

# **Smernice o predložitvi informacij nacionalnim pristojnim organom**

# Smernice o predložitvi informacij nacionalnim pristojnim organom

## Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) 1094/2010 z dne 24. novembra 2010 (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA ali uredba)<sup>1</sup> izdaja smernice za nacionalne pristojne organe o nadaljevanju pripravljalne faze za uporabo Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Direktiva Solventnost II)<sup>2</sup>.
- 1.2. Te smernice temeljijo na členih 35, 220 in 254 Direktive Solventnost II.
- 1.3. Ker ni pripravljalnih smernic, bodo evropski nacionalni pristojni organi morda videli potrebo po razvoju nacionalne rešitve za zagotovitev zanesljivega nadzora nad tveganji. Namesto zagotovitve doslednega in usklajenega nadzora v EU, lahko različne nacionalne rešitve poslabšajo dobro delovanje notranjega trga.
- 1.4. Zelo pomembno je, da se sprejme dosleden in skladen pristop k pripravi na izvajanje Solventnosti II. Te smernice je treba obravnavati kot pripravo na Solventnost II predvsem s spodbujanjem priprave na ključnih področjih Solventnosti II, da se zagotovi pravilno vodenje zavarovalnic in pozavarovalnic ter dovolj informacij za pristojne nacionalne organe. Ta področja so sistem upravljanja, vključno s sistemom obvladovanja tveganj in v prihodnost usmerjeno oceno lastnih tveganj (na podlagi načel lastne ocene tveganj in solventnosti, znane pod imenom ORSA), obdobje pred začetkom uporabe notranjih modelov in predložitve informacij pristojnim nacionalnim organom.
- 1.5. Zgodnja priprava je ključna za zagotovitev, da bodo zavarovalnice in pozavarovalnice ter pristojni nacionalni organi po začetku uporabe Solventnosti II v celoti dobro pripravljeni in sposobni uporabljati nov sistem. Zato se od nacionalnih pristojnih organov pričakuje, da vzpostavijo tesen dialog z zavarovalnicami in pozavarovalnicami.
- 1.6. V okviru priprave na izvajanje Solventnosti II naj pristojni nacionalni organi s 1. januarjem 2014 sprejmejo smernice iz tega dokumenta, da bodo lahko zavarovalnice in pozavarovalnice sprejele ustrezne ukrepe za popolno implementacijo Solventnosti II.
- 1.7. Nacionalni pristojni organi naj organu EIOPA pošljejo poročilo o napredku pri uporabi teh smernic do konca februarja po vsakem končanem letu, in sicer prvič do 28. februarja 2015 za obdobje od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014.
- 1.8. Od nacionalnih pristojnih organov se pričakuje, da zagotovijo, da se bodo zavarovalnice in pozavarovalnice pripravile na vzpostavitev ustreznih sistemov

---

<sup>1</sup> UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83.

<sup>2</sup> UL L 335, 17.12.2009, str. 1–155.

in struktur, ki bodo omogočali ustrezno izmenjavo informacij z nacionalnimi pristojnimi organi.

- 1.9. Nacionalni pristojni organi naj za pripravo na izvajanje Solventnosti II zagotovijo, da med pripravljalno fazo na Solventnost II informacije iz teh smernic predložijo vsaj zavarovalnice in pozavarovalnice ter zavarovalne in pozavarovalne skupine, ki pokrivajo znaten delež nacionalnih trgov. Te informacije naj se predložijo poleg vseh veljavnih zahtev za poročanje o nadzoru.
- 1.10. Pripravljalna faza naj se uporabi kot priložnost za nacionalne pristojne organe ter zavarovalnice in pozavarovalnice, da vzpostavijo ali okrepijo razpravo o izvajanju zahtev za poročanje. Od nacionalnih pristojnih organov se pričakuje, da bodo preučili predložene informacije. Od nacionalnih pristojnih organov se ne pričakuje, da bodo sprejeli izvršilne ali regulativne ukrepe, se pa pričakuje, da bodo z zavarovalnicami in pozavarovalnicami vodili razpravo o doseženem napredku na tem področju kot tudi načrtovanje bodočih aktivnosti s tega področja. Podatki naj se uporabijo samo za oceno in izboljšanje pripravljenosti na izvajanje zahtev Solventnosti II.
- 1.11. Namen organa EIOPA je, da se za pripravljalne namene letne informacije predložijo enkrat pred začetkom uporabe Solventnosti II, četrletne informacije pa se predložijo za tretje četrletje pred datum pričetka uporabe Direktive Solventnost II. Datumi za prvo predložitev informacij temeljijo na predpostavki, da se bo Direktiva Solventnost II začela uporabljati 1. januarja 2016. Zato bodo torej datumi za predložitev konec leta 2013 revidirani na podlagi zadnjih dogajanj v zvezi z OMDII.
- 1.12. Ne sme se predpostavljati, da so bile določene postavke ali metode, ki se zahtevajo v skladu s Solventnostjo II, odobrene s strani nadzornega organa.
- 1.13. Kar zadeva informacije o notranjih modelih, je namen poročanja med pripravljalno fazo na Solventnost II, zadostiti potrebi zavarovalnic ali pozavarovalnic, da se pripravijo na možnost, da njihov notranji model morda ne bo odobren, in torej na dejstvo, da se mora zavarovalnica ali pozavarovalnica pripraviti na redno posredovanje informacij, ko bo Direktiva Solventnost II v uporabi.
- 1.14. Zavarovalnice in pozavarovalnice, ki so vključene v postopek pred začetkom uporabe notranjega modela, naj predložijo informacije glede zahtevanega solventnostnega kapitala (SCR), izračunanega tako s pomočjo standardne formule kot tudi s pomočjo popolnega/delnega notranjega modela. Predložitev informacij, ki se nanaša na izračun zahtevanega solventnostnega kapitala s pomočjo standardne formule, je opredeljena v „Smernicah o postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov“, medtem ko je predložitev informacij, ki se nanaša na popolne ali delne notranje modele opredeljena v teh smernicah. V opisnem poročilu za pripravljalno fazo na Solventnost II je treba predložiti samo podskupino zahtevanih informacij za poročanje, predvidenih za Solventnost II. Prevladalo je mnenje, da bi bila predložitev popolnega opisnega poročila preveč obremenjujoča, poleg tega pa že zgolj vsebina teh smernic omogoča ustrezno pripravo na predložitev popolnega opisnega poročila po začetku uporabe Direktive Solventnost II.

- 1.15. Tudi kar zadeva količinske informacije je zahtevani sklop informacij v pripravljalni fazi na Solventnost II podskupina celotnega svežnja. Zato se nekatere poročevalne postavke, med pripravljalno fazo ne bodo uporabljale.
- 1.16. Za poročanje na ravni omejenega sklada, organ EIOPA meni, da je zelo pomembno, da se zavarovalnice ali pozavarovalnice pripravijo za izračun in predložitev informacij po omejenih skladih (RFF) tako na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice kot na ravni skupine, ker bo to pomemben del Solventnosti II. Zato se zahteva po predložitvi informacij za glavne materialno pomembne omejene sklade (RFF) in ostalega dela ohrani tako na ravni posamezne zavarovalnice kot tudi na ravni skupine. Glede izračuna zahtevanega solventnostnega kapitala (SCR) na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice kot tudi na ravni skupine v primeru, da zavarovalnice ali pozavarovalnice oblikujejo omejene sklade (RFF), bo organ EIOPA v dialog vključil tudi zainteresirane strani za zagotovitev ustrezne rešitve, ki bo vključena v tehnične specifikacije.
- 1.17. Nacionalni pristojni organi morda želijo že v okviru priprave na izvajanje Solventnosti II uporabljati taksonomijo, ki jo je razvil organ EIOPA za predložitev informacij. V ta namen je na voljo ustrezna podporna dokumentacija na naslovu <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Novejša različica te dokumentacije bo na voljo v prihodnosti.
- 1.18. V Tehnični prilogi VI je podan kontrolni seznam podatkov, ki ga je treba upoštevati pri predložitvi podatkov. Te priloge naj se ne razume, kot da predstavlja dokončni seznam zahtevanih podatkov, saj pripravljalna faza na Solventnost II vključuje samo podskupino poročevalnega svežnja Solventnosti II.
- 1.19. Če se uporabi metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, lahko zavarovalne in pozavarovalne skupine uporabijo zahteve glede zahtevanega solventnostnega kapitala in primernih lastnih virov sredstev povezanih zavarovalnic in pozavarovalnic iz tretjih držav, izračunane v skladu z njihovimi lokalnimi pravili, vendar samo za namene teh smernic in ne glede na morebitne prihodnje odločitve Evropske komisije glede enakovrednosti kapitalskih zahtev kot tudi ne glede na prihodnje odločitve nadzornikov skupin.
- 1.20. Od nacionalnih pristojnih organov se pričakuje, da bodo zagotovili, da se te smernice uporabljajo na način, ki je sorazmeren naravi, obsegu in kompleksnosti tveganj, značilnih za poslovanje zavarovalnice in pozavarovalnice. Smernice odražajo uporabo načel sorazmernosti, saj so le-ta vključena v same smernice, ki poleg tega vsebujejo tudi pragove za določena področja.
- 1.21. Za namene četrtnega poročanja o bilanci stanja, z izjemo zavarovalno-tehničnih rezervacij, mora biti v pripravljalnem obdobju proporcionalnost in materialna pomembnost v povezavi s četrtnimi podatki ocenjena samo za 3. četrtnje leta 2015. Pri pripravi ocene materialne pomembnosti je treba

upoštevati tudi, da lahko četrtnetne meritve v večji meri slonijo na ocenah in ocenjevalnih metodah kot pa meritve v zvezi z letnimi finančnimi podatki. Postopek ocenjevanja za četrtnetno poročanje mora biti zasnovan na način, da zagotavlja, da so rezultati zanesljivi in v skladu s standardi Solventnosti II in da so predložene vse materialno pomembne informacije, ki so pomembne za razumevanje podatkov.

- 1.22. Izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij med letom, še zlasti za namene četrtnetnega poročanja, lahko v pripravljalnem obdobju sloni na poenostavljenih metodah izračuna dodatka za tveganje in najboljših ocenah samo za 3. četrtnetje 2015 (organ EIOPA bo v zvezi s tem pripravil podrobnejšo razlago).
- 1.23. Organ EIOPA je preučil tudi poseben primer t.i. lastnih zavarovalnic in pozavarovalnic (*captives*), še zlasti v povezavi s četrtnetno predložitvijo informacij. EIOPA meni, da naj bo pripravljalno obdobje usklajeno s končnim okvirom Solventnosti II, pri čemer naj bo uporaba določb postopna. Posledično se je organ EIOPA odločil, da nacionalnim pristojnim organom dopusti, da lastne zavarovalnice ali pozavarovalnice v primeru, da je katerakoli od njih upoštevana v tržnem deležu, izvzame iz obveze po predložitvi informacij za tretje četrtnetje leta 2015. Kljub temu pa morajo lastne zavarovalnice in pozavarovalnice predložiti letne informacije in morajo biti upoštrevane v izračunu tržnega deleža.
- 1.24. Organ EIOPA poudarja, da ta rešitev, ki se nanaša na četrtnetno poročanje, ne posega v nobeno od prihodnjih rešitev, ki se bodo uporabljale v okviru Solventnosti II v zvezi s četrtnetno predložitvijo informacij s strani lastnih zavarovalnic in pozavarovalnic.
- 1.25. Smernice se uporabljajo na ravni posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice kot tudi na ravni zavarovalne in pozavarovalne skupine. Zavarovalne in pozavarovalne skupine morajo poleg tega upoštevati tudi posebne smernice za skupine.
- 1.26. Zato je v smernicah iz oddelkov I, II, III in VIII jasno navedeno, ali se uporabljajo na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice ali na ravni zavarovalne in pozavarovalne skupine. Oddelki IV, V, VI, VII in IX se uporabljajo za zavarovalnice in pozavarovalnice na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice ter smiselno na ravni zavarovalne in pozavarovalne skupine, pri čemer je pri smernicah 26 in 33 posebej obrazloženo, kako se ti smernici uporabljata na ravni zavarovalne in pozavarovalne skupine.
- 1.27. Za kompozitne zavarovalnice se ne bo zahteval fiktivni minimalni zahtevani kapital, ker to ne sodi v področje teh smernic.
- 1.28. Smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2014.

## **Oddelek I: Splošne določbe za smernice**

### **Smernica 1 –Splošne določbe za smernice**

- 1.29. Nacionalni pristojni organi morajo sprejeti ustrezne ukrepe, da zagotovijo, da se bodo s 1. januarjem 2014 začele uporabljati te smernice o predložitvi informacij nacionalnim pristojnim organom.
- 1.30. Nacionalni pristojni organi morajo zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice ter skupine sprejmejo ustrezne ukrepe za:
- a) oblikovanje sistemov in struktur za zagotavljanje visoko kakovostnih informacij za namene nadzora ter
  - b) predložitvev (kvalitativnih) opisnih in količinskih informacij njihovim pristojnim nacionalnim organom v skladu s temi smernicami, kar bo nacionalnim pristojnim organom omogočilo pregled in oceno kakovosti informacij in doseženega napredka.

### **Smernica 2 – Poročilo o napredku za organ EIOPA**

- 1.31. Nacionalni pristojni organi morajo organu EIOPA posredovati poročilo o napredku glede uporabe teh smernic do konca februarja po vsakem zadevnem letu, in sicer prvič do 28. februarja 2015 za obdobje od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014.

## **Oddelek II: Obseg predloženih informacij – Predvidene omejitve obsega poročanja**

### **Smernica 3 – Omejitev obsega poročanja pri predložitvi letnih količinskih informacij na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice (individualna osnova)**

- 1.32. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členom 35 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice, na katere odpade najmanj 80 % nacionalnega tržnega deleža, pristojnemu nacionalnemu organu v skladu z merili iz smernic od 5 do 7 predložijo sklop letnih količinskih informacij iz smernice 13.

### **Smernica 4 – Omejitev obsega poročanja pri predložitvi četrtnih količinskih informacij na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice (individualna osnova)**

- 1.33. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členom 35 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice, na katere odpade najmanj 50 % nacionalnega tržnega deleža, nacionalnemu pristojnemu organu v skladu z merili iz smernic od 5 do 7 predložijo sklop četrtnih količinskih informacij iz smernice 16.

## **Smernica 5 – Tržni delež za zavarovalnice in pozavarovalnice na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice (individualna osnova)**

- 1.34. Nacionalni pristojni organi morajo za namene nadzora na podlagi podatkov, ki jih predložijo zavarovalnice in pozavarovalnice, izračunati nacionalni tržni delež iz smernic 3 in 4 za letno obdobje poročanja, ki se konča med letom 2012.
- 1.35. Pri izračunu nacionalnega tržnega deleža, naj bodo izključene naslednje zavarovalnice ali pozavarovalnice:
- a) zavarovalnice in pozavarovalnice izven EGP, ki imajo tržni delež v nacionalnem tržnem deležu prek podružnice;
  - b) ostale zavarovalnice in pozavarovalnice znotraj EGP, ki imajo tržni delež v nacionalnem tržnem deležu prek podružnice ali na osnovi načela svobode opravljanja storitev.
- 1.36. Življenjsko in premoženjsko zavarovanje naj se obravnavata ločeno.

## **Smernica 6 – Izračun tržnega deleža za življenjsko zavarovanje**

- 1.37. Nacionalni pristojni organi morajo v zvezi z življenjskim zavarovanjem:
- a) na podlagi informacij, razpoložljivih v času obvestila, opredeliti tiste zavarovalnice in pozavarovalnice, ki sklepajo življenjska zavarovanja ali pozavarovanja, za katere se pričakuje, da bodo uporabljale Direktivo Solventnost II od začetka datuma njene uporabe;
  - b) izračunati tržni del za vsako zavarovalnico in pozavarovalnico posebej z delitvijo njenih bruto zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjsko zavarovanje s skupnim zneskom bruto zavarovalno-tehničnih rezervacij za življenjsko zavarovanje vseh zavarovalnic in pozavarovalnic iz predhodnega odstavka, ter
  - c) opredeliti tiste zavarovalnice in pozavarovalnice, katerih skupni tržni delež, izračunan v skladu s predhodnim odstavkom, znaša najmanj 80 % za namen iz smernice 3 in 50 % za namen iz smernice 4

## **Smernica 7 – Izračun tržnega deleža za premoženjsko zavarovanje**

- 1.38. Nacionalni pristojni organi morajo v zvezi s premoženjskim zavarovanjem:
- a) na podlagi informacij, razpoložljivih v času obvestila, opredeliti tiste zavarovalnice in pozavarovalnice, ki sklepajo premoženjska zavarovanja ali pozavarovanja, za katere se pričakuje, da bodo uporabljale Direktivo Solventnost II od začetka datuma njene uporabe;
  - b) izračunati tržni del za vsako zavarovalnico in pozavarovalnico posebej z delitvijo njenih bruto obračunanih premij za premoženjsko zavarovanje iz neposrednega zavarovanja in sprejetega pozavarovanja s skupnim zneskom bruto obračunanih premij za premoženjsko zavarovanje iz neposrednega

- zavarovanja in sprejetega pozavarovanja vseh zavarovalnic in pozavarovalnic iz predhodnega odstavka, ter
- c) opredeliti tiste zavarovalnice in pozavarovalnice, katerih skupni tržni delež, izračunan v skladu s predhodnim odstavkom, znaša najmanj 80 % za namen smernice 3 in 50 % za namen smernice 4.

### **Smernica 8 – Obvestilo nacionalnih pristojnih organov zavarovalnicam in pozavarovalnicam**

- 1.39. Pristojni nacionalni organi morajo obvestiti zavarovalnice in pozavarovalnice, za katere se uporabljajo te omejitve, najpozneje 11 mesecev pred referenčnimi datumi za prvo predložitev podatkov iz smernice 35.

### **Smernica 9 – Omejitve obsega poročanja letnih količinskih informacij na ravni skupine**

- 1.40. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da vsaj udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ali zavarovalni holding na čelu zavarovalne ali pozavarovalne skupine, katerih skupna sredstva konsolidirane bilance stanja za poročevalno obdobje, ki se je končalo med letom 2012, obsegajo več kot 12 milijard EUR ali enakovredni znesek v nacionalni valuti, predložijo nadzorniku skupine sklop letnih količinskih informacij iz smernice 17.
- 1.41. Enakovredni znesek v nacionalni valuti naj se izračuna po menjalnem tečaju, ki velja na zadnji dan v obdobju poročanja za namene nadzora iz predhodnega odstavka.
- 1.42. Če v državi članici nobena zavarovalna ali pozavarovalna skupina s sedežem na njenem ozemlju ne sodi v področje iz odstavka 1.41, mora pristojni nacionalni organ odločiti, ali mora katera zavarovalna ali pozavarovalna skupina s sedežem na njegovem ozemlju predložiti nadzorniku skupine sklop letnih količinskih informacij iz smernice 17. Pri odločitvi mora pristojni nacionalni organ upoštevati vsaj naravo, obseg in kompleksnost tveganj, povezanih s poslovanjem skupine ter njen pomen na lokalnem trgu.
- 1.43. Če se uporabi metoda 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II, mora nacionalni pristojni organ zagotoviti, da skupina izračuna in sporoči nadzorniku skupine skupna sredstva na podlagi sorazmerne vsote vseh skupnih sredstev zavarovalnic in pozavarovalnic ter zavarovalnih holdingov iz skupine v okviru izračuna solventnosti skupine.

### **Smernica 10 – Omejitve obsega poročanja četrtnih količinskih informacij na ravni skupine**

- 1.44. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da vsaj udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ali zavarovalni holdingi na čelu zavarovalne ali pozavarovalne skupine, katerih skupna sredstva konsolidirane bilance stanja za obdobje poročanja, ki se je



končalo med letom 2012, znašajo več kot 12 milijard EUR ali enakovredni znesek v nacionalni valuti, predložijo nadzorniku skupine sklop četrtnih količinskih informacij iz smernice 20.

- 1.45. Enakovredni znesek v nacionalni valuti mora biti izračunan na podlagi menjalnega tečaja, ki velja na zadnji dan v obdobju poročanja za namene nadzora iz predhodnega odstavka.
- 1.46. Če v državi članici nobena zavarovalna ali pozavarovalna skupina s sedežem na njenem ozemlju ne sodi v odstavek 1.45, mora nacionalni pristojni organ odločiti, ali mora katera zavarovalna ali pozavarovalna skupina s sedežem na njegovem ozemlju predložiti nadzorniku skupine sklop četrtnih količinskih informacij iz smernice 20. Nacionalni pristojni organ mora pri svoji odločitvi upoštevati vsaj naravo, obseg in kompleksnost tveganj, povezanih s poslovanjem skupine, ter pomen skupine na lokalnem trgu.
- 1.47. Če se uporabi metoda 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II, mora pristojni nacionalni organ zagotoviti, da skupina izračuna in mu sporoči skupna sredstva na podlagi sorazmerne vsote skupnih sredstev vseh zavarovalnic in pozavarovalnic ter zavarovalnih holdingov iz skupine v okviru izračuna solventnosti skupine.

#### **Smernica 11 – Obvestilo nacionalnih pristojnih organov udeleženi zavarovalnici in pozavarovalnici ali zavarovalnemu holdingu na čelu zavarovalne ali pozavarovalne skupine**

- 1.48. Nacionalni pristojni organi morajo obvestiti udeleženo zavarovalnico in pozavarovalnico ali zavarovalni holding na čelu zavarovalne ali pozavarovalne skupine, za katere se uporabljajo te omejitve, o obvezni predložitvi sklopa četrtnih količinskih podatkov iz smernice 20 in letnih količinskih podatkov iz smernice 17 nadzorniku skupine najpozneje enajst mesecev pred referenčnimi datumi za prvo predložitev podatkov iz smernice 35.

#### **Smernica 12 – Omejitve obsega poročanja opisnih (kvalitativnih) informacij**

- 1.49. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice ter udeležene zavarovalnice ali pozavarovalnice ali zavarovalni holding s področja uporabe smernic 3 in 9 predložijo ustreznemu nacionalnemu pristojnemu organu sklop opisnih (kvalitativnih) informacij iz oddelkov od IV do VI teh smernic.

### **Oddelek III: Količinske informacije**

#### **Smernica 13 – Količinske letne informacije na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice (individualna osnova)**

- 1.50. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členom 35 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice na ravni posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice (na individualni osnovi) s področja uporabe smernice 3 vsako leto predložijo nacionalnemu pristojnemu organu naslednje

informacije, kot so opredeljene v Tehnični prilogi I in podrobno opisane v Tehnični prilogi II pod spodaj navedenimi oznakami:

- a) S.01.01.b Vsebina predložitve informacij
- b) S.01.02.b – Osnovne informacije;
- c) S.02.01.b. – Bilanca stanja;
- d) S.02.02.b - Sredstva in obveznosti po valutah;
- e) S.06.02.b – Seznam sredstev;
- f) S.08.01.b - Izvedeni finančni instrumenti – odprte pozicije;
- g) S.12.01.b - Zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjsko in zdravstveno zavarovanje, ki se izvaja na podobni tehnični podlagi kot življenjsko zavarovanje;
- h) S.17.01.b - Zavarovalno-tehnične rezervacije za premoženjsko zavarovanje;
- i) S.23.01.b – Lastni viri sredstev;
- j) S.25.01.b - Zahtevani solventnostni kapital – standardna formula ali delni notranji model;
- k) S.25.02.b - – Zahtevani solventnostni kapital – delni notranji model;
- l) S.25.03.b– Zahtevani solventnostni kapital –popolni notranji model;
- m) S.26.01.b– Zahtevani solventnostni kapital – tržno tveganje;
- n) S.26.02.b Zahtevani solventnostni kapital – tveganje neplačila nasprotne stranke;
- o) S.26.03.b – Zahtevani solventnostni kapital –tveganje življenjskih zavarovanj;
- p) S.26.04.b – Zahtevani solventnostni kapital –tveganje zdravstvenih zavarovanj;
- q) S.26.05.b – Zahtevani solventnostni kapital –tveganje premoženjskih zavarovanj;
- r) S.26.06.b– Zahtevani solventnostni kapital – operativno tveganje;
- s) S.27.01.b - Zahtevani solventnostni kapital – tveganje premoženjskega zavarovanja za primer katastrofe;
- t) S.28.01.b – Zahtevani minimalni kapital – za zavarovalnice, ki niso kompozitne, ter
- u) S.28.02.b - Zahtevani minimalni kapital – za kompozitne zavarovalnice in pozavarovalnice.

1.51. Informacije iz odstavka d) naj bodo predložene za število valut, potrebnih za poročanje o najmanj 90 % vseh sredstev in obveznosti, kadar so valute, v katerih se poroča, tiste, v katerih se nahajajo sredstva ali obveznosti.

1.52. Informacije iz odstavkov g) in h) po državi naj bodo predložene za domačo državo in za dodatno število držav, potrebnih za predložitev informacij do 90 % celotne najboljše ocene za neposredni zavarovalni posel posamezne zavarovalne vrste, medtem ko naj bo preostalo poročano v postavkah „Za države znotraj evropskega gospodarskega prostora, ki nimajo materialno

pomembnega premoženja" ali „Za države izven Evropskega gospodarskega prostora, ki nimajo materialno pomembnega premoženja“.

**Smernica 14 – Količinske letne informacije za zavarovalnice in pozavarovalnice na ravni posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice (individualna osnova)– Notranji modeli**

- 1.53. Nacionalni pristojni organi morajo zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice, ki jim je nacionalni pristojni organ dovolil vključitev v postopek pred uporabo notranjega modela, ki naj bi se uporabljal za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, vsako leto predložijo nacionalnemu pristojnemu organu v rokih iz smernice 35 ustrezne informacije iz smernice 13.
- 1.54. Kar zadeva informacije glede izračuna zahtevanega solventnostnega kapitala s pomočjo notranjega modela, je treba ustrezne informacije, opredeljene v odstavkih m) do s) smernice 13, skladno s posebno razvrstitvijo tveganj posebnega notranjega modela in morebitne dodatne informacije, ki jih zahteva nacionalni pristojni organ glede notranjega modela v postopku pred začetkom uporabe notranjega modela, predložiti v skladu s posebnimi obrazci dogovorjenimi z ustreznim nacionalnim pristojnim organom.

**Smernica 15 – Količinske letne informacije za zavarovalnice ali pozavarovalnice na ravni posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice (individualna osnova)– Omejeni skladi**

- 1.55. Poleg informacij glede zahtevanega solventnostnega kapitala za zavarovalnico ali pozavarovalnico kot celoto je treba informacije, opredeljene v točki j) smernice 13, predložiti ločeno, kar zadeva omejene sklade, ki imajo najbolj materialno pomemben zahtevan solventnostni kapital, in ostali del poslovanja zavarovalnice ali pozavarovalnice, sklicujoč se na S.25.01.I.
- 1.56. Informacije iz točk od m) do s) smernice 13 je treba predložiti ločeno, kar zadeva omejene sklade z materialno najbolj pomembnim zahtevanim solventnostnim kapitalom in preostali del poslovanja zavarovalnice ali pozavarovalnice, sklicujoč se na S.26.01.I do S.26.06.I in S.27.01.I.
- 1.57. V primeru, ko zavarovalnica ali pozavarovalnica uporablja notranji model za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, mora biti zahtevani solventnostni kapital za materialno pomembne omejene sklade in preostali del upoštevan pri predložitvi ustreznih informacij pod točko k) in l) smernice 13 v skladu s posebnimi obrazci, dogovorjenimi z ustreznim nacionalnim pristojnim organom.

**Smernica 16 – Količinske četrletne informacije na ravni posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice (individualna osnova)**

- 1.58. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členom 35 Direktive Solventnost II zagotoviti, da posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice, ki sodijo v področje smernice 4, vsako četrletje predložijo nacionalnemu pristojnemu organu

naslednje informacije, kot so opredeljene v Tehnični prilogi I in podrobno opisane v Tehnični prilogi II, pod spodaj navedenimi oznakami:

- a) S.01.01.a – Vsebina predložitve informacij;
- b) S.01.02.a – Osnovne informacije;
- c) S.02.01.a. - Bilanca stanja;
- d) S.06.02.a - Seznam sredstev;
- e) S.08.01.a . Izvedeni finančni instrumenti – odprte pozicije;
- f) S.12.01.a – Zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska in zdravstvena zavarovanja, ki se izvajajo na podobni tehnični podlagi kot življenjska zavarovanja;
- g) S.17.01.a – Zavarovalne-tehnične rezervacije za premoženjska zavarovanja;
- h) S.23.01.a – Lastni viri sredstev;
- i) S.28.01.a - - Zahtevani minimalni kapital – za zavarovalnice, ki niso kompozitne, ter
- j) S.28.02.a - Zahtevani minimalni kapital – za kompozitne zavarovalnice in pozavarovalnice.

1.59. Ne glede na smernico 4, lahko nacionalni pristojni organi lastne zavarovalnice in pozavarovalnice izvzamejo iz obveze po predložitvi informacij, določenih v prejšnjem odstavku.

### **Smernica 17 – Količinske letne informacije na ravni skupine**

1.60. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ali zavarovalni holdingi na čelu zavarovalne ali pozavarovalne skupine, ki sodijo v področje smernice 9, vsako leto predložijo nacionalnemu pristojnemu organu naslednje informacije, kot so opredeljene v Tehnični prilogi I in podrobno opisane v Tehnični prilogi II, pod spodaj navedenimi oznakami:

- a) S.01.01.g – Vsebina predložitve informacij;
- b) b) S.01.02.g - Osnovne informacije;
- c) c) S.02.01.g - Bilanca stanja, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive SolventnostII;
- d) S.06.02.g Seznam sredstev;
- e) S.08.01.g - Izvedeni finančni instrumenti – odprte pozicije;
- f) S.23.01.g - Lastni viri sredstev;
- g) S.25.01.g - Zahtevani solventnostni kapital – na podlagi standardne formule ali delnih notranjih modelov, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive

Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;

- h) S.25.02.g – Zahtevani solventnostni kapital – na podlagi delnih notranjih modelov, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- i) S.25.03.g – Zahtevani solventnostni kapital – na podlagi popolnih notranjih modelov, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- j) S.26.01.g – Zahtevani solventnostni kapital – za tržno tveganje, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- k) S.26.02.g – Zahtevani solventnostni kapital – za tveganje neplačila nasprotne stranke, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- l) S.26.03.g – Zahtevani solventnostni kapital – za tveganje življenjskih zavarovanj, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- m) S.26.04.g – Zahtevani solventnostni kapital – za tveganje zdravstvenih zavarovanj, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- n) S.26.05.g – Zahtevani solventnostni kapital – za tveganje premoženjskih zavarovanj, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- o) S.26.06.g – Zahtevani solventnostni kapital – za operativno tveganje, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- p) S.27.01.g – Zahtevani solventnostni kapital – za tveganje premoženjskega zavarovanja za primer katastrofe, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
- q) S.32.01.g – Subjekti (družbe) v skupini;
- r) S.33.01.g – Zahteve za zavarovalnice in pozavarovalnice na ravni posamezne zavarovalnice oziroma pozavarovalnice;
- s) S.34.01.g – Drugi nadzorovani in nenadzorovani finančni subjekti, vključno z zahtevami za samostojne zavarovalne holdinge, ter
- t) S.35.01.g – Prispevek k zavarovalno-tehničnim rezervacijam na ravni skupine.

1.61. Nacionalni pristojni organi v vlogi nadzornika skupine morajo v skladu s členom 220(2) Direktive Solventnost II po posvetovanju z drugimi zadevnimi nadzornimi organi in s skupino oblikovati mnenje, ali zavarovalna ali pozavarovalna skupina lahko uporablja metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II ali kombinacijo metode 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II in

metode 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II, kadar se za izključno uporabo metode 1 šteje, da ni ustrezna glede na poslovanje v EGP.

- 1.62. Glede zavarovalnic in pozavarovalnic tretjih držav, naj se zavarovalna ali pozavarovalna skupina in nadzornik skupine dogovorita glede metode izračuna, ki jo bo skupina uporabila za določitev solventnostnih zahtev skupine v pripravljalnem obdobju. Zavarovalna ali pozavarovalna skupina naj nadzorniku skupine pojasni, zakaj izključna uporaba metode 1 ni ustrezna.
- 1.63. Med pripravljalnim obdobjem naj skupina odloči, katero metodo bo uporabila ob upoštevanju dogovora z nadzornikom skupine. V primeru, da skupina namerava v pripravljalnem obdobju uporabiti metodo 2 ali kombinacijo metode 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II in metode 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II in to ni v skladu z dogovorom z nadzornikom skupine, mora zavarovalna ali pozavarovalna skupina posredovati obrazložitev za neupoštevanje dogovora pred začetkom uporabe izračuna solventnosti skupine za pripravljalno obdobje.
- 1.64. Uporaba metode 2 ali kombinacije metode 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II in metode 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II ne posega v nobeno od prihodnjih odločitev nadzornika skupine, potem ko bo Solventnost II že v uporabi.

#### **Smernica 18 – Količinske letne informacije na ravni skupine– Notranji modeli**

- 1.65. Nacionalni pristojni organi morajo zagotoviti, da skupine, ki sodelujejo z ustreznimi nacionalnimi pristojnimi organi v postopku pred začetkom uporabe notranjega modela, ki bo uporabljen za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, letno predložijo nacionalnim pristojnim organom, v rokih predpisanih v smernici 35, ustrezne informacije iz smernice 17.
- 1.66. V primeru notranjih modelov za skupino v postopku pred začetkom uporabe notranjega modela, ki bo uporabljen tako za izračun skupinskega zahtevanega solventnostnega kapitala kot tudi zahtevanega solventnostnega kapitala povezanih zavarovalnic ali pozavarovalnic, naj bodo predložene vse informacije iz točk j) do p) smernice 17 v skladu s posebno razvrstitvijo tveganj posebnega notranjega modela ter morebitne dodatne informacije, ki jih zahteva nacionalni pristojni organ o notranjem modelu v postopku pred začetkom uporabe notranjega modela, v skladu s posebnimi obrazci, dogovorjenimi z ustreznim nacionalnim pristojnim organom.

#### **Smernica 19 – Količinske letne informacije na ravni skupine– Omejeni skladi**

- 1.67. Kadar se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, in sicer bodisi izključno bodisi v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II, naj se poleg informacij glede izračuna zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, ločeno predložijo tudi informacije iz točk g) smernice 17 glede omejenih skladov z materialno najbolj pomembnim zahtevanim solventnostnim kapitalom in o preostalem delu poslovanja skupine, sklicujoč se na S.25.01.n.

- 1.68. Kadar se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, in sicer bodisi izključno bodisi v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II, je treba informacije, ki se nanašajo na odstavke i) do p) smernice 17 predložiti ločeno po omejenih skladih z najbolj materialno pomembnimi zahtevanimi solventnostnimi kapitali in o preostalem delu poslovanja skupine, sklicujoč se na S.26.01.n do S.26.06.n. ter S.27.01.n.
- 1.69. Kadar se uporabi metoda 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II, je treba za zavarovalnice in pozavarovalnice na ravni posamezne družbe predložiti informacije iz odstavka r) smernice 17 v celicah B1 do B7, kot so opredeljene v Tehnični prilogi II, in sicer ločeno o omejenih skladih z najbolj materialno pomembnimi zahtevanimi solventnostnimi kapitali in o preostalem delu poslovanja.
- 1.70. Ko zavarovalnica ali pozavarovalnica uporablja notranji model za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, mora pri predložitvi informacij iz točk h) in i) smernice 17, upoštevati zahtevani solventnostni kapital omejenega sklada in preostalega dela poslovanja, skladno s posebnimi obrazci, dogovorjenimi z ustreznim nacionalnim pristojnim organom.

## **Smernica 20 – Količinske četrletne informacije na ravni skupine**

- 1.71. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ali zavarovalni holdingi na čelu zavarovalne ali pozavarovalne skupine, ki sodijo v področje predpisov smernice 10, vsako četrletje predložijo pristojnemu nacionalnemu organu informacije, ki so opredeljene v Tehnični prilogi I in podrobno opisane v Tehnični prilogi II, pod spodaj navedenimi oznakami:
- a) S.01.01.f – Vsebina predložitve informacij
  - b) S.01.02.f – Osnovne informacije;
  - c) S.02.01.f Bilanca stanja, če se uporabi metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II;
  - d) S.06.02.f - Seznam sredstev;
  - e) S.08.01.f - Izvedeni finančni instrumenti – odprte pozicije ter
  - f) S.23.01.f– Lastni viri sredstev.

## **Oddelek IV: Opisne (kvalitativne) informacije o sistemu upravljanja**

### **Smernica 21 – Informacije o splošnih zahtevah glede upravljanja**

- 1.72. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o splošnih zahtevah glede upravljanja zavarovalnice in pozavarovalnice:
- a) informacije, ki omogočijo pristojnemu nacionalnemu organu, da se dobro seznani s sistemom upravljanja v zavarovalnici ali pozavarovalnici ter oceni

- ustreznost sistema upravljanja za poslovno strategijo in poslovanje zavarovalnice ali pozavarovalnice;
- b) informacije o prenosu odgovornosti, hierarhiji poročanja in razporeditvi (alokaciji) funkcij v zavarovalnici ali pozavarovalnici ter
  - c) strukturo upravnega, poslovnega ali nadzornega organa zavarovalnice ali pozavarovalnice z opisom njihovih glavnih nalog in odgovornosti ter kratkim opisom ločitve odgovornosti med temi organi, zlasti ali so vzpostavljeni ustrezne odbore znotraj teh organov, ter opis glavnih nalog in odgovornosti ključnih funkcij, ki jih imajo ti organi.

## **Smernica 22 – Informacije o zahtevah glede sposobnosti in primernosti**

1.73. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o tem, ali zavarovalnica ali pozavarovalnica izpolnjuje zahteve glede sposobnosti in primernosti:

- a) seznam oseb v zavarovalnici ali pozavarovalnici ali zunanjih oseb, ki so odgovorne za ključne funkcije, če so bile ključne funkcije oddane v zunanje izvajanje (izločeni posel), ter
- b) informacije o politikah in postopkih, ki jih je zavarovalnica ali pozavarovalnica vzpostavila za zagotovitev, da so navedene osebe sposobne in primerne.

## **Smernica 23 – Informacije o sistemu obvladovanja tveganj**

1.74. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o sistemu obvladovanja tveganj zavarovalnice ali pozavarovalnice:

- a) opis sistema obvladovanja tveganj zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki vključuje strategije, postopke, vključno s postopki poročanja, ter opis usposobljenosti zavarovalnice ali pozavarovalnice za učinkovito in stalno prepoznavanje (identifikacijo), merjenje in spremljanje tveganj, katerim je zavarovalnica ali pozavarovalnica na ravni posamezne (samostojne) zavarovalnice ali pozavarovalnice kot tudi na ravni skupine izpostavljena ali bi bila lahko izpostavljena, ter poročanje o teh tveganjih;
- b) opis izvajanja sistema obvladovanja tveganj, vključno s funkcijo obvladovanja tveganj, ter vključitve v organizacijsko strukturo in postopke odločanja zavarovalnice ali pozavarovalnice;
- c) informacije o strategijah za obvladovanje tveganj, ciljih, postopkih, vključno s postopki poročanja, za vsako posamezno kategorijo tveganj, s pojasnilom načina njihovega dokumentiranja, spremljanja in izvajanja;
- d) informacije o tem, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica izpolnjuje svojo naložbeno obveznost v skladu z „načelom preudarne osebe“ iz smernic 22 do 30 o sistemu upravljanja, ter



- e) informacije o tem, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica preverja ustreznost bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih institucij, vključno z načinom in obsegom uporabe bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih institucij.

#### **Smernica 24 – Informacije o sistemu notranjega nadzora**

- 1.75. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o sistemu notranjega nadzora zavarovalnice ali pozavarovalnice:
- a) opis sistema notranjega nadzora zavarovalnice ali pozavarovalnice;
  - b) informacije o ključnih postopkih, ki jih vključuje sistem notranjega nadzora, ter
  - c) opis izvajanja funkcije spremljanja zagotavljanja skladnosti.

#### **Smernica 25 – Dodatne informacije**

- 1.76. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje vse druge materialno pomembne informacije o sistemu upravljanja zavarovalnice in pozavarovalnice.

#### **Smernica 26 – Informacije o sistemu upravljanja – na ravni skupine**

- 1.77. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da se smernice od 21 do 25 uporabljajo na ravni skupine.
- 1.78. Nacionalni pristojni organi morajo zagotoviti, da skupine predložijo naslednje dodatne informacije:
- a) opis doslednega izvajanja sistemov obvladovanja tveganj in notranjega nadzora ter postopkov poročanja v vseh podjetjih, vključenih v nadzor skupine, v skladu s smernicami o sistemu upravljanja;
  - b) če je ustrezno, izjavo, da so udeležena zavarovalnica, pozavarovalnica ali zavarovalni holding izkoristili možnost za izvedbo enojne v prihodnost usmerjene lastne ocene tveganj, kot je opredeljena v smernicah 20 do 23 Smernic o v prihodnost usmerjeni lastni oceni tveganj, ter
  - c) informacije o vseh materialno pomembnih izločenih poslih v skupini;
  - d) opisne (kvalitativne) in količinske informacije o materialno bistvenih posebnih tveganjih na ravni skupine.

#### **Smernica 27 – Informacije o strukturi upravljanja**

- 1.79. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje organizacijsko shemo, v kateri so prikazana delovna mesta nosilcev ključnih funkcij v okviru informacij o strukturi upravljanja.

## **Oddelek V: Opisne informacije o upravljanju kapitala**

### **Smernica 28 – Informacije o lastnih virih sredstev**

- 1.80. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o lastnih virih sredstev zavarovalnice, pozavarovalnice in skupine:
- a) opisno (kvalitativno) in količinsko pojasnilo vseh materialno bistvenih razlik med lastniškim kapitalom, kot je prikazan v finančnih izkazih podjetja, in presežkom sredstev nad obveznostmi, izračunanimi za namene solventnosti, ter
  - b) informacije o strukturi, znesku in kakovosti osnovnih lastnih virov sredstev in pomožnih lastnih virov sredstev.
- 1.81. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o lastnih virih sredstev na ravni skupine:
- a) kako so bili lastni viri sredstev na ravni skupine izračunani brez poslov znotraj skupine, tudi brez poslov s subjekti iz drugih finančnih sektorjev znotraj skupine, ter
  - b) narava morebitnih omejitev prenosljivosti in zamenljivosti lastnih virov sredstev v povezanih podjetjih, če obstojijo.

## **Oddelek VI: Opisne informacije o vrednotenju za namene solventnosti**

### **Smernica 29 – Informacije o vrednotenju sredstev**

- 1.82. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o vrednotenju sredstev zavarovalnice in pozavarovalnice za namene solventnosti:
- a) ločeno za vsako pomembno vrsto sredstev, vrednost sredstva in opis podlag, metod in glavnih predpostavk, uporabljenih za vrednotenje za namene solventnosti, ter
  - b) ločeno za vsako pomembno vrsto sredstev, količinsko in kakovostno pojasnilo vseh bistvenih razlik med podlagami, metodami in glavnimi predpostavkami, ki jih zavarovalnica ali pozavarovalnica uporabi za vrednotenje za namene solventnosti, ter podlagami, metodami in glavnimi predpostavkami, uporabljenimi za vrednotenje v finančnih izkazih.

### **Smernica 30 – Informacije o vrednotenju zavarovalno-tehničnih rezervacij**

- 1.83. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o vrednotenju zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovalnice in pozavarovalnice za namene solventnosti:

- a) ločeno za vsako pomembno zavarovalno vrsto vrednost zavarovalno-tehničnih rezervacij, vključno z zneskom najboljše ocene in dodatkom za tveganje, ter opis podlag, metod in glavnih predpostavk, uporabljenih za njihovo vrednotenje za namene solventnosti;
- b) opis stopnje negotovosti, povezane z zneskom zavarovalno-tehničnih rezervacij;
- c) ločeno za vsako pomembno zavarovalno vrsto količinsko in opisno (kvalitativno) pojasnilo vseh bistvenih razlik med podlagami, metodami in glavnimi predpostavkami, ki jih zavarovalnica ali pozavarovalnica uporabi za vrednotenje za namen solventnosti, ter podlagami, metodami in glavnimi predpostavkami, uporabljenimi za vrednotenje v finančnih izkazih, ter
- d) opis izterljivih zneskov iz pozavarovalnih pogodb in namenskih družb.

1.84. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje podrobnosti o ustreznih aktuarskih metodologijah in predpostavkah, uporabljenih pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij, vključno s podrobnostmi o vseh poenostavitvah, uporabljenih pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij, vključno z izračunom dodatka za tveganje in porazdelitvijo le-tega po posameznih zavarovalnih vrstah ter utemeljitvijo ustreznosti izbrane metode v smislu sorazmernosti, naravi, obsegu in zahtevnosti tveganj.

### **Smernica 31 – Informacije o vrednotenju drugih obveznosti**

1.85. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje naslednje informacije o vrednotenju drugih obveznosti zavarovalnice in pozavarovalnice za namen solventnosti:

- a) ločeno za vsako pomembno vrsto drugih obveznosti vrednost drugih obveznosti in opis podlag, metod in glavnih predpostavk, uporabljenih za vrednotenje za namen solventnosti, ter
- b) ločeno za vsako pomembno vrsto drugih obveznosti količinsko in kakovostno pojasnilo vseh bistvenih razlik med podlagami, metodami in glavnimi predpostavkami, ki jih zavarovalnica ali pozavarovalnica uporabi za vrednotenje za namen solventnosti, ter podlagami, metodami in glavnimi predpostavkami, uporabljenimi za vrednotenje v finančnih izkazih.

### **Smernica 32 – Vse druge pomembne informacije**

1.86. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12 vključuje poseben oddelek o vseh drugih pomembnih informacijah v zvezi z vrednotenjem sredstev in obveznosti zavarovalnice in pozavarovalnice za namen solventnosti.

1.87. V skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II morajo informacije o vrednotenju sredstev in obveznosti za namen solventnosti vključevati opis:

- a) ustreznih predpostavk o prihodnjih ukrepih upravljanja in
- b) ustreznih predpostavk o ravnanju imetnikov polic.

1.88. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da opisno (kvalitativno) poročilo iz smernice 12, v primeru, da zavarovalnice in pozavarovalnice uporabijo svoje tehnike vrednotenja po predlogi, vključuje naslednje informacije o:

- a) opredelitvi sredstev in obveznosti, za katere se uporabi pristop vrednotenja;
- b) utemeljitvi uporabe navedenega pristopa vrednotenja za sredstva in obveznosti iz točke a);
- c) dokumentaciji predpostavk, na katerih temelji navedeni pristop vrednotenja, ter
- d) oceni negotovosti vrednotenja sredstev in obveznosti iz točke a).

### **Smernica 33 –Informacije o vrednotenju z vidika solventnosti – na ravni skupine**

1.89. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da se smernice od 29 do 32 uporabljajo na ravni skupine in da vključujejo dodatne informacije o vrednotenju skupine za namen solventnosti, če se podlage, metode in glavne predpostavke, uporabljene na ravni skupine za vrednotenje za namen solventnosti sredstev, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti skupine bistveno razlikujejo od podlag, metod in glavnih predpostavk, ki jih uporabi katero koli njeno hčerinsko podjetje za vrednotenje za namen solventnosti njegovih sredstev, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti, pa tudi količinsko in opisno (kvalitativno) pojasnilo vseh bistvenih razlik.

## **Oddelek VII: Postopek poročanja in politika poročanja zavarovalnic in pozavarovalnic**

### **Smernica 34 – Politika poročanja zavarovalnic in pozavarovalnic**

1.90. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice določijo politiko poročanja, ki je v skladu s smernico 9 iz Smernic o sistemu upravljanja, ter:

- a) podrobno določijo poslovno enoto, ki je odgovorna za oblikovanje posameznih postopkov poročanja nadzorniku, ter poslovne enote, ki so odgovorne za pregled in poročanje nadzorniku;
- b) določijo postopke in časovni razpored za izpolnitev različnih zahtev glede poročanja ter za pregled in odobritev, ter
- c) pojasnijo postopke in kontrole za zagotovitev zanesljivosti, popolnosti in skladnosti (konsistentnosti) predloženih podatkov, s čimer omogočijo analizo in primerjavo med letom.

## **Oddelek VIII: Datumi začetka uporabe in roki**

### **Smernica 35 – Referenčni datumi za prvo predložitev podatkov in roki za predložitev informacij pristojnim nacionalnim organom**

- 1.91. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice najpozneje 22 tednov po koncu svojega finančnega leta predložijo letne količinske informacije iz oddelka III, smernic 13, 14 in 15 ob upoštevanju letnih količinskih informacij za finančno leto, ki se konča 31. decembra 2014.
- 1.92. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice najpozneje osem tednov po koncu četrletja predložijo četrletne količinske informacije iz oddelka III smernice 16 ob upoštevanju četrletnih količinskih obrazcev za četrletje, ki se konča 30. septembra 2015.
- 1.93. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da se opisna (kvalitativna) poročila iz oddelkov od IV do VI za finančno leto, ki se konča 31. decembra 2014, predložijo najpozneje 22 tednov po koncu finančnega leta.
- 1.94. Za poročanje na ravni skupine se roki za predložitev informacij iz oddelka III smernic 17,18,19 in 20 in opisnega poročila iz oddelkov IV do VI podaljšajo za 6 tednov glede na roke za letno in četrletno predložitev informacij iz prejšnjih odstavkov.
- 1.95. Kjer je zavarovalnicam ali pozavarovalnicam oziroma skupinam z nacionalno zakonodajo dovoljeno, da finančne informacije sporočajo na podlagi računovodskega zaključka leta, ki odstopa od koledarskega leta, se roki poročanja ustrezno prilagodijo. Referenčne datume, ki se bodo uporabili, mora odobriti nadzorni organ.

## **Oddelek IX: Načini poročanja, valuta, enote in pregledi podatkov ter drugo**

### **Smernica 36 – Zavarovalne vrste in dopolnilna identifikacijska oznaka**

- 1.96. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice v primerih, ko je treba predložiti informacije na podlagi teh smernic po zavarovalnih vrstah, uporabijo zavarovalne vrste iz Tehnične priloge III.
- 1.97. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da zavarovalnice in pozavarovalnice pri informacijah o sredstvih in izvedenih finančnih instrumentih iz teh smernic uporabijo kategorije dopolnilnih identifikacijskih oznak in preglednico iz tehničnih prilog IV in V.

### **Smernica 37 – Načini poročanja**

- 1.98. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da se količinske informacije iz oddelka III predložijo pristojnemu nacionalnemu organu elektronsko in da je opisno poročilo iz oddelkov IV do VI nacionalnemu pristojnemu organu predloženo v elektronsko čitljivem formatu.

### **Smernica 38 – Valuta in enote**

- 1.99. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da se vsi denarni podatki predložijo v valuti, ki je v uporabi za poročanje zavarovalnice, pozavarovalnice in na ravni skupine, zaradi česar je treba druge valute pretvoriti v valuto poročanja po menjalnem tečaju ob koncu obdobja poročanja.
- 1.100. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Solventnosti II zagotoviti, da se vsi količinski podatki predložijo v enotah.

### **Smernica 39 – Pregledi podatkov**

- 1.101. Nacionalni pristojni organi morajo v skladu s členoma 35 in 254 Direktive Solventnost II zagotoviti, da so prejeti podatki v skladu s pregledi podatkov iz Tehnične priloge VI.

### **Skladnost in pravila o poročanju**

- 1.102. Ta dokument vsebuje smernice, izdane na podlagi člena 16 Uredbe o EIOPA. Nacionalni pristojni organi si v skladu s členom 16(3) Uredbe o EIOPA na vse mogoče načine prizadevajo za uskladitev s temi smernicami in priporočili.
- 1.103. Nacionalni pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.
- 1.104. Nacionalni pristojni organi obvestijo organ EIOPA, ali upoštevajo oziroma ali nameravajo upoštevati te smernice ter navedejo razloge za neupoštevanje v dveh mesecih po objavi.
- 1.105. Če nacionalni pristojni organi ne odgovorijo v roku, se zanje šteje, da poročanja ne upoštevajo.

### **Končne določbe in pregled**

- 1.106. Te smernice bo pregledal organ EIOPA.
- 1.107. Zlasti bodo revidirani datumi in roki iz smernice 35 v skladu z zadnjimi dogajanjem v zvezi s pogajanjem o Omnibus II.

## **Tehnična priloga I: Vsebina količinskih informacij**

Ta priloga vsebuje obrazložitev vrste informacij, ki naj jih pristojni nacionalni organi vključijo pri predložitvi informacij za posamezne referenčne oznake.

### **S.01.01. – Vsebina predložitve informacij**

1. Vsebina predložitve informacij obsega informacije iz Tehnične priloge II pod referenčno oznako S.01.01. (različne možnosti) in vsebuje podroben opis vsebine predloženih poročil.

### **S.01.02. – Osnovne informacije (prejšnja oznaka BI)**

2. Osnovne informacije vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.01.02. (različne možnosti) ter vsebujejo podrobnejše osnovne podatke o podjetju in vsebino poročanja količinskih informacij na splošno.

### **S.02.01.– Bilanca stanja (prejšnja oznaka BS-C1)**

3. Bilanca stanja vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.02.01 (različne možnosti) ter razlikuje med vrednotenjem v skladu s členom 75 Direktive Solventnost II in vrednotenjem v skladu z zakonsko predpisanimi računovodskimi izkazi zavarovalnice oziroma pozavarovalnice ali skupine. Bilanca stanja naj zajema celotno poslovanje zavarovalnice ali pozavarovalnice za poročanje na ravni posamezne zavarovalnice ali pozavarovalnice ali poročanje o poslovanju na ravni skupine.
4. Za četrtletno poročanje naj se pri podatkih o bilanci stanja iz prejšnjega odstavka uporablja le vrednotenje v skladu s členom 75 Direktive Solventnost II.

### **S.02.02.– Sredstva in obveznosti po valutah (prejšnja oznaka BS-C1D)**

5. Sredstva in obveznosti po valutah zajemajo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.02.02 (različne možnosti) za število valut, ki so potrebne za poročanje o vsaj 90 % skupnih sredstev in obveznosti, pri čemer so valute, vsebovane v poročilu, tiste, na katerih temeljijo sredstva ali obveznosti.

### **S.06.02–Seznam sredstev (prejšnja oznaka AS-D1)**

6. Podrobni seznam sredstev vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.06.02 (različne možnosti) ter zajema naslednje posebne zahteve:
  - a) vrstični seznam naložb, ki jih je mogoče razvrstiti v kategorije sredstev od 1 do 9, kot so opredeljene v Tehnični prilogi IV – Kategorije dopolnilnih identifikacijskih oznak, ki se razlikujejo po omejenih skladih in – kadar zavarovalnica oziroma pozavarovalnica ali skupina za notranje potrebe

razlikuje med življenjskimi in premoženjskimi zavarovanji – tudi po teh dveh skupinah zavarovanj in sredstvih delničarjev, in

b) o vsakem sredstvu se poroča ločeno za vsak portfelj in/ali vsak omejeni sklad ali drug notranji sklad.

c) za naložbe, razporejene pod naslednjimi kodami CIC iz Tehnične priloge V – Preglednica dopolnilnih identifikacijskih oznak:

- CIC 71 (gotovina), poroča se tako, da se za vsako valuto uporabi samo ena postavka;

- CIC 72 (prenosljivi depoziti (enakovredni gotovini)), poroča se tako, da se za vsak par (banka, valuta) uporabi samo ena vrstica;

- CIC 73 (ostali kratkoročni depoziti (manj kot eno leto)), poroča se tako, da se za vsak par (banka, valuta) uporabi samo ena vrstica;

- CIC 8X (hipoteke in posojila): pri hipotekah in posojilih fizičnim osebam, vključno s posojili na zavarovalne police, se poroča v okviru samo dveh vrstic, ene za posojila višjemu upravnemu odboru, druge pa za posojila ostalim fizičnim osebam, pri čemer se ne razlikuje med posameznimi fizičnimi osebami;

- CIC 95 (prostori in oprema (za lastno uporabo)), poroča se v okviru ene same vrstice, in sicer združeno za vse prostore in opremo.

7. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:

a) Če se uporablja izključno metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, naj se pri poročanju upošteva konsolidirano stanje sredstev (tj. brez poslov znotraj skupine) v skupini. Poročilo naj bo oblikovano tako, kot je opisano v nadaljevanju:

- o postavki „Uradno ime zavarovalnice oziroma pozavarovalnice“ se ne poroča;

- za udeležene zavarovalnice ali pozavarovalnice ali zavarovalne holdinge: o sredstvih se poroča v ločenih vrsticah;

- za zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge, podjetja za pomožne (dodatne) storitve in namenske družbe, ki so hčerinska podjetja: o sredstvih se poroča v ločenih vrsticah;

- za ostale povezane subjekte, ki so hčerinska podjetja: o vsakem subjektu se poroča v ločeni vrstici, opredeliti pa jih je treba z uporabo razpoložljivih možnosti v postavki „Udeležba“, za obvladovana podjetja, kot so opredeljena v členu 33 Direktive 83/349/EGS: za vsako posamezno podjetje se poroča v ločeni vrstici, opredeliti pa jih je treba z uporabo razpoložljivih možnosti v postavki „Udeležba“, in

- za druge finančne sektorje: o vsaki posamezni udeležbi v drugih finančnih sektorjih se poroča v ločeni vrstici, opredeliti pa jih je treba z uporabo razpoložljivih možnosti v postavki „Udeležba“.



- b) Če se uporablja izključno metoda 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II, naj poročilo vsebuje podroben seznam sredstev brez poslov znotraj skupine v lasti udeleženih podjetij, zavarovalnih holdingov in hčerinskih podjetij ali po eno postavko za vsako obvladovano podjetje, kot je opredeljeno v členu 33 Direktive 83/349/EGS. Poročilo naj bo oblikovano tako, kot je opisano v nadaljevanju:
- sporočijo se informacije o postavki „Uradno ime zavarovalnice oziroma pozavarovalnice“;
  - za udeleženo zavarovalnico ali pozavarovalnico ali zavarovalni holding: o sredstvih se poroča v ločenih vrsticah;
  - za zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge, podjetja za pomožne (dodatne) storitve in namenske družbe, ki so hčerinska podjetja (države Evropskega gospodarskega prostora, enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora), se o sredstvih poroča v ločenih vrsticah;
  - za ostale povezane osebe, ki so hčerinska podjetja (države Evropskega gospodarskega prostora, neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora), se o vsaki povezani osebi poroča v ločeni vrstici;
  - za obvladovana podjetja iz člena 33 Direktive 83/349/EGS (države Evropskega gospodarskega prostora, neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora): o vsakem obvladovanem podjetju se poroča v ločeni vrstici;
  - za druge finančne sektorje: o vsaki posamezni udeležbi v drugih finančnih sektorjih se poroča v ločeni vrstici.
- c) Če se uporablja kombinacija metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in metode 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II:
- i. del poročila upošteva konsolidirano stanje sredstev (tj. brez poslov znotraj skupine) v skupini, o katerih je treba poročati. Poročilo naj bo oblikovano tako, kot je opisano v nadaljevanju:
    - o postavki „Uradno ime zavarovalnice oziroma pozavarovalnice“ se ne poroča;
    - za udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ali zavarovalne holdinge za katere se uporablja metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II: o sredstvih se poroča v ločenih vrsticah;
    - za zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge, podjetja za pomožne (dodatne) storitve in namenske družbe, ki so hčerinska podjetja, za katere se uporablja metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II: o sredstvih se poroča v ločenih vrsticah;

- za ostale povezane subjekte, ki so hčerinska podjetja, za katera se uporablja metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II: o vsakem podjetju se poroča v ločeni vrstici, opredeliti pa jih je treba z uporabo razpoložljivih možnosti v postavki „Udeležba“;
  - za obvladovane družbe iz člena 33 Direktive 83/349/EGS, za katere se uporablja metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II: poroča se v ločenih vrsticah, opredeliti pa jih je treba z uporabo razpoložljivih možnosti v postavki „Udeležba“;
  - za druge finančne sektorje se o posamezni udeležbi v vsakem drugem finančnem sektorju poroča v ločeni vrstici, opredeliti pa jih je treba z uporabo razpoložljivih možnosti v postavki „Udeležba“ za hčerinska podjetja, za katera se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, se o vsakem hčerinskem podjetju poroča v ločeni vrstici, opredeliti pa jih je treba z uporabo razpoložljivih možnosti v postavki „Udeležba“ in
  - za obvladovane družbe, kot so opredeljene v členu 33 Direktive 83/349/EGS, za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II: za vsako obvladovano družbo se poroča v ločeni vrstici, opredeliti pa jih je treba z uporabo razpoložljivih možnosti v postavki „Udeležba“.
- ii. Drugi del poročila naj vključuje podroben seznam sredstev brez poslov znotraj skupine v lasti udeleženih družb, zavarovalnih holdingov in hčerinskih podjetij ali po eno vrstico za vsako obvladovano družbo, kot je opredeljena v členu 33 Direktive 83/349/EGS. Poročilo naj bo oblikovano tako, kot je opisano v nadaljevanju:
- sporočijo se informacije o postavki „Uradno ime zavarovalnice oziroma pozavarovalnice“;
  - za udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ali zavarovalne holdinge, za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II: o sredstvih se poroča v ločenih vrsticah;
  - za zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge, podjetja za pomožne (dodatne) storitve in namenske družbe, ki so hčerinska podjetja (države Evropskega gospodarskega prostora, enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora) in za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II: o sredstvih se poroča v ločenih vrsticah;
  - za ostala povezana podjetja, ki so hčerinska podjetja in za katera se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II (države Evropskega gospodarskega prostora,

enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora): za vsako posamezno povezano podjetje se poroča v ločeni vrstici;

- za obvladovane družbe, kot so opredeljene v členu 33 Direktive 83/349/EGS, za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II (države Evropskega gospodarskega prostora, enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora): za vsako obvladovano družbo se poroča v ločeni vrstici, in
- za druge finančne sektorje: o vsaki posamezni udeležbi v drugih finančnih sektorjih se poroča v ločeni vrstici.

#### **S.08.01 – Izvedeni finančni instrumenti – odprte pozicije (prejšnja oznaka AS-D20)**

8. Seznam izvedenih finančnih instrumentov – odprte pozicije – vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.08.01. (različne možnosti) in zajema naslednje zahteve:
  - a) vrstični seznam izvedenih finančnih instrumentov, ki jih je mogoče razvrstiti v kategorije sredstev od A do F, kot so opredeljene v Tehnični prilogi IV – Kategorije dopolnilnih identifikacijskih oznak, ki se razlikujejo po omejenih skladih. Kadar zavarovalnica oziroma pozavarovalnica ali skupina za notranje potrebe razlikuje med življenjskimi in premoženjskimi zavarovanji – tudi po teh dveh skupinah zavarovanj in sredstvih delničarjev. Kadar zavarovalnica ali pozavarovalnica izda izvedene finančne instrumente kot notranje (skupinske) izvedene finančne instrumente in se le-ti nanašajo na obveznosti zavarovalnice ali pozavarovalnice, je treba razlikovati tudi med tema dvema situacijama;
  - b) vse pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, ki so obstajale v obdobju poročanja in niso bile zaprte pred referenčnim datumom poročanja;
  - c) o vsakem izvedenem finančnem instrumentu se poroča ločeno za vsak portfelj in/ali vsak omejeni sklad ali drug notranji/ločeni sklad, in
  - d) izvedeni finančni instrumenti, o katerih je treba poročati, so tisti, ki so v neposredni lasti in ne v posredni lasti prek investicijskih skladov ali strukturiranih produktov.
9. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
  - a) Če se uporablja izključno metoda 1 iz člena 230 Direktive Solventnost II, naj se pri poročanju upošteva konsolidirano stanje izvedenih finančnih instrumentov (tj. brez poslov znotraj skupine) v skupini. Poročilo naj bo oblikovano tako, kot je opisano v nadaljevanju:
    - o postavki „Uradno ime zavarovalnice oziroma pozavarovalnice“ se ne poroča;

- za udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ali zavarovalne holdinge, za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II: o izvedenih finančnih instrumentih se poroča v ločenih vrsticah;
- za zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge, podjetja za pomožne (dodatne) storitve in namenske družbe, ki so hčerinske družbe: o izvedenih finančnih instrumentih se poroča v ločenih vrsticah;
- izvedeni finančni instrumenti iz naslova ostalih povezanih družb, ki so hčerinska podjetja, se ne vključijo v poročilo;
- izvedeni finančni instrumenti iz naslova obvladovanih družb, kot so opredeljene v členu 33 Direktive 83/349/EGS, se ne vključijo v poročilo in
- izvedeni finančni instrumenti iz naslova udeležb v ostalih finančnih sektorjih se ne vključijo v poročilo.

b) Če se uporablja izključno metoda 2 iz člena 233 Direktive Solventnost II, naj poročilo vsebuje podroben seznam izvedenih finančnih instrumentov brez poslov znotraj skupine v lasti udeleženih družb, zavarovalnih holdingov in hčerinskih podjetij. Poročilo naj bo oblikovano tako, kot je opisano v nadaljevanju:

- sporočijo se informacije o postavki „Uradno ime zavarovalnice oziroma pozavarovalnice“;
- za udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ali zavarovalne holdinge: o izvedenih finančnih instrumentih se poroča v ločenih vrsticah;
- za zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge, podjetja za pomožne storitve in namenske družbe, ki so hčerinska podjetja (države Evropskega gospodarskega prostora, enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora): o izvedenih finančnih instrumentih se poroča v ločenih vrsticah;
- izvedeni finančni instrumenti iz naslova ostalih povezanih družb, ki so hčerinska podjetja se ne vključijo v poročilo;
- izvedeni finančni instrumenti iz naslova obvladovanih podjetij iz člena 33 Direktive 83/349/EGS (države Evropskega gospodarskega prostora, enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora), se ne vključijo v poročilo;
- izvedeni finančni instrumenti iz naslova udeležb v drugih finančnih sektorjih (države Evropskega gospodarskega prostora, neenakovrednega

neevropskega gospodarskega prostora in enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora) se ne vključijo v poročilo

c) Če se uporablja kombinacija metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in metode 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II:

- i. del poročila upošteva konsolidirano stanje izvedenih finančnih instrumentov (tj. brez poslov znotraj skupine) v skupini, o katerih je treba poročati. Poročilo naj bo oblikovano tako, kot je opisano v nadaljevanju:
  - o postavki „Uradno ime zavarovalnice oziroma pozavarovalnice“ se ne poroča;
  - za udeležene zavarovalnice ali pozavarovalnice ali zavarovalne holdinge, za katere se uporablja metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II: o izvedenih finančnih instrumentih se poroča v ločenih vrsticah;
  - za zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge, podjetja za pomožne (dodatne) storitve in namenske družbe, ki so hčerinska podjetja in za katere se uporablja metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II: o izvedenih finančnih instrumentih se poroča v ločenih vrsticah;
  - izvedeni finančni instrumenti povezanih subjektov, ki so hčerinska podjetja, za katera se uporablja metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II naj se ne vključijo v poročilo;
  - izvedeni finančni instrumenti iz naslova obvladovanih družb, kot so opredeljene v členu 33 Direktive 83/349/EGS, za katere se uporablja metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II naj se ne vključijo v poročilo;
  - izvedeni finančni instrumenti iz naslova udeležb v drugih finančnih sektorjih se ne vključijo v poročilo;
  - izvedeni finančni instrumenti v lasti hčerinskih podjetij, za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, se ne vključijo v poročilo in
  - izvedeni finančni instrumenti obvladovanih družb, kot so opredeljene v členu 33 Direktive 83/349/EGS, za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, se ne vključijo v poročilo.
- ii. Drugi del poročila naj vključuje podroben seznam izvedenih finančnih instrumentov brez poslov znotraj skupine v lasti udeleženih podjetij,

zavarovalnih holdingov in hčerinskih podjetij. Poročilo naj bo oblikovano tako, kot je opisano v nadaljevanju:

- sporočijo se informacije o postavki „Uradno ime zavarovalnice oziroma pozavarovalnice“;
- za zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge, podjetja za pomožne (dodatne) storitve in namenske družbe, ki so hčerinska podjetja (države Evropskega gospodarskega prostora, enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora), za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, se o vseh izvedenih finančnih instrumentih poroča v ločenih vrsticah;
- izvedeni finančni instrumenti udeleženih družb, ki so hčerinska podjetja, za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, se ne vključijo v poročilo;
- izvedeni finančni instrumenti obvladovanih družb, kot so opredeljene v členu 33 Direktive 83/349/EGS (države Evropskega gospodarskega prostora, neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora) in za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, se ne vključijo v poročilo in:
- izvedeni finančni instrumenti iz naslova udeležb v drugih finančnih sektorjih (države Evropskega gospodarskega prostora, neenakovrednega neevropskega gospodarskega prostora in enakovrednega neevropskega gospodarskega prostora), za katere se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, se ne vključijo v poročilo.

#### **S.14.01.a Zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjsko in zdravstveno zavarovanje, ki se izvaja na podobni tehnični podlagi kot življenjsko zavarovanje (prejšnja oznaka TP\_F1Q)**

10. Zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjsko in zdravstveno zavarovanje, ki se izvaja na podobni tehnični podlagi kot življenjsko zavarovanje, v povezavi s posameznimi dejavnostmi, kot so opredeljene v Tehnični prilogi III – Dejavnosti. Te vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.14.01.a in zajemajo naslednje zahteve:

- a) zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota (replikativni portfelj);
- b) bruto najboljšo oceno zavarovalno-tehničnih rezervacij, izračunanih kot vsota najboljših ocen in dodatka za tveganje (nereplikativni portfelj);
- c) skupne izterljive zneske iz pozavarovalnih pogodb in namenskih družb po prilagoditvi za pričakovane izgube zaradi neplačila nasprotne stranke in
- d) dodatek za tveganje.

**S.14.01.b – Zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjsko in zdravstveno zavarovanje, ki se izvaja na podobni tehnični podlagi kot življenjsko zavarovanje (prejšnja oznaka TP-F1)**

11. Zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjsko in zdravstveno zavarovanje, ki se izvaja na podobni tehnični podlagi kot življenjsko zavarovanje, v povezavi s posameznimi dejavnostmi, kot so opredeljene v Tehnični prilogi III – Dejavnosti. Te vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.14.01.b in zajemajo naslednje zahteve:
- a) zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota (replikativni portfelj);
  - b) bruto najboljšo oceno zavarovalno-tehničnih rezervacij, izračunanih kot vsota najboljših ocen in dodatka za tveganje (nereplikativni portfelj);
  - c) skupne izterljive zneske iz pozavarovalnih pogodb in namenskih družb po prilagoditvi za pričakovane izgube zaradi neplačila nasprotne stranke in
  - d) dodatek za tveganje;
  - e) poročila se le o naslednjih postavkah, povezanih z zneskom iz bruto najboljših ocen po državah:
    - i. bruto najboljša ocena za različne države – matična država;
    - ii. bruto najboljša ocena za različne države – za države v okviru praga materialne pomembnosti;
    - iii. bruto najboljša ocena za države Evropskega gospodarskega prostora zunaj praga materialne pomembnosti in
    - iv. bruto najboljša ocena za države neevropskega gospodarskega prostora zunaj praga materialne pomembnosti.
  - f) Znesek iz bruto najboljših ocen po državah se nanaša na lokalizacijo tveganja.
12. Uporaba praga materialne pomembnosti:
- i) poročila se o bruto najboljši oceni za države, ki predstavlja do 90 % najboljših ocen za neposredne dejavnosti glede določene zavarovalne vrste, o preostanku pa se poročila v postavkah „Za države Evropskega gospodarskega prostora zunaj praga materialne pomembnosti“ ali „Za države neevropskega gospodarskega prostora zunaj praga materialne pomembnosti“, in
  - ii) ne glede na prag materialne pomembnosti je treba poročati o bruto najboljši oceni v matični državi.

**S.17.01.a – Zavarovalno-tehnične rezervacije za premoženjsko zavarovanje (prejšnja oznaka TP-E1Q)**

13. Zavarovalno-tehnične rezervacije za premoženjsko zavarovanje v zvezi s posameznimi dejavnostmi, kot so opredeljene v Tehnični prilogi III – Področja dejavnosti, v okviru katerih se poročila o neposrednem zavarovanju skupaj s

sorazmernim sprejetim pozavarovanjem, vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.17.01.a ter zajemajo naslednje zahteve:

- a) zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota (replikativni portfelj);
- b) bruto najboljšo oceno zavarovalno-tehničnih rezervacij, izračunanih kot vsota najboljše ocene in dodatka za tveganje (nereplikativni portfelj);
- c) skupne izterljive zneske iz pozavarovalnih pogodb in namenskih družb po prilagoditvi za pričakovane izgube zaradi neplačila nasprotne stranke in
- d) dodatek za tveganje.

#### **S.17.01.b – Zavarovalno-tehnične rezervacije za premoženjsko zavarovanje (prejšnja oznaka TP-E1)**

14. Zavarovalno-tehnične rezervacije za premoženjsko zavarovanje – najboljša ocena po državah v zvezi s posameznimi dejavnostmi, kot so opredeljene v Tehnični prilogi III – Področja dejavnosti, v okviru katerih se poroča o neposrednem zavarovanju skupaj s sorazmernim sprejetim pozavarovanjem. Te vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.17.01.b ter zajemajo naslednje zahteve:

- a) zavarovalno-tehnične rezervacije, izračunane kot celota (replikativni) portfelj);
- b) bruto najboljšo oceno zavarovalno-tehničnih rezervacij, izračunanih kot vsota najboljše ocene in dodatka za tveganje (nereplikativni portfelj);
- c) skupne izterljive zneske iz pozavarovalnih pogodb in namenskih družb po prilagoditvi za pričakovane izgube zaradi neplačila nasprotne stranke in
- d) dodatek za tveganje;
- e) Poroča se le o naslednjih postavkah, povezanih z zneskom iz bruto najboljše ocene po državah:
  - i) bruto najboljša ocena za različne države – matična država;
  - ii) bruto najboljša ocena za različne države – za države v okviru praga materialne pomembnosti;
  - iii) bruto najboljša ocena za države Evropskega gospodarskega prostora zunaj praga materialne pomembnosti in
  - iv) bruto najboljša ocena za države neevropskega gospodarskega prostora zunaj praga materialne pomembnosti.
- f) Znesek iz bruto najboljše ocene po državah se nanaša na lokalizacijo tveganja „stroški zdravljenja“, „stroški zavarovanja prihodka“ in „stroški nadomestil delavcem“, „stroški požarnega zavarovanja in druge škode na premoženju“ in „stroški kreditnega in kavcijskega zavarovanja“.
- g) Znesek bruto najboljše ocene po državi glede na državo sklepanja vseh ostalih dejavnosti premoženjskih zavarovanj;



15. Uporaba praga materialne pomembnosti:

- i) poroča se o bruto najboljši oceni za države, ki predstavlja do 90 % najboljše ocene za neposredne dejavnosti glede določene zavarovalne vrste, o preostanku pa se poroča v postavkah „Za države Evropskega gospodarskega prostora zunaj praga materialne pomembnosti“ ali „Za države neevropskega gospodarskega prostora zunaj praga materialne pomembnosti“, in
- ii) ne glede na prag materialne pomembnosti je treba poročati o bruto najboljši oceni v matični državi.

**S.23.01. – Lastni viri sredstev (prejšnja oznaka OF-B1Q in OF-B1)**

16. Lastni viri sredstev vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.23.01 (različne možnosti) ter zajemajo naslednje zahteve:

- a) informacije o postavkah in razredih osnovnih lastnih virov sredstev;
- b) informacije o postavkah in razredih pomožnih lastnih virov sredstev;
- c) informacije o razpoložljivih in primernih lastnih virih sredstev za izpolnjevanje zahtev o solventnosti;
- d) informacije o usklajevalnih rezervah in
- e) informacije o pričakovanih dobičkih, vključenih v prihodnje premije za življenjsko in premoženjsko zavarovanje.

**S.25.01.– Zahtevani solventnostni kapital – za zavarovalnice in pozavarovalnice na podlagi standardne formule ali delnih notranjih modelov (prejšnja oznaka SCR-B2A)**

17. Zahtevani solventnostni kapital – za zavarovalnice in pozavarovalnice na podlagi standardne formule ali delnih notranjih modelov vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.25.01 (različne možnosti) ter vključujejo informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu, izračunanem na podlagi standardne formule, ali – v primeru zavarovalnic in pozavarovalnic, ki uporabljajo delne notranje modele – razdelitev na del zahtevanega solventnostnega kapitala, izračunanega na podlagi standardne formule, in del zahtevanega solventnostnega kapitala, izračunanega na podlagi delnega notranjega modela, če je ta na voljo.

18. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:

- a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
- b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in

- c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

**S.25.02 – Zahtevani solventnostni kapital – za zavarovalnice in pozavarovalnice na podlagi delnih notranjih modelov (prejšnja oznaka SCR-B2B)**

19. Zahtevani solventnostni kapital – za zavarovalnice in pozavarovalnice na podlagi delnih notranjih modelov vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.25.02 (različne možnosti) ter vključuje informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu, izračunanem na podlagi delnega notranjega modela.
20. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
- a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
  - b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
  - c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

**S.25.03.b – Zahtevani solventnostni kapital – za zavarovalnice in pozavarovalnice na podlagi popolnih notranjih modelov (prejšnja oznaka SCR-B2C)**

21. Zahtevani solventnostni kapital – za zavarovalnice in pozavarovalnice na podlagi popolnih notranjih modelov vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.25.03 (različne možnosti) ter vključuje informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu, izračunanem na podlagi popolnega notranjega modela.
22. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
- a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
  - b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
  - c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

### **S.26.01 – Zahtevani solventnostni kapital –tržno tveganje (prejšnja oznaka SCR-B3A)**

23. Zahtevani solventnostni kapital – za tržno tveganje – vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.26.01. (različne možnosti) ter informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu za tržno tveganje, izračunanem s pomočjo standardne formule.
24. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
  - a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
  - b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
  - c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda odbitkov in združevanja.

### **S.26.02. – Zahtevani solventnostni kapital –tveganje neplačila nasprotne stranke (prejšnja oznaka SCR-B3B)**

25. Zahtevani solventnostni kapital –tveganje neplačila nasprotne stranke - vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.26.02. (različne možnosti) ter informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu za tveganje neplačila nasprotne stranke, izračunanem na podlagi standardne formule.
26. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
  - a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, bodisi izključno bodisi skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
  - b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
  - c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

### **S.26.03 – Zahtevani solventnostni kapital – tveganje življenjskih zavarovanj (prejšnja oznaka SCR-B3C)**

27. Zahtevani solventnostni kapital – tveganje življenjskih zavarovanj – vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.26.03 (različne možnosti) ter informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu za tveganje življenjskih zavarovanj, izračunanem na podlagi standardne formule.

28. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
- a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
  - b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
  - c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

**S.26.04 – Zahtevani solventnostni kapital – tveganje zdravstvenih zavarovanj (prejšnja oznaka SCR-B3D)**

29. Zahtevani solventnosti kapital – tveganje zdravstvenih zavarovanj – vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.26.04 (različne možnosti) ter informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu za tveganje zdravstvenih zavarovanj, izračunanem s pomočjo standardne formule.
30. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
- a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
  - b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
  - c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

**S.26.05 – Zahtevani solventnostni kapital – tveganje premoženjskih zavarovanj (prejšnja oznaka SCR-B3E)**

31. Zahtevani solventnosti kapital – tveganje premoženjskih zavarovanj – vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.26.05 (različne možnosti) ter informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu za tveganje premoženjskih zavarovanj, izračunanem na podlagi standardne formule.
32. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
- a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;

- b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
- c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

**S.26.06. Zahtevani solventnostni kapital – operativno tveganje (prejšnja oznaka SCR-B3G)**

- 33. Zahtevani solventnosti kapital – operativno tveganje – vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.26.06. (različne možnosti) ter informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu za operativno tveganje, izračunanem na podlagi standardne formule.
- 34. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:
  - a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
  - b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
  - c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

**S.27.01– Zahtevani solventnostni kapital – tveganje premoženjskega zavarovanja za primer katastrofe (prejšnja oznaka SCR-B3F)**

- 35. Zahtevani solventnosti kapital – tveganje premoženjskega zavarovanja za primer katastrofe – vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.27.01 (različne možnosti) ter zajema naslednji zahtevi:
  - a) informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu za tveganje premoženjskega zavarovanja za primer katastrofe, vključno s tveganjem zdravstvenega zavarovanja za primer katastrofe, izračunanem na podlagi standardne formule, in
  - b) za vse vrste tveganj za primer katastrofe je treba določiti učinek zmanjševanja tveganja zaradi pozavarovalnih pogodb in namenskih družb zavarovalnic oziroma pozavarovalnic. Ta izračun se nanaša na prihodnje dejavnosti in mora temeljiti na pozavarovalnem programu za naslednje poročanje.
- 36. Za poročanje na ravni skupine naj bodo poleg zahtev iz prejšnjega odstavka izpolnjene še naslednje posebne zahteve:

- a) te informacije se uporabljajo, če se uporabi metoda 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, izključno ali skupaj z metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II;
- b) če se uporablja kombinacija metod, je treba te informacije predložiti le za del zahtevanega solventnostnega kapitala na ravni skupine, izračunanega na podlagi metode 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, in
- c) te informacije se ne uporabljajo za zahtevani solventnostni kapital na ravni skupine, če se uporablja izključno metoda 2.

**S.28.01 – Zahtevani minimalni kapital (razen za kompozitne zavarovalnice) (prejšnja oznaka MCR B4A)**

37. Zahtevani minimalni kapital – razen za kompozitne zavarovalnice- vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.28.01 (različne možnosti) ter informacije o zahtevanem minimalnem kapitalu za zavarovalnice, ki niso kompozitne.

**S.28.02 – Zahtevani minimalni kapital – za kompozitne zavarovalnice (prejšnja oznaka MCR-B4B)**

38. Zahtevani minimalni kapital – za kompozitne zavarovalnice vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.28.02 (različne možnosti) ter informacije o zahtevanem minimalnem kapitalu za kompozitne zavarovalnice.

**S.32.01.g Podjetja v skupini (prejšnja oznaka G01)**

39. Podjetja v skupini vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.32.01.g ter zajemajo naslednje zahteve:
- a) vrstični seznam podjetij , ki spadajo v skupino, vključno z njihovo pravno obliko, ustreznim pristojnim nacionalnim organom in vrsto podjetja;
  - b) merila za razvrščanje za vsako podjetje, o katerem se poroča;
  - c) merila o medsebojnem vplivanju oziroma obvladovanju in
  - d) informacije o vključitvi v nadzor skupine in metodi, izbrani za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala.

**S.33.01.g –Zahteve za zavarovalnice ali pozavarovalnice na ravni posamezne družbe (individualna osnova) (prejšnja oznaka G03)**

40. Zahteve za zavarovalnice ali pozavarovalnice na ravni posamezne družbe (na individualni osnovi) vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.33.01.g ter zajemajo naslednje zahteve.
41. Za vse zavarovalnice ali pozavarovalnice iz Evropskega gospodarskega prostora in zavarovalnice ali pozavarovalnice iz neevropskega gospodarskega prostora (če se uporabljajo pravila Direktive Solventnost II), kadar se uporablja metoda 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II:

- a) vrstični seznam zahtev za podjetja, ki so del skupine, na ravni posamezne družbe – na individualni osnovi - vključno z zahtevanim solventnostnim kapitalom na ravni posamezne družbe, razdeljenim po različnih kategorijah tveganja, zahtevanim minimalnim kapitalom na ravni posamezne družbe in primernimi lastnimi viri sredstev na ravni posamezne družbe, za zajetje zahtevanega solventnostnega kapitala;
- b) če se uporabijo informacije, izračunane na podlagi standardne formule, o poenostavitvah in področjih, kjer je bil uporabljen delni notranji model;
- c) informacije o notranjem modelu na ravni skupine ali na ravni posamezne družbe v skupini.

42. Poleg tega za vse zavarovalnice in pozavarovalnice iz neevropskega gospodarskega prostora veljajo vse lokalne kapitalske zahteve, zahtevani minimalni kapitali in primerni lastni viri sredstev v skladu z lokalnimi predpisi in ne glede na metodo izračuna.

**S.34.01.g – Zahteve za druga nadzorovana in nenadzorovana finančna podjetja na ravni posamezne družbe, vključno z zahtevami za zavarovalne holdinge (prejšnja oznaka G04)**

43. Drugi nadzorovani in nenadzorovani finančni subjekti, vključno z zahtevami za zavarovalne in mešane holdinge, vključujejo informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.34.01.g ter zajemajo vrstični seznam zahtev za druge nadzorovane in nenadzorovane finančne subjekte na ravni posamezne družbe (subjekta), vključno z nadzorovanimi ali nenadzorovanimi zavarovalnimi holdingi in za vse metode izračuna, vključno s teoretičnim zahtevanim solventnostnim kapitalom ali sektorsko kapitalsko zahtevo, teoretičnim zahtevanim minimalnim kapitalom ali sektorskim zahtevanim minimalnim kapitalom in primernimi lastnimi viri sredstev

**S.35.01.g– Prispevek k zavarovalno-tehničnim rezervacijam na ravni skupine (prejšnja oznaka G14)**

44. Seznam zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki prispevajo k zavarovalno-tehničnim rezervacijam na ravni skupine, vključuje informacije iz Tehnične priloge II pod oznako S.35.01.g ter zajema naslednje zahteve:

- a) seznam zavarovalno-tehničnih rezervacij – premoženjska zavarovanja brez zdravstvenih zavarovanj;
- b) seznam zavarovalno-tehničnih rezervacij – zdravstvena zavarovanja, podobna premoženjskim zavarovanjem;
- c) seznam zavarovalno-tehničnih rezervacij – zdravstvena zavarovanja, podobna življenjskim zavarovanjem;

- d) seznam zavarovalno-tehničnih rezervacij – življenjska zavarovanja brez zdravstvenih zavarovanj ter zavarovanj, vezanih na indekse in enote;
  - e) seznam zavarovalno-tehničnih rezervacij – zavarovanja, vezana na indekse in enote, in
  - f) skupni znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij (brez IGT)
45. Predloga se uporablja za metodo 1, kot je opredeljena v členu 230 Direktive Solventnost II, metodo 2, kot je opredeljena v členu 233 Direktive Solventnost II, in za kombinacijo metod 1 in 2.