje (VA C2C) naj bi se zavarovalno-tehnični tokovi (poleg prilagoditve za iztržke od prodaje rešenega

premoženja in subrogacije) vzeli iz predloge A1 (zdaj S.05.01). V sedanji različici predlog za kvantitativno poročanje in dnevniških datotek taka povezava zavarovalno-tehničnih tokov iz predloge S.29.03 s predlogo S.05.01 ni več navedena. Ali bi lahko pojasnili, ali še vedno vidite povezavo med predlogo S.05.01 in zavarovalno-tehničnimi tokovi iz predloge S.29.03, in če jo, kakšna je ta povezava?

Odgovor:

Povezava z zneski, ki se poročajo v predlogi S.05.01, obstaja. Vendar naj se predloga S.05.01 poroča z računovodskega vidika, tj. : v skladu z lokalnimi GAAP ali MSRP, če so sprejeti kot lokalni GAAP, medtem ko naj se za predloge S.29 uporablja vrednotenje po Solventnosti II. Zneski, ki se sporočijo v tej razpredelnici, naj se ujemajo z zneski, ki se sporočijo v predlogi S.05.01. Predpostavka je, da bodo vsi zavarovalno-tehnični prilivi in odlivi upoštevani tudi v odgovornosti, prevzeti v najboljši oceni.

Vprašanje:

S.29.03 – Ali mi lahko nekoliko pojasnite izračun postavke „variacija najboljše ocene zaradi odprave diskonta“? Kaj točno je spremenjena časovna struktura obrestne mere in za kateri znesek se uporablja?

Odgovor:

Odprava diskontnih stopenj pomeni uporabo krivulje obrestne mere, določene za leto N-1. Iz tega lahko dobite „časovno strukturo obrestne mere za leto N-1 za eno leto vnaprej“.

Matematično povedano, to pomeni rešitev enačbe $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$, kjer sta r_1 in r_M vzeta iz časovne strukture obrestne mere za leto N – 1.

R0100 tako izraža posodobitev krivulje obrestne mere na novo za leto N.

Odprava diskonta se nanaša na izračun krivulje za eno leto vnaprej na podlagi časovne strukture obrestne mere za leto N-1. Sprememba diskontnih stopenj iz R0100 pomeni nadomestitev te časovne strukture obrestne mere za 1 leto vnaprej z novo časovno strukturo obrestne mere za leto N. S tem se lahko zajame učinek razlike v pričakovanih obrestnih merah za leto N (kot izhajajo iz N-1) v primerjavi z dejanskimi obrestnimi merami za leto N.

Vprašanje:

Ali lahko navedete delovni primer, kako se izpolnita predlogi S.29.03 in S.29.04 za neživiljenjskega zavarovatelja, ker, gledano konceptualno, ne vem, kaj se s predlogo skuša doseči? Na primer, kaj pomeni variacija v najboljši oceni za tveganja, sprejeta v obdobju? In variacija najboljše ocene zaradi napovedanih prilivov in odlivov v letu N za tveganja, sprejeta v prejšnjih obdobjih?

Odgovor:

V predlogi S.29.03 naj bi se izluščili razlogi za variacijo najboljše ocene, tj. če se je povečala za „x“, koliko je to povezano z novimi posli, plačanimi škodnimi zahtevki, spremembami obrestne mere itd.

R0050: Predstavlja znesek najboljše ocene na koncu obdobja, ki ustreza pogodbam/tveganjem, sprejetim v obdobju (tj. ki niso bila upoštevana v začetni najboljši oceni).

R0070: To vrstico je mogoče izračunati na koncu leta N-1 brez poznavanja stvarnosti iz obdobja N. Zadeva samo nevtralizacijo denarnih tokov, napovedanih za navedeno leto.

Vprašanje in odgovor 1379:

Predstavljajmo si primer, v katerem imamo samo en škodni zahtevek v višini 100. Pričakujemo, da ga bomo plačali v naslednjem letu, vendar na koncu v naslednjem letu za zahtevek plačamo 50.

Potem bi bila naša najboljša ocena 100, končna pa 0 (zahtevek plačan, nič več rezervacij).

Mislim, da bi bila vrstica R0070 -100 (besedilo nakazuje priliv - odliv, zato negativen predznak), ali je naše razumevanje pravilno?

Koliko bi bila potem vrstica R0080? Zdi se, da opis kaže na to, da se striktno nanaša na realizacijo denarnega toka, ali to pomeni 50? Toda potem se stanje ne bi prištelo ...

Ali lahko dodatno pojasnite in po možnosti uporabite primer, ki je podrobnejši od zgoraj navedenega?

Odgovor:

V primeru se škodna rezervacija v višini 100, za katero se pričakuje, da bo plačana v letu n, v navedenem letu plača v višini 50. V tej vrstici naj se prikaže -100. Plačilo 50 bi se sporočilo samo v zavarovalno-tehničnih tokovih. To pomeni, da je bil škodni zahtevek zaključen. Vpliv na presežek sredstev nad obveznostmi bi bil pozitiven, ker je bilo plačilo nižje od pričakovanega.

Vprašanje:

Kako je v to analizo variacij vključena marža za tveganje? V skladu z dnevniškimi datotekami se zdi, da je marža za tveganje vključena.

Odgovor:

V večini predlog je v navodilih navedeno, da naj se podrobno opredelijo samo variacije v najboljši oceni (kar izključuje maržo za tveganje). Ta marža za tveganje naj se upošteva samo v R0360/C0120 in C0130.

Vprašanje in odgovor 1143:

S.29.02 Predloga za kvantitativno poročanje „Analiza sprememb zaradi naložb in finančnih obveznosti“ zajema prihodke, dobičke in izgube pri naložbah, razen sredstev v posesti v skladih, vezanih na indeks ali enoto premoženja. V dnevniški datoteki S.29.02 je navedeno: „Kar zadeva sredstva v posesti v skladih, vezanih na indeks ali enoto premoženja, se prilagoditev pri osnovnih lastnih sredstvih v zvezi z vrednotenjem upošteva v predlogi S.29.03.“ Vendar pa se v skladu z zadevno dnevniško datoteko zdi, da postavka C0090/R0300 v predlogi S.29.03 „Analiza sprememb zaradi zavarovalno-tehničnih rezervacij“ zahteva spremembo bilance stanja med začetnimi in končnimi naložbami v sklade, vezane na indeks ali enoto premoženja. Sprememba stanja naložb (S.29.03) ni isto kot sprememba vrednosti (prihodki, dobički in izgube) iz dnevniške datoteke S.29.02, to pa povzroči razliko. To razliko smo vključili v postavko C0030/R0250 predloge S.29.01 „Analiza variacij – analiza variacije presežka sredstev nad obveznostmi“, ker ne vemo, kje drugje bi jo evidentirali.

Ali nam lahko sporočite, ali je naša razlaga predlog S.29.02 in S.29.03 pravilna, in če je, ali lahko potrdite, kako naj sporočimo razliko v vrednosti naložb v vezane sklade.

Naša razlaga vrstice R0250 „Druge variacije v presežku sredstev nad obveznostmi“ v predlogi S.29.01 je, da naj vsebuje preostale variacije, ki niso zajete z drugimi vrsticami v predlogi S.29.01. Variacija, ki jo povzroči razlika v vrednosti naložb v vezanih skladih (kot je podrobno navedeno v zgornjem vprašanju), je lahko precej velika, zato menimo, da naj se ne bi vključila v vrstico R0250, vendar se zdi, da za njeno poročanje ni drugega logičnega mesta.

Odgovor:

Učinek zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, je bil obravnavan, pri čemer so bile preučene vse pripombe in pomisleki. Ta dokument določa naslednjo obravnavo za zneske v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja:

- v predlogi S.29.02 naj se zneski v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja, vključijo kot katera koli druga sredstva;
- v predlogi S.29.03 se bodo zneski, izračunani z najboljšo oceno, zajeli v glavni razpredelnici, vključno z zneski v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja;

- v vrstici S.29.03.R0300 naj se zgolj v informativne namene sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja (izračunanih kot najboljša ocena in marža za tveganje ali izračunanih kot celota), vključno z zavarovalno-tehničnimi tokovi;
- v drugi razpredelnici (R0310 do R0350) predloge S.29.03 se sporočijo zavarovalno-tehnični tokovi, ki vplivajo na zavarovalno-tehnične rezervacije in v najboljši oceni niso upoštevani. Ti zneski naj vključujejo zavarovalno-tehnične tokove v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja;
- v vrstici S.29.03.R0360 se zneski nanašajo na skupne zavarovalno-tehnične rezervacije ter tako vključujejo najboljšo oceno, maržo za tveganje, zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota, in prehodni ukrep glede zavarovalno-tehničnih rezervacij, tudi v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja;
- v predlogi S.29.01 se zneski nanašajo na zavarovanja, vezana na indeks ali enoto premoženja, in se nato sporočijo v R0190 (sredstva) in R0200 (zavarovalno-tehnične rezervacije).

Vprašanje in odgovor 1421:

Imamo vprašanje v zvezi z analizo variacij. Nismo prepričani, v katerem koraku naj poročamo variacijo najboljše ocene zaradi napovedi netočnih prihodnjih denarnih tokov, ki je posledica netočne napovedi denarnih tokov v prvem letu.

Na primer:

V predlogi S.29.03 moramo korak „Variacija najboljše ocene zaradi izkušenj in drugih virov – Tveganja, sprejeta/krita pred obdobjem (R0080/R0230)“ sporočiti samo v prvem letu. (V skladu s pravnim besedilom 2015/2450: Variacija najboljše ocene, ki se zajame tukaj, se striktno nanaša na realizacijo denarnih tokov v primerjavi z denarnimi tokovi, ki so bili napovedani.)

Predpostavimo, da je bil napovedan denarni tok v višini 1 milijona zaradi odkupov, dejanski denarni tok pa je znašal 2 milijona. To bo potem vplivalo tudi na vse prihodnje denarne tokove, ker na primer napovedani denarni tokovi zaradi teh predčasnih prekinitev pogodb ne morejo več pojaviti. Zato je treba za končno najboljšo oceno prilagoditi denarni tok v prvem letu in vse druge denarne tokove.

Posledično bi postavka „druge spremembe, ki niso prikazane drugje (R0110/R0260)“ vključevala veliko postavk, kar bi otežilo razlago analize variante.

Odgovor:

V zvezi s tem primerom naj se sporočijo naslednje postavke:

- v R0070 prilagoditev za napovedani 1 milijon;

- v R0080 prilagoditev za prihodnji denarni tok novega stanja po odkupih v višini 2 milijona;
- v R0320 odkupno vrednost.

Vprašanje in odgovor 1439:

V skladu z dnevniškimi datotekami in predlogami naj se neposredni posli razčlenijo po pogodbenem letu ali letu nezgode. Vendar po našem razumevanju v predlogi organa EIOPA za kvantitativno poročanje niso predvidena polja za razčlenitev ali dodatni stolpci za vključitev na primer različnih let nezgode. Ali bi lahko potrdili, da v tej predlogi za kvantitativno poročanje ni treba prikazati razčlenitve po pogodbenem letu ali letu nezgode?

Vprašanje in odgovor 1468:

Ali bi lahko potrdili, da v predlogi za kvantitativno poročanje S.29.03 ni treba prikazati razčlenitve po pogodbenem letu ali letu nezgode?

Vprašanje in odgovor 1512:

Želimo, da potrdite naše razumevanje postavke 992. „Organ EIOPA potrjuje, da naj se za vsako vrsto poslovanja, ki se sporoči v predlogi S.29.04, sporoči samo „pogodbeno leto“ ali „leto nezgode“.

Na primer, primer 1) pogodba A in pogodba B obe temeljita na eni vrsti dejavnosti, recimo 37 – življenjsko. Primer 2) najboljša ocena na podlagi ene vrste pogodbe (ki spada k vrsti dejavnosti 37 – življenjsko) je sestavljena iz dveh delov: diskontiranih prihodnjih denarnih tokov A in neporavnanih škod B, ki niso vključene v A. Ali naj se potem A in B sporočita v isti kategoriji (po pogodbenem letu ali letu nezgode) ali bi se lahko sporočila ločeno, na primer A na podlagi pogodbenega leta in B na podlagi leta nezgode?

Vprašanje in odgovor 1513:

V dnevniški datoteki je navedeno: „... lahko podjetje uporabi leto nezgode ali pogodbeno leto glede na to, kako upravlja posamezne vrste poslovanja, pod pogojem, da vsako leto dosledno uporabljajo isto leto.“ Ali bi potem lahko za življenjsko zavarovalnico rekli, da naj se zavarovalno-tehnične rezervacije razvrstijo po pogodbenem letu? V katerem primeru življenjske zavarovalnice se za vrsto dejavnosti šteje, da se upravlja v letu nezgode? Ali upravljanje pomeni prevzem odgovornosti ali vrednotenje ali kaj drugega? Kako naj se razvrstijo „neporavnane škode“?

Odgovor:

Predloga je razdeljena med obveznosti, ki se upravljajo na podlagi pogodbenega leta (R0010 do R0140), in obveznosti, ki se upravljajo na podlagi leta nezgode (R0150 to R0290). Podjetja morajo poročati podatke na podlagi leta nezgode ali

pogodbenega leta v skladu z zahtevami nacionalnega nadzornega organa. Če nacionalni nadzorni organ ni določil, katero podlago mora uporabljati, lahko podjetje uporabi leto nezgode ali pogodbeno leto glede na to, kako upravlja posamezne vrste poslovanja, kot so opredeljene v Prilogi I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, pod pogojem, da vsako leto dosledno uporabljajo isto leto. To vprašanje se nanaša v glavnem na neživljenjska in rentna zavarovanja. Pri življenjskih zavarovanjih, razen pri rentnih, se pričakuje, da se bo uporabilo pogodbeno leto. Ta odločitev ni povezana s tem, kako se izračuna najboljša ocena, in katera postavka sestavlja najboljšo oceno, temveč s tem, kdaj se informacije zahtevajo po letih (ali obdobjih v predlogi S.29.04) v posameznem letu/obdobju, na katerega se nanaša pogodba.

Vprašanje in odgovor 1460:

Čeprav je v dnevniški datoteki S.29.03 za postavko C0090/R0300 jasno navedeno: „Variacija pri naložbah v pogodbe, vezane na enoto premoženja“, opredelitev pa se glasi: „Znesek predstavlja variacijo, v bilanci stanja, pri sredstvih v posesti za sklade, vezane na enoto premoženja ali na indeks“, se to polje pogosto imenuje „variacija v pogodbah, vezanih na enoto premoženja“, kar ustvarja zmedo.

Ali bi potrdili, da naj se v postavki C0090/R0300 razkrije samo „variacija pri naložbah v pogodbe, vezane na enoto premoženja“?

Odgovor:

V vrstici S.29.03.R0300 naj se zgolj v informativne namene sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja (izračunanih kot najboljša ocena in marža za tveganje ali izračunanih kot celota), vključno z zavarovalno-tehničnimi tokovi.

Vprašanje in odgovor 1461:

Ali naj se pogodbe, vezane na indeks ali enoto, vključijo v C0010/R0010–R0120 „najboljša ocena“ in C0030/R0130–R0140 „izterljivi zneski iz pozavarovanj“?

Odgovor:

Najboljša ocena v zvezi z zavarovanjem, vezanem na indeks ali enoto premoženja, naj se vključi tudi v R0010 do R0290, po možnosti v R0010 do R0140, in sicer po pogodbenem letu. Enako velja za izterljive zneske iz pozavarovanj.

Vprašanje in odgovor 1285:

Želimo pojasnilo, kako oziroma kje naj predstavimo spremembe zavarovalno-tehničnih rezervacij kot celote in vrednosti sredstev, vezanih na enoto, da bi se zagotovila doslednost med predlogama za kvantitativno poročanje S.29.03.01 in S.29.04.01, kot je določeno v validacijah organa EIOPA.

V predlogah za kvantitativno poročanje S.29.03.01 in S.29.04.01, ki se nanašata na analizo variacij, se analizirajo spremembe v presežku sredstev nad obveznostmi zaradi zavarovalno-tehničnih rezervacij. Obe ti predlogi za kvalitativno poročanje pojasnjujeta variacijo zavarovalno-tehnične rezervacije, razčlenjene na njene različne elemente. Naš pristop je, da se vsa sredstva, vezana na enoto, na podlagi čistega zavarovanja, vezanega na enoto, štejejo za zavarovalno-tehnične rezervacije kot celota, zato sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij kot celota odraža spremembo vrednosti sklada enot. Noben drug element ne prispeva k zavarovalno-tehničnim rezervacijam kot celoti.

Naša razlaga vrstic R0050 in R0060 v predlogi S.29.04.01 je zato:

- v vrstici R0050 bo prikazana celotna variacija sklada enot in
- v vrstici R0060 bo vrednost nič.

S tem se bo zagotovilo, da se bo variacija zavarovalno-tehničnih rezervacij zaradi variacije zavarovalno-tehničnih rezervacij kot celote (tj. sklada enot) prikazala samo enkrat. To bo omogočilo, da bo skupni znesek (R0070) izražal neto pozicijo zgornjih vrstic.

Ali se strinjate s to predstavitvijo?

Podobno menimo, da naj bi postavka S.29.03.01 R0300/C0090 prikazovala „variacijo pri naložbah v pogodbe, vezane na enoto premoženja“, ki bi v skladu z našo metodologijo izražala variacijo zavarovalno-tehničnih rezervacij kot celote.

Težava pri tem pristopu nastopi pri upoštevanju doslednosti med obema predlogama za kvantitativno poročanje. Pojasnjeno nam je bilo, da naj bi bila postavka R0300/C0090 v predlogi S.29.03.01 enaka vsoti vrstic R0060 v predlogi S.29.04.01 za vse vrste poslovanja. Vendar bi to povzročilo spremembo zavarovalno-tehničnih rezervacij kot celote, ki v predlogi S.29.03.01 ni upoštevana. Ali nam lahko pojasnite, kako oziroma kje naj upoštevamo spremembe zavarovalno-tehničnih rezervacij kot celote, da bi zagotovili doslednost med obema predlogama?

Upoštevajte, da se zgoraj navedeno nanaša samo na pristop pogodbenega leta, ker se leto nezgode za naše poslovanje ne uporablja.

Odgovor:

Glede obravnave zavarovanja, vezanega na indeks ali enoto premoženja, ne glede na način izračuna zavarovalno-tehničnih rezervacij, glejte predhodno vprašanje.

Za pogodbe, vrednotene kot zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota (v vašem primeru vaše zavarovanje, vezano na enoto), se v glavni razpredelnici predloge S.29.03 (od R0010 do R0290) sporočijo samo zneski v zvezi z najboljšo oceno, tj. ne vključijo se marža za tveganje, zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota, in prehodni ukrep glede zavarovalno-tehničnih rezervacij. Vendar se v R0360 znesek nanaša na zavarovalno-tehnične rezervacije

(tj. vključno z najboljšo oceno, maržo za tveganje, zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, izračunanimi kot celota, in prehodnim ukrepom glede zavarovalno-tehničnih rezervacij). V tem primeru bi se samo v R0360 sporočile zavarovalno-tehnične rezervacije za zavarovanja, vezana na indeks ali enoto premoženja, ki se izračunajo kot celota. Upoštevajte, da naj se v vsakem primeru zavarovalno-tehnični tokovi v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja, sporočijo v vrsticah R0310 do R0350 predloge S.29.01.

V vrsticah R0060 in R0130 predloge S.29.04 naj se v informativne namene, kot je navedeno zgoraj, sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja (izračunanih kot najboljša ocena in marža za tveganje ali izračunanih kot celota), vključno z zavarovalno-tehničnimi tokovi, razdeljen po obdobjih (enaka vrednost kot v S.29.03.R0300).

Vprašanje in odgovor 1378:

Kako naj razumemo „Variacija pri naložbah v pogodbe, vezane na enoto premoženja“ v vrstici R0300? Na primer, za novo pogodbo, vezano na enoto premoženja, z obračunanimi premijami v višini 100 EUR, znaša naložba v sklad, vezan na enoto premoženja, prav tako 100 EUR, ob predpostavki, da se finančni trg do konca leta ne bo spremenil. Najboljša ocena za življenjsko zavarovanje se tako poveča za 100 EUR in enako velja za „variacijo pri naložbah v pogodbe, vezane na enoto premoženja“. Potem bi bil skupni učinek na R0360 zaradi te pogodbe (-delta najboljša ocena za življenjsko zavarovanje - variacije pri naložbi v pogodbo, vezano na enoto premoženja + zavarovalno-tehnični tokovi) = $-100 - 100 + 100 = -100$, kar se zdi, da ni prav. Ali se to pričakuje? Morda je nekje drugje v predlogi S.29.01 druga pozitivna postavka s +100?

Odgovor:

V vrstici S.29.03.R0300 naj se zgolj v informativne namene sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja (izračunanih kot najboljša ocena in marža za tveganje ali izračunanih kot celota).

V zavarovalno-tehničnih tokovih, ki vplivajo na zavarovalno-tehnične rezervacije, vendar v najboljši oceni niso upoštevani, naj zneski vključujejo zavarovalno-tehnične tokove v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja. Znesek naj se torej izračuna, kot (- variacije pri naložbi v pogodbo, vezano na enoto premoženja + zavarovalno-tehnični tokovi) = $-100 + 100 = 0$, ker je delta najboljša ocena za življenjsko zavarovanje v tem primeru 0 (delta BEL = 0), saj je upoštevana v končni najboljši oceni.

Vprašanje in odgovor 1397:

Zdi se, da zavarovalno-tehnični tokovi, tj. „obračunane premije v obdobju“, „zahtevki in prejemki v obdobju“, „odhodki (brez odhodkov za naložbe)“ ter „zavarovalno-tehnični tokovi v zvezi s pozavarovanji v obdobju“, kot se poročajo v predlogi S.29.03, temeljijo na dejanskem prejemu in plačilih v denarju v obdobju poročanja. Ker zavarovalno-tehnične rezervacije temeljijo na prihodnjih/napovedanih denarnih tokovih, dejanskih plačil v denarju in prejemov v obdobju poročanja ne bo mogoče uporabiti v zavarovalno-tehničnih rezervacijah drugače kot s spremembo ocene napovedanih denarnih tokov. Ali nam lahko potrdite, da je naše razumevanje pravilno?

Odgovor:

Vaše razumevanje je pravilno. Vendar upoštevajte, da naj se glede premij sporočijo obračunane premije v obdobju (premije, ki naj bi bile dejansko prejete v navedenem letu).

Vprašanje in odgovor 1458:

V pojasnjevalnih opombah o predlogah za kvantitativno poročanje v zvezi z analizo variacij in dnevniški datoteki za predlogo S.29.03 je navedeno, da se v poljih C0100/R0310-R0350 razpredelnice S.29.03.01.06 „upoštevajo zavarovalno-tehnični tokovi, ki vplivajo na zavarovalno-tehnične rezervacije in niso upoštevani v končni najboljši oceni.“

Ali lahko navedete primer za življenjsko zavarovanje, kjer se za te zavarovalno-tehnične tokove pričakuje, da niso nič?

Odgovor:

V teh vrsticah naj se poročajo denarni tokovi v zvezi s poravnanimi škodami in upravičenji, vključno s predhodno napovedanimi. Primer je plačilo po smrti, tj. bilo je napovedano, zgodilo se je, bilo je poravnano in ni več v končni najboljši oceni.

S.29.04 – Podrobna analiza po obdobjih – Zavarovalno-tehnični tokovi v primerjavi z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami ⁵

1.50. Predloga S.29.04 naj bi zagotovila podrobnejšo analizo, po vrsti dejavnosti, zavarovalno-tehničnih variacij glede na nastop tveganj. Kot je navedeno zgoraj za predlogo S.29.03, naj se informacije, ki se sporočijo v tej predlogi, ujemajo z informacijami, ki se sporočijo v predlogi S.05.01. Metode dodeljevanja za razdelitev po vrsti dejavnosti in obdobjih so mogoče, vendar se pričakuje, da so te informacije na voljo brez potrebe po metodah dodeljevanja, vsaj za razdelitev po vrsti dejavnosti.

⁵ Oštevilčena so samo vprašanja in odgovori, prejeti prek orodja organa EIOPA. Druga vprašanja in odgovori so bili prejeti med postopkom posvetovanja o tem dokumentu.

- 1.51. Predloga je razdeljena med pogodbeno leto in leto nezgode. Podjetja morajo poročati podatke na podlagi leta nezgode ali pogodbenega leta v skladu z zahtevami nacionalnega nadzornega organa. Če nacionalni nadzorni organ ni določil, katero podlago mora uporabljati, lahko podjetje uporabi leto nezgode ali pogodbeno leto glede na to, kako upravlja posamezne vrste poslovanja, kot so opredeljene v Prilogi I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, pod pogojem, da vsako leto dosledno uporabljajo isto leto. Ta odločitev ni povezana s tem, kako se izračuna najboljša ocena, in katera postavka sestavlja najboljšo oceno, temveč s tem, kdaj se informacije zahtevajo po letih (ali obdobjih v predlogi S.29.04) v posameznem letu/obdobju, na katerega se nanaša pogodba.

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

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

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

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

- 1.52. Ta predloga v bistvu povzema del informacij iz predloge S.29.03 (variacija najboljše ocene in zavarovalno-tehničnih tokov), po drugi strani pa zahteva višjo stopnjo podrobnosti z razdelitvijo med pred/v/po obdobju in razdelitvijo po vrsti dejavnosti.
- 1.53. Vsi zneski, ki se sporočijo v vrsticah R0010 do R0050 in R0080 do R0120, naj vključujejo zneske v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja. V vrsticah R0060 in R0130 naj se zgolj v informativne namene

sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja (izračunanih kot najboljša ocena in marža za tveganje ali izračunanih kot celota), na presežek sredstev nad obveznostmi, razdeljen po obdobjih. Zaradi te nove uporabe za zavarovanja, vezana na indeks ali enoto premoženja, je treba spremeniti BV148 in BV149 (validacije naj ne vključujejo sklicev na vrstici R0060 in R0130).

- 1.54. Zneski, ki se sporočijo, naj bodo ne glede na to, ali se uporabi pogodbeno leto ali leto nezgode, v skladu s predlogo S.29.03, vendar ne povsem enaki:
 - S.29.04.R0010 in R0080 – Premije: brez validacije med predlogama S.29.04 in S.29.03. Vendar se pričakuje, da so zneski enaki zneskom, ki se sporočijo v S.29.03.R0310. V obeh primerih naj se sporočijo premije, ki naj bi se dejansko prejele v navedenem letu.
 - S.29.04.R0020 in R0090 – Zahtevki in prejemi: pričakuje se, da so zneski, ki se sporočijo v predlogah S.29.03 in S.29.04, enaki (glej BV509).
 - S.29.04.R0030 in R0100 – Odhodki: pričakuje se, da so zneski, ki se sporočijo v predlogah S.29.03 in S.29.04, enaki (glej BV510). Morebitni dvom bi se lahko pojavil pri odhodkih za naložbe, vendar naj v obeh predlogah S.29.03 in S.29.04 znesek odhodkov izključuje vse odhodke za naložbe.
- 1.55. Sporočijo naj se samo zavarovalno-tehnični denarni tokovi, ki so izrecno navedeni. Vsi drugi zavarovalno-tehnični tokovi, razen premij, zahtevkov in prejemkov brez iztržkov od prodaje rešenega premoženja in subrogacije ter odhodkov brez odhodkov za naložbe, naj se v tej predlogi ne poročajo (glej tudi pripombo k S.29.01.R0250).
- 1.56. V vrsticah S.29.04.R0040 in R0110 naj zneski izražajo samo variacijo, neposredno povezano s sprejetjem tveganj (glej BV 512 in BV 513). Natančneje:
 - $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 \text{ do } R0100/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 \text{ do } R0250/C0050 + C0060$
- 1.57. Variacija, ki je na primer posledica sprememb obsega ali spremembe vrednosti tujih valut, naj se v predlogi S.29.04 ne sporoča. To pomeni, da te vrstice ne izražajo skupne variacije najboljših ocen.
- 1.58. V S.29.04.R0060 in R0130, naj se, kot je navedeno zgoraj, v informativne namene sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-

tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja (izračunanih kot najboljša ocena in marža za tveganje ali izračunanih kot celota), vključno z zavarovalno-tehničnimi tokovi, razdeljen po obdobjih. Ta znesek naj bo enak kot znesek, ki se sporoči v S.29.03.R0300/C0090.

- 1.59. Zneski se sporočijo s pozitivno vrednostjo, če je to v skladu z njihovo naravo, npr. denarni prilivi v zvezi s premijami kot pozitivni znesek, prav tako tudi denarni odlivi v zvezi s škodnimi zahtevki kot pozitivni znesek:
- R0010/R0080: običajno kot pozitivni znesek (če se pričakuje denarni priliv) (glej tudi BV148 in BV149);
 - R0020/R0090 in R0030/R0100: običajno kot pozitivni znesek (če se pričakuje odliv) (glej tudi BV148 in BV149);
 - R0040/R0110 in R0050/R0120: zmanjšanja najboljše ocene kot negativni znesek (glej tudi BV148 in BV149);
 - R0060/R0130: prispevek k povečanju presežka sredstev nad obveznostmi se sporoči kot pozitivni znesek (npr. če se zmanjša najboljša ocena).
- 1.60. Najpomembnejši vidik te predloge je čim bolj upoštevati analizo podjetja in ves čas ohranjati njeno doslednost. V primeru dvoma naj zavarovalnice stopijo v stik s svojim nacionalnim nadzornim organom.
- 1.61. Glej predlog popravka/spremembe navodil, ki naj bi bil objavljen do konca marca.

Vprašanja o predlogi S.29.04 – Presežek sredstev nad obveznostmi – pojasnjen z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami

Vprašanje in odgovor 1093:

Prvo vprašanje je, ali bi morali biti sposobni zagotoviti ujemanje skupnih zneskov iz vrstice R0070 predloge S.29.04 s katero koli postavko v predlogi S.29.03? Glede na to, kako je zastavljena, mislim, da bi morali biti sposobni zagotoviti ujemanje z vrstico R0360/C0120 v predlogi S.29.03, vendar zaradi sedanjega pristopa iz dnevniške datoteke to ni mogoče.

Če predpostavimo, da bi morali biti sposobni zagotoviti ujemanje – zakaj je vrstica C0020/R0040 v predlogi S.29.04 omejena na upoštevanje samo vrstic C0010/R0070 in C0020/R0070 iz predloge S.29.03? Naslov vrstice R0040 v predlogi S.29.04 je „Variacija najboljše ocene“, ki naj bi zagotovo vseboval vse iz predloge S.29.03 od vrstice R0020 do vrstice R0110; vrstica R0060 je namenjena tveganjem, sprejetim v obdobju, ostale vrstice so namenjene spremembam v tveganjih, sprejetih pred obdobjem.

Pri vseh drugih vrsticah je mogoče zagotoviti ujemanje:

- vrstica R0010 v predlogi S.29.04 se ujema z vrstico R0310 v predlogi S.29.03
- vrstica R0020 v predlogi S.29.04 se ujema z vrstico R0320 v predlogi S.29.03
- vrstica R0030 v predlogi S.29.04 se ujema z vrstico R0330 v predlogi S.29.03
- vrstica R0060 v predlogi S.29.04 se ujema z vrstico R0300 v predlogi S.29.03

- Obstaja samo še ena izjema; vrstico R0050 moramo dopolniti s spremembo marže za tveganja, da je mogoče zagotoviti točno ujemanje. Vrstica R0360 v predlogi S.29.03 je skupna sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij, medtem ko so do zdaj vse spremembe v predlogi S.29.04 spremembe najboljše ocene.

Odgovor:

Vaša analiza je delno pravilna. Zagotoviti je mogoče ujemanje naslednjih vrstic:

○ vrstici R0010 in R0080 v predlogi S.29.04 se ujemata z vrstico R0310 v predlogi S.29.03;

○ vrstici R0020 in R0090 v predlogi S.29.04 se ujemata z vrstico R0320 v predlogi S.29.03;

vrstici R0030 in R0100 v predlogi S.29.04 se ujemata z vrstico R0330 v predlogi S.29.03;

○ vrstici R0060 in R0130 v predlogi S.29.04 se ujemata z vrstico R0300 v predlogi S.29.03 (vendar upoštevajte nov pomen).

vrstici R0040/R0110 v predlogi S.29.04 ne izražata skupne variacije najboljše ocene. Glejte pojasnilo zgoraj in predlog popravka/spremembe navodil, ki naj bi bil objavljen do konca marca.

Znesek marže za tveganja naj se v predlogi S.29.04 ne sporoča. Enako velja za znesek prehodnega ukrepa glede zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Vprašanje in odgovor 1224:

Katere vrednosti se morajo dostaviti v vrstici R0110/C0050 predloge S.29.04, za to vrstico ne najdem validacije, kot pa razumem, imam dve možnosti:

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

Katera je pravilna?

Odgovor:

V vrstici S.29.04.R0110/C0050 naj se sporoči variacija najboljše ocene, kot se sporoči v vrsticah S.29.03.R0210 do R0250.

Vprašanje in odgovor 1459

V dnevniški datoteki S.29.04 je za vrstico R0060 „Prilagoditev vrednosti sredstev v posesti za sklade, vezane na enoto premoženja“ navedeno, da se „Ta postavka doda premijam, njen cilj pa je odpraviti učinek na enoto premoženja vezanih skladov.“

Vendar premije v vrstici R0010 (= S.29.03.01 R0310) zajemajo samo „zavarovalno-tehnične tokove, ki vplivajo na zavarovalno-tehnične rezervacije in niso upoštevani v končni najboljši oceni“, tj. premije, upoštevane v končni najboljši oceni, v to stanje ne bi bile vključene.

Torej, kako se z dodatkom vrstice R0060 (= S.29.03.01 R0300 „Variacija sredstev, vezanih na enoto premoženja“) odpravi učinek iz na enoto premoženja vezanih skladov?

Odgovor:

Vsi zneski, ki se sporočijo v vrsticah R0010 do R0050 in R0080 do R0120, naj vključujejo zneske v zvezi z zavarovanji, vezanimi na indeks ali enoto premoženja. V vrsticah R0060 in R0130 naj se zgolj v informativne namene sporoči neto učinek zneska sredstev v posesti na podlagi zavarovanj, vezanih na indeks ali enoto premoženja, in zavarovalno-tehničnih rezervacij – vezanih na indeks ali enoto premoženja (izračunanih kot najboljša ocena in marža za tveganje ali izračunanih kot celota), razdeljen po obdobjih. Zaradi te nove uporabe za zavarovanja, vezana na indeks ali enoto premoženja, je treba spremeniti BV148 in BV149.

Vprašanje in odgovor 1486 (in 998):

V skladu z dnevniško datoteko je treba „Odhodki (povezani z zavarovalnimi in pozavarovalnimi obveznostmi)“ za vse kategorije tveganj (tj. tveganja, sprejeta v obdobju, itd.) predloge S.29.04 uskladiti z vrsticami „C0100–C0110/R0330“ predloge S.29.03. Vendar za razliko od predloge S.29.03, ki vsebuje zahtevo, da se poročajo samo odhodki, ki niso vključeni v izračun najboljše ocene, predloga S.29.04 ne vsebuje take zahteve. Ali to pomeni, da naj se v predlogi S.29.04 sporočijo podrobnosti o odhodkih, ne glede na to, ali so vključeni v izračun najboljše ocene ali ne? Če da, kako bi se vrednosti odhodkov vseh kategorij tveganj v predlogi S.29.04 uskladile s predlogo S.29.03? Prosimo za potrditev.

Odgovor:

Glede S.29.04.R0030 in R0100 – Odhodki se pričakuje, da so zneski, ki se sporočijo v predlogah S.29.03 in S.29.04, enaki (glej BV510). Morebitni dvom bi se lahko pojavil pri odhodkih za naložbe, vendar naj v obeh predlogah S.29.03 in S.29.04

znesek odhodkov izključuje vse odhodke, vključene v najboljšo oceno, kot so odhodki za naložbe.

