



EIOPA-17-403_rev

2018 m. kovo 20 d.

2018 m. liepos 5 d.

EIOPA aiškinamosios pastabos dėl informacijos teikimo formų

Pasikeitimų analizės formos

- 1.1. Pastaraisiais mėnesiais EIOPA gavo daug klausimų ir pateikė atsakymus apie pasikeitimų analizės informacijos teikimo formas (S.29.01–S.29.04). Klausimuose ir atsakymuose buvo aptarta didžioji dalis formų, nes abejonių dėl formų aiškinimo kyla daugelyje sričių. Todėl EIOPA nusprendė su klausimais ir atsakymais dirbti sistemingiau ir pateikti nuoseklius paaiškinimus apie atitinkamas formas.
- 1.2. Šių pastabų tikslas – naudojantis EIOPA klausimų ir atsakymų procedūra pateikti paaiškinimus apie reglamentavimo procesą ir klausimų ir atsakymų sąrašą, susijusį su kiekybinių ataskaitų formų S.29.01–S.29.04 (nurodytų 2015 m. gruodžio 2 d. Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) 2015/2450, kuriuo nustatomi informacijos teikimo priežiūros institucijoms pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB formų techniniai įgyvendinimo standartai) pildymu.
- 1.3. Kaip ir dėl kitų klausimų ir atsakymų, EIOPA tikisi, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, naudodamos ir teikdamos 2017 m. pabaigos duomenų teikimo formas, naudosis šiame dokumente pateiktais Nurodymų dėl ataskaitų teikimo įgyvendinimo techninių standartų paaiškinimais ir papildomais išaiškinimais. Vis dėlto pripažįstama, kad dėl formų kyla daug klausimų ir abejonių, taigi artėjant pateikimo datai skelbiamos šios pastabos ir tikimasi, kad bus imtasi visų reikiamų priemonių.
- 1.4. Pastabų struktūra:
 - a) pastabose pateikiami paaiškinimai apie kiekvieną formą ir su jomis susiję klausimai ir atsakymai;

- b) 1 priede pateikiama pavyzdžių apie ne gyvybės draudimo, su indeksu susieto ir su investiciniais vienetais susijusio draudimo veiklą.
- 1.5. 2018 m. įgyvendinimo techninių standartų pataisos projektui, kurį EIOPA stebėtojų taryba turi patvirtinti 2018 m. liepą, bus pasiūlyti būtini Nurodymų dėl formų pataisymai ir (arba) pakeitimai¹.
- 1.6. Šių formų tikslas – remiantis ekonominiais rodikliais paaiškinti, kodėl ir kaip per metus pasikeitė įmonės padėtis. Kadangi direktyva „Mokumas II“ taikoma jau dvejus metus, pirmą kartą šios formos turi būti pateiktos tik su 2017 m. pabaigos duomenimis, pateikiant nuosavų lėšų pokyčio nuo 2016 m. pabaigos iki 2017 m. pabaigos analizę.
- 1.7. Pasikeitimų analizei skirtos keturios formos, kuriose pateikiami įvairūs duomenys apie įsipareigojimus viršijančio turto (nuosavų lėšų, investicijų ir techninių atidėjinių) pasikeitimą. Vertinant įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimą nuo vieno iki kitų metų, šios keturios formos turėtų būti analizuojamos kaip visuma.

Bendrieji klausimai ir atsakymai

1479 klausimas ir atsakymas

Ar yra atnaujintas S.29.04 žurnalo failas, kuriame aprašyti 2017 m. birželio 29 d. paskelbtos pasikeitimų analizės 2 priede išvardyti pakeitimai?

T. y. ar galite paaiškinti, ką turėtume naudoti S.29.04 formos laukelyje C0020/R0040? Ar turime naudoti pasikeitimų analizę, ar pirmiau išleistą žurnalo failą?

Atsakymas:

Kaip ir dėl kitų klausimų ir atsakymų, EIOPA tikisi, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, įgyvendindamos ir teikdamos 2017 m. pabaigos duomenų teikimo formas, naudosis šiame dokumente pateiktais paaiškinimais apie Nurodymus dėl informacijos teikimo įgyvendinimo techninių standartų ir papildomais išaiškinimais. Vis dėlto pripažįstama, kad dėl formų kyla daug klausimų ir abejonių, taigi artėjant pateikimo datai skelbiamas šis išaiškinimas ir tikimasi, kad bus imtasi visų reikiamų priemonių.

¹ Vadovaujamosi logika, kad reikia keisti tik tai, kas būtina. Jei Nurodymai dėl informacijos teikimo įgyvendinimo techninių standartų neprieštarauja šių aiškinamųjų pastabų išvadoms ir gairėms, jie nebus iš dalies keičiami ir turėtų būti taikomi kartu su šiuo dokumentu.

S.29.01. Įsipareigojimus viršijantis turtas

- 1.8. Kiekybinės ataskaitos formoje S.29.01 apibendrinama informacija apie nuosavų lėšų formose (S.23) nurodytų nuosavų lėšų pokyčius. Paskui skiriama dėmesio pokyčiams, kurie nėra savaime suprantami:

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

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

- 1.9. Tai daroma išsamiau panagrinėjant A laukelį „Suderinimo rezervas prieš atskaitymą už dalyvavimą“ – pagal straipsnių pobūdį, išskyrus savaime suprantamus punktus, siekiant išskirti įsipareigojimus viršijantį turtą, kuris turi būti paaiškintas šioje formoje:

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

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

- 1.10. „A“ laukelis atitinka įsipareigojimus viršijantį turtą atėmus nuosavų akcijų, numatomų dividendų, kitų pagrindinių nuosavų lėšų straipsnius ir apribotų nuosavų lėšų straipsnius.
- 1.11. Pagal šį metodą, jei apskaičiuojant suderinimo rezervą reikia atimti iš įsipareigojimus viršijančio turto tam tikras sumas, S.29.01 formos R0140–R0170 eilutėse jos nurodomos teigiamais skaičiais.
- 1.12. Galiausiai „B“ laukelio „Įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimai“ pasikeitimų analizė pagal kilmę atliekama taip:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities				
Variations due to investments and financial liabilities	R0190			S.29.02
Variations due to technical provisions	R0200			S.29.03
Variations in capital basic own fund items and other items approved	R0210			
Variation in Deferred Tax position	R0220			
Income Tax of the reporting period	R0230			
Dividend distribution	R0240			
Other variations in Excess of Assets over Liabilities	R0250			

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

- 1.13. Šių eilučių bendra suma atitinka „B“. Pagal šį metodą sumos turėtų būti nurodomos teigiamais arba neigiamais skaičiais, atsižvelgiant į jų įtaką įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimui. Sumos turėtų būti nurodomos teigiamais skaičiais, jei jos padidina įsipareigojimus viršijančio turto

pasikeitimą, ir neigiamais, jei jį sumažina. Pavyzdžiui, S.29.01 formos R0200 eilutėje techninių atidėjinių sumažėjimas nurodomas kaip teigiama suma, nes jis teigiamai prisideda prie įsipareigojimus viršijančio turto (žr. patvirtinimų sąrašo BV144).

- 1.14. Nereikalaujama šioje formos dalyje išsamiai užfiksuoti visus pasikeitimus. Įmonėms leidžiama naudoti apytikrius duomenis šioms sumoms apskaičiuoti. Vienas iš būdų įvertinti šias sumas – pradėti pildyti S.29.02 ir S.29.03 (siekiant gauti sumas, kurios turi būti nurodytos S.29.01 formos R0190 ir R0200 eilutėse), jei įmonės gali paaiškinti S.29.01 formos R0250 eilutėje nurodytas sumas (jei jos yra reikšmingos).
- 1.15. Atkreipkite dėmesį, kad S.29.01 formos R0190 eilutė turėtų būti tokia pat, kaip S.29.02 formos R0010, R0030, R0040 eilučių sumos ir S.29.02 formos R0050 eilutės skirtumas, o S.29.01 formos R0200 eilutė turėtų būti tokia pat, kaip S.29.03 formos R0360 + R0370 eilutės.
- 1.16. S.29.01 eilutėje R0190 „Pasikeitimai dėl investicijų ir finansinių įsipareigojimų“ nurodyta suma bus išsamiau paaiškinta S.29.02 formoje. Ši suma turėtų atitikti S.29.02 formos R0010 eilutę, S.29.02 formos R0030 eilutę, S.29.02 formos R0040 eilutę, atėmus S.29.02 formos R0050 eilutę. Pildant šį laukelį svarbu suprasti sąvokų „Investicijos“ ir „Finansiniai įsipareigojimai“ taikymo sritį.
- 1.17. Šioje formoje „Investicijos“ apima toliau nurodytus S.02.01 formos straipsnius. (Balansas): R0070 „Investicijos (išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims)“, R0220 („Turtas, laikomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietoms sutartims“), R0230 („Paskolos ir hipotekos“), R0350 („Depozitai persidraudžiančiose įmonėse“), R0410 („Pinigai ir pinigų ekvivalentai“) ir R0790 („Išvestinių finansinių priemonių“ įsipareigojimai). Atkreipkite dėmesį, kad savos akcijos nelaikomos investicijomis (žr. 1.19 punktą).
- 1.18. Šis „Investicijų“ pasikeitimas nėra „grynasis pasikeitimas“, nes jis turėtų apimti tik pasikeitimus, dėl kurių daromas poveikis įsipareigojimus viršijančiam turtui, t. y. neturėtų apimti jokių įsigijimų (pvz., atliktų po gautų įmokų) arba pardavimo (pvz., siekiant apmokėti reikalavimus arba reinvestuoti), o tik dėl vertinimo atsirandantį pasikeitimą, įskaitant išlaidas ir (arba) pajamas (kaip minėta, S.29.01 formos R0190 eilutėje reikia užfiksuoti visas sumas, nurodytas S.29.02 formoje). Pvz., kai obligacijos gražinamos, tai gali turėti įtakos „Pinigams ir pinigų ekvivalentams“, tačiau nedaro poveikio įsipareigojimus viršijančiam turtui.
- 1.19. Šioje formoje „Finansiniai įsipareigojimai“ apima toliau išvardytus S.02.01 formos straipsnius. (Balansas): R0800 („Skolos kredito įstaigoms“), R0810

(„Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus skolas kredito įstaigoms“) ir R0850 („Subordinuotieji įsipareigojimai“).

- 1.20. S.29.01 formos R0200 eilutėje taip pat turėtų būti atsižvelgiama į su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių sumą. Šiose formose nedaroma prielaida, kad su indeksu ir investiciniais vienetais susietos draudimo veiklos turtas ir įsipareigojimai tobulai neutralizuoti. Taip pat žr. pastabas dėl S.29.03 formos R0300 eilutės.
- 1.21. S.29.01 formos R0200 eilutėje suma nurodoma atskaičius perdraudimą (žr. patvirtinimų sąrašo BV508).
- 1.22. Į S.29.01 formos R0210 eilutę „Kapitalo pagrindinių nuosavų lėšų elementų ir kitų patvirtintų elementų pasikeitimai“ įtraukiami tik „grynojo kapitalo“ straipsniai, t. y. į ją neįtraukiamas suderinimo rezervas, subordinuotieji įsipareigojimai ir grynasis atidėtųjų mokesčių turtas, bet įtraukiamos savos akcijos ir perteklinės lėšos:
 - a) savų akcijų suma įtraukiama į S.29.01 formos R0210 eilutę, neįtraukiama į S.29.01 formos R0190 eilutę;
 - b) perteklinių lėšų suma įtraukiama į S.29.01 formos R0210 eilutę ir, kadangi perteklinių lėšų sumos (apskaičiavimo) šaltiniai gali būti skirtingi, pvz., turto ir techninių atidėjinių vertinimas taikant vertinimą pagal direktyvą „Mokumas II“, turto ir techninių atidėjinių vertinimas taikant finansinių ataskaitų vertinimą arba konkrečių pinigų srautų prognozė, siekiant išvengti dvigubo skaičiavimo, prireikus turėtų būti atliekamos atitinkamos korekcijos S.29.01 formos R0250 eilutėje.
- 1.23. S.29.01 formos R0220 eilutė „Atidėtųjų mokesčių pozicijos pasikeitimas“ ir S.29.01 formos R0230 eilutė „Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis“ turėtų būti nustatomos pagal Nurodymus dėl informacijos teikimo įgyvendinimo techninių standartų.
- 1.24. S.29.01 formos R0240 eilutėje („Dividendų paskirstymas“) pelno paskirstymas turėtų būti nurodomas pagal Nurodymus dėl informacijos teikimo įgyvendinimo techninių standartų, įskaitant pelno pervedimą patronuojančiajai bendrovei.
- 1.25. Atkreipkite dėmesį, kad paskutinėje S.29.01 formos R0250 eilutėje „Kiti pasikeitimai“ turėtų būti nurodomi bent šių straipsnių pasikeitimai:
 - korekcija, kurią reikia atlikti siekiant panaikinti dvigubą skaičiavimą iš perteklinių lėšų ataskaitose;
 - turto, išskyrus pirmiau nurodytas investicijas ir kitus įsipareigojimus, pvz., „savoms reikmėms skirtas nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“, „pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos“ ir „pagal perdraudimo sutartis mokėtinos sumos“, sumos pasikeitimas;

- techniniai srautai, išskyrus „įmokas“, „išmokas, atskaičius likutinį turą ir subrogaciją“ ir „sąnaudos, neįskaitant investicinių sąnaudų“, kurios nenurodytos S.29.03 formos R0310–R0350 eilutėse.

1.26. S.29.01 formos R0250 eilutėje nurodyta suma turėtų atspindėti sumą, reikalingą R0190–R0240 eilutėse nurodytoms sumoms suderinti su suma, gauta dėl įsipareigojimus viršijančio turto skirtumo laikotarpio pabaigoje ir įsipareigojimus viršijančio turto laikotarpio pradžioje (R0130) (žr. patvirtinimų sąrašo BV144).

1.27. Apibendrinant pažymėtina, kad šiose dviejose formos dalyse pateikiama dvejopa įsipareigojimus viršijančio turto analizė: pagal „pobūdį“ ir pagal „kilmę“. Tai paaiškina, kodėl informacija apie elementus pateikiama daugiau nei vieną kartą:

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

Klausimai apie S.29.01. Įsipareigojimus viršijantis turtas²

524 klausimas ir atsakymas

Atrodo, kad S.29.01 formos R0180 eilutė yra R0130–R0170 eilučių suma. Bet ar tai turėtų atitikti R0080? Jei taip, tai yra painu, nes atrodo, kad šioje dalyje (R0130–R0180) nurodoma informacija apie suderinimo rezervo pasikeitimą, tačiau R0130 yra įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimas. Tai yra ir BAP pelno (nuostolių) ataskaitos (kurioje nurodomos perteklinės lėšos), ir suderinimo rezervo funkcija. Ar R0250 yra savarankiškas straipsnis, ar tarpinė suma?

Atsakymas:

Suderinimo rezervo pasikeitimas (S.29.01 formos R0180 eilutė) atitinka R0130 eilutėje nurodytą skaičių, atėmus R0140–R0170 eilučių sumą. R0180 eilutės skaičius yra toks pat kaip R0080/C0030. „EIOPA_Mokumo II_patvirtinimuose“ tai iš tikrųjų nurodoma kaip „tapatūs duomenų vienetai“. Tai reiškia, kad XBRL sistemoje ši suma nurodoma tik vieną kartą. Įsipareigojimus viršijantis turtas

² Sunumeruoti tik per EIOPA įrankį gauti klausimai ir atsakymai. Kitas klausimas gautas ir į jį atsakyta konsultuojantis dėl šio dokumento.

(angl. *Excess of Assets over Liabilities – EoAoL*), nurodytas R0130, atlieka „Mokumo II“ EoAoL, o ne apskaitos BAP funkciją.

S.29.01 formos R0250 eilutė – tai atskiras straipsnis, kurio paskirtis – suteikti galimybę pateikti informaciją apie visus likusius į R0190–R0240 eilutes neįtrauktus įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimus arba išvengti dvigubo skaičiavimo formoje perteklinių lėšų atveju.

Klausimas:

Ar perteklinių lėšų pasikeitimas turėtų būti įtrauktas į R0210 (kaip numatyta nurodymuose), jei šis pasikeitimas jau įtrauktas į kitas pasikeitimų kategorijas (t. y. R0190, R0200 ir t. t. eilutes) dalyje „Įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimo analizės suvestinė“?

Ar įtraukus perteklinių lėšų pasikeitimus į R0210, pasikeitimas, susijęs su pertekliniais fondais, skaičiuojamas dvigubai?

Nurodymai dėl R0210: „Ši suma paaiškina įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimo dalį dėl „grynųjų“ kapitalo elementų, pvz., paprastojo akcinio kapitalo (neatskaičius savų akcijų), privilegijuotųjų akcijų, perteklinių lėšų, pokyčių.“

Atsakymas:

Perteklinių lėšų suma turi būti įtraukiama į S.29.01 formos R0210 eilutę, kaip nustatyta nurodymuose. Be to, kadangi perteklinių lėšų sumos šaltiniai gali būti skirtingi, pvz., turto ir techninių atidėjinių vertinimas taikant direktyvoje „Mokumas II“ nustatytą vertinimą, turto ir techninių atidėjinių vertinimas taikant finansinių ataskaitų vertinimą arba konkrečių pinigų srautų projekcija, siekiant išvengti dvigubo skaičiavimo, prireikus turėtų būti atliekamos atitinkamos korekcijos S.29.01 formos R0250 eilutėje.

Klausimas:

C0030/R0140 eilutėje nurodomi savų akcijų pokyčiai, tačiau jie įtraukiami ir S.29.01 formos C0030/R0190 eilutėje. Ar tai ne dvigubas skaičiavimas?

Atsakymas:

Paskutinėse dviejose formų lentelėse įsipareigojimus viršijantis turtas analizuojamas pagal jo pobūdį ir kilmę. Savų akcijų vertės pokytis pateikiamas R0140 eilutėje atliekant analizę „pagal pobūdį“ (antra lentelė, R0130–R0180 eilutės). Trečioje lentelėje (kurioje atliekama analizė „pagal kilmę“) savų akcijų sumos nurodomos R0210, o ne R0190 eilutėje. Šios dvi lentelės yra atskiros, todėl dvigubas skaičiavimas netaikomas.

Klausimas:

Ar į formą neįtrauktas „perimetro pasikeitimas“?

Atsakymas:

Teisingai. Formoje turėtų būti nurodomas tik investicijų vertės pasikeitimas, joje nepateikiama informacija apie naujai įsigytas investicijas, suėjusio termino investicijas arba parduotas investicijas. Tokius pasikeitimus reikėtų užfiksuoti kitose formose, susijusiose su veikla, dėl kurios atsirado įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimas. Pvz., perimetro pasikeitimo dėl draudimo portfelio įsigijimo ar perleidimo arba paprastos naujos veiklos emisijos poveikis bus įtrauktas į pasikeitimus dėl techninių atidėjinių. Jis bus įtrauktas į specialią S.29.01 formos eilutę (R0200) ir išsamiai aprašytas S.29.03 formoje (grynasis techninių atidėjinių ir techninių srautų skirtumo poveikis).

Klausimas:

Ar S.29.01 formos R0200 eilutės C0030 laukelio suma turėtų būti nurodoma atskaičius pagal perdraudimo sutartis atgautinas sumas?

Atsakymas:

Taip. Reikėtų nurodyti sumą atėmus pagal perdraudimo sutartis atgautinas sumas. Žr. patvirtinimų sąrašo BV508, kuriuo ši suma patvirtinama sutikrinus su S.29.03 formoje nurodytomis sumomis.

1462 klausimas ir atsakymas

Ar patvirtintumėte, kad dėl C0030/R0200 „Pasikeitimai dėl neto techninių atidėjinių“ ir atitinkamai dėl C0120/R0360–R0370 S.29.03 formoje teoriškai turėtume daryti prielaidą, jog su investiciniais vienetais susietas turtas visiškai „neutralizuoja“ su investiciniais vienetais susijusius įsipareigojimus (taip nėra), ir atskleisti „su investiciniais vienetais ir indeksu susietos veiklos grynąjį poveikį investicijoms ir įsipareigojimams“ eilutėje C0030/R0250 „Kiti įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimai“?

Yra dar vienas klausimas dėl C0030/R0250: kodėl prie „Kitų pokyčių“ reikia nurodyti su perdraudimu susijusius straipsnius ir taip įtraukti perdraudimą, jei eilutėje C0030/R0200 „Pasikeitimai dėl grynąjų techninių atidėjinių“ turėtų būti nurodomi atskaičius perdraudimą?

Atsakymas:

Su indeksu ir investiciniais vienetais susieta veikla turėtų būti įtraukiama į S.29.01–S.29.04 formose atliekamą analizę. Tai reiškia, kad su indeksu ir investiciniais vienetais susieta veikla turėtų būti įtraukiama į S.29.02 ir nurodoma S.29.01 formos R0190 eilutėje; be to, ji turėtų būti įtraukiama į S.29.03 formos pagrindines lenteles ir atspindima S.29.01 formos R0200 eilutėje ir S.09.04 formoje. Taip pat S.29.03 formos R0300 eilutėje informacijos tikslais prašoma pateikti konkrečius su indeksu ir vienetais susijusius duomenis. Šiame laukelyje informacijos tikslais turėtų būti parodomas su indeksu ir investiciniais vienetais

susietos veiklos turto ir techninių atidėjinių (susietų su indeksu ir investiciniais vienetais), įskaitant techninius srautus, sumos grynas poveikis. Teigiamas poveikis įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimui turėtų būti įrašomas kaip teigiamas skaičius. Šios sumos prašoma dėl informacijos būtent todėl, kad nedaroma prielaida, jog su indeksu ir investiciniais vienetais susietas turtas visiškai neutralizuoja su indeksu ir investiciniais vienetais susietus įsipareigojimus.

Jūsų pastaba dėl perdraudimo įtraukimo į S.29.01 formos R0250 eilutę yra visiškai teisinga – pagal perdraudimo sutartis atgautinų sumų nereikėtų nurodyti S.29.01 formos R0250 eilutėje. Vis dėlto atkreipkite dėmesį, kad pagal perdraudimo sutartis gautinos sumos turėtų būti nurodomos S.29.01 formos R0250 eilutėje.

1487 klausimas ir atsakymas

Matau atsakymą į lapkričio mėnesio klausimą. Jau pirmiau minėjome aiškinamąsias pastabas dėl pasikeitimų analizės formos ir negalėjome suprasti įmonės universaliojo gyvybės draudimo (UL) eilutės S.29 bendro vertinimo pagrįstumo. Norėtume konkrečiau išanalizuoti šį klausimą.

- Pirma, visi paaiškinimo dokumente pateikti pavyzdžiai yra skirti ne gyvybės draudimo (NL) veiklai. Bendrame vaizde nematome nė vieno pavyzdžio, kuriame būtų aptariamas universalusis gyvybės draudimas (UL): S.29.01 formos R0250 eilutė, S.29.03 formos R0300 eilutės C0090 laukelis ir S.29.04 formos R0070 eilutės C0010 laukelis.
- Antra, kad būtų laikomasi aiškinamųjų pastabų 18 puslapyje pateiktos pozicijos („R0360 eilutės C0120–C0130 laukeliuose atsižvelgiama į visą tiksliausią įvertį, rizikos valdymą ir techninius atidėjinius, tačiau tada suma „neutralizuojama“ atimant R0300 eilutės C0090 laukelyje nurodytą sumą, atspindinčią su investiciniais vienetais susietų įmonių investicijų balanso pokytį“), manome, kad S.29.03 formos R0300 eilutės C0090 laukelyje turėtų būti: – deltaBEL + delta UL + cfs (pinigų srautai). Visgi toliau – „tiksliausio įverčio pasikeitimas... ir techninių atidėjinių pasikeitimas, apskaičiuotas kaip visuma (tarp praėjusių metų pabaigos ir ataskaitinių metų);
 - atėmus pasikeitimą su vienetais susijusioje veikloje (C0090/R0300);
 - pridėjus bendrą grynąjį techninių srautų sumą, t. y. įplaukos atėmus išmokas (C0100/R0340 gyvybės ir C0110/R0340 ne gyvybės draudimui).“ 14 puslapyje, aiškinamųjų pastabų 1.35 skyriuje, delta UL (universaliojo gyvybės draudimo) ir techninių srautų ženklai turi būti priešingi, o tai prieštarauja pirmiau pateiktai formulei: – deltaBEL + delta UL + cfs (pinigų srautai)
- Trečia, jei S.29.01 formos R0250 eilutė jau apima turtą ir įsipareigojimus ne gyvybės draudimo (UL) fonde, kurie yra artimi vienas kitam. Ir S.29.03 formos R0300 eilutės C0090 laukelis: – deltaBEL + delta UL + cfs (pinigų srautai), kur, kaip matome, pirmieji du elementai gali iš esmės vienas kitą panaikinti. Tada, žvelgdami į bendrą vaizdą, pridėję S.29.01 formos R0250, R0200 eilutes ne gyvybės draudimo (UL) veiklos linijai, iš esmės gausime tai: UL turtas – UL

įsipareigojimai + cfs (pinigų srautai). Mums nepavyko išaiškinti to prasmės ir tikslo.

- Ketvirta, ar S.29.01 formoje reikia užfiksuoti universaliojo gyvybės draudimo (UL) turta ir įsipareigojimus kaip bendrą sumą, ar šių dviejų straipsnių pokyčius? Taigi: a) prašome pateikti konkrečias formules dėl S.29 su universaliojo gyvybės draudimo (UL) pavyzdžiu šiose vietose: S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 ir S.29.04 R0070/C0010, ir paaiškinti, kas pabaigoje pagrįstai užfiksuojama S.29; b) universaliojo gyvybės draudimo pinigų srautai yra bruto įmokos, bendra išmokų suma, išlaidos ar tiesiog universaliojo gyvybės draudimo mokesčiai, išlaidos ir pretenzijos, viršijančios universaliojo gyvybės draudimo fondą?; c) jei S.29.01 formos R0250 eilutėje jau galima užfiksuoti nuosavų lėšų judėjimą dėl universaliojo gyvybės draudimo veiklos krypties, tai kodėl reikėtų teikti daugiau duomenų elementų, susijusių su universaliojo gyvybės draudimo veiklos kryptimis S.29 formoje?

Atsakymas:

Atsižvelgdama į gautas pastabas ir įvykus viešam renginiui EIOPA toliau nagrinėja galimybes teikti informaciją apie veiklą, susietą su indeksu, ir veiklą, susietą su investiciniais vienetais. Reikėtų taikyti tokį metodą:

- S.29.02 ir S.29.01 formų R0190 eilutėje reikėtų nurodyti su indeksu ir investiciniais vienetais susietai veiklai laikomą turta;
- S.29.03 (pagrindinių lentelių), S.29.04 ir S.29.01 formų R0200 eilutėje turėtų būti nurodomas tiksliausias su indeksu susietas ir su investiciniu vienetu susietas įvertis (S.29.03 formos R0360 eilutės C0120 ir C0130 laukeliuose nurodomas tiksliausias įvertis, rizikos marža, techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip visuma, ir pereinamojo laikotarpio priemonė dėl visų verslo techninių atidėjinių);
- S.29.03 formos R0300 eilutėje tik informacijos tikslais turėtų būti parodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto ir techninių atidėjinių (susietų su indeksu ir investiciniais vienetais), įskaitant techninius srautus, sumos grynasis poveikis. Teigiamas poveikis įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimui turėtų būti įrašomas kaip teigiamas skaičius.

Klausimas:

Remiantis mūsų aiškinimu, S.29.01 formos R0250 eilutė „Kiti įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimai“ turėtų apimti likusius pasikeitimus, kurių neapima kitos S.29.01 eilutės. Pasikeitimas, kurį lemia investicijų į susijusius fondus vertinimo skirtumai (kaip nurodyta pirmiau pateiktame klausime), gali būti gana didelis, todėl nemanome, kad jis turėtų būti įtraukiamas į R0250 eilutę, tačiau atrodo, kad nėra jokios kitos logiškos vietos, kurioje būtų galima pateikti tą informaciją.

Atsakymas:

Žr. ankstesnį atsakymą.

S.29.02. Įsipareigojimus viršijantis turtas. Paaiškinimas remiantis investicijomis ir finansiniais įsipareigojimais

- 1.28. Kaip ir S.29.01 formoje, šioje formoje fiksuojamas pasikeitimas nėra „tikras pasikeitimas“, nes jis turėtų apimti tik pasikeitimus, dėl kurių daromas poveikis įsipareigojimus viršijančiam turtui.
- 1.29. S.29.02 formoje pateikiama išsami informacija apie S.29.01 formos R0190 eilutėje nurodytų investicijų poveikį nuosavoms lėšoms, kurį lemia pajamų ir vertinimo pokyčiai.
- 1.30. Į šią formą įtraukiamos sumos, susijusios su:
- investicijomis – S.29.02 formos R0010 eilutė (kaip aprašyta 1.17 punkte);
 - savomis akcijomis – S.29.02 formos R0020 eilutė;
 - finansiniais įsipareigojimais – S.29.02 formos R0030 eilutė (kaip aprašyta 1.19 punkte).
- 1.31. Į šią formą neįtraukiamos sumos, susijusios su straipsniais „Savoms reikmėms skirtas nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“ ir „Įsipareigojimai, išskyrus techninius atidėjinius“, kurie nelaikomi investicijomis ir finansiniais įsipareigojimais (kaip aprašyta 1.23 punkte).
- 1.32. Konkrečiau, nuosavų akcijų atveju šio straipsnio vertės pokytis nurodomas tik S.29.02 formos R0020 eilutėje.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

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

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

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

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

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

Detail of Investment revenues

Dividends

Interests

Rents

Other

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

Sum of these lines should correspond to C

- 1.33. S.29.02 formos R0060 eilutėje nurodoma suma turėtų būti R0010–R0040 eilučių sumos ir R0050 eilutės skirtumas. R0010–R0030 eilutėse nurodomos sumos turėtų būti pateikiamos kaip teigiami arba neigiami skaičiai, atsižvelgiant į tai, kaip kinta įsipareigojimus viršijantis turtas. Sumos turėtų

būti nurodomos teigiamais skaičiais, jei jos padidina įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimą, ir neigiamais, jei jį sumažina. Pvz., R0030 eilutės finansinių įsipareigojimų sumažėjimas nurodomas kaip teigiama suma, nes jis teigiamai prisideda prie įsipareigojimus viršijančio turto. R0040 ir R0050 eilutėse sumos turėtų būti nurodomos pagal įsipareigojimų neįvykdymo metodą ir įrašomos kaip teigiamas skaičius, jei tai atitinka jų pobūdį.

1.34. Apskritai šioje formoje nurodomos su investicijomis susijusios sumos turėtų atitikti S.09.01 formoje nurodomas sumas. Todėl:

- a) S.29.02 formos R0010 eilutėje nurodomos sumos turėtų atitikti S.09.01 formos C0100 ir C0110 laukeliuose (realizuotas ir nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, dėl kurių kinta įsipareigojimus viršijantis turtas) nurodomas sumas;
- b) sumos, kurios turi būti nurodomos S.29.02 formos R0070–R0090 eilutėse, turėtų atitikti vertinimo metodą, taikomą S.09.01 formoje.

Vis dėlto taip pat reikėtų atkreipti dėmesį į abiejų formų taikymo srities skirtumus.

1.35. S.29.02 formos R0040 eilutėje turėtų būti nurodoma S.29.02 formos R0070–R0100 eilučių suma (žr. patvirtinimų sąrašo BV145).

1.36. S.29.02 formos R0050 eilutėje turėtų būti nurodoma techninių srautų suma (per laikotarpį uždirbtos investicijų išlaidos, neatspindėtos galutiniame tiksliausiame įvertyje). Jie paprastai nurodomi S.29.03 formos R0330 eilutėje, tačiau į šį laukelį aiškiai neįtraukiama investicijų išlaidų suma.

Klausimai apie S.29.02. Įsipareigojimus viršijantis turtas. Paaiškinimas remiantis investicijomis³

1143 klausimas ir atsakymas

Kiekybinės informacijos teikimo forma S.29.02 „Pokyčių dėl investicijų ir finansinių įsipareigojimų analizė“ apima pajamas, pelną ir nuostolius iš investicijų, išskyrus turtą, laikomą su investiciniais vienetais ir indeksu susijusiems fondams. S.29.02 žurnalo faile nurodyta: „Turto, laikomo su investiciniais vienetais ir su indeksu susijusiems fondams, atžvilgiu pagrindinių nuosavų lėšų patikslinimas, susijęs su vertinimu, įtraukiamas į S.29.03 formą.“ Vis dėlto, remiantis atitinkamu žurnalo failu, atrodo, kad formos S.29.03 „Pasikeitimų dėl techninių atidėjinių analizė“ C0090/R0300 laukelyje reikalaujama nurodyti balanso pokytį nuo su indeksu ir

³ Sunumeruoti tik per EIOPA įrankį gauti klausimai ir atsakymai. Kitas klausimas gautas ir jį atsakyta konsultuojantis dėl šio dokumento.

investiciniais vienetais susietų fondų investicijų laikotarpio pradžios iki pabaigos. Investicijų likučio pokytis (S.29.03) nėra toks pat kaip vertinimo pokytis (pajamos, pelnas ir nuostoliai), nurodytas S.29.02 formos žurnalo faile, todėl atsiranda skirtumas. Šį skirtumą įtraukėme į S.29.01 formos „Pasikeitimų analizė. Įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimų analizė“ C0030/R0250 laukelį, nes nesame tikri, kur jį įrašyti.

Prašom nurodyti, ar teisingai suprantame S.29.02 ir S.29.03 formas, ir, jei taip, patvirtinti, kaip turėtume pateikti informaciją apie investicijų į susijusius fondus vertinimo skirtumą.

Atsakymas:

Žr. klausimus ir atsakymus apie su indeksu ir investiciniais vienetais susietą veiklą S.29.01 formoje.

Klausimas:

Laukeliuose „Dividendai“ ir „Palūkanos“ nurodomi gauti duomenys, tačiau gauti duomenys neatitinka ekonominės perspektyvos ir pinigų srautų metodo, kurio laikomasi formoje. Siekdami į formą įtraukti įvairius vertinimo pagrindus, draudikai išnagrinės savo finansines ataskaitas.

Atsakymas:

Tiesa, kad vertinimo metodas skiriasi, tačiau, siekiant išvengti papildomos perskaičiavimo naštos įmonėms, S.09.01 formoje nurodomos sumos gali būti naudojamos S.29.02 formoje, atsižvelgiant tik į taikymo srities skirtumus.

S.29.03. Įsipareigojimus viršijantis turtas. Paaiškinimas remiantis techniniais atidėjimais

- 1.37. S.29.03 formoje išsamiai aprašomas techninių atidėjinių pasikeitimų poveikis įsipareigojimus viršijančiam turtui. Ši forma yra susijusi su S.29.01 forma, nes S.29.03 formos R0360 eilutės C0120–C0130 laukelių ir R0370 eilutės C0120–C0130 laukelių suma yra lygi S.29.01 formos R0200 eilutės C0030 laukeliui, įsipareigojimus viršijančio turto pokyčiui dėl techninių atidėjinių.
- 1.38. Įsipareigojimus viršijančio turto pokytis dėl techninių atidėjinių neatitinka dvejų metų techninių atidėjinių sumos pokyčio pagal balansą. Įnašas į įsipareigojimus viršijantį turtą dėl techninių atidėjinių yra tiksliausio įverčio pokytis kartu su techniniais srautais (kuriuos sudaro draudimo įmokos, išmokos ir išlaidos, nurodytos R0310–R0350 eilutėse).

- 1.39. Pagrindinėje lentelėje (R0010–R0290 eilutėse) nurodomos tik su tiksliausiu įverčiu susijusios sumos, t. y. į ją neįtraukiama nei rizikos marža, nei techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip visuma, nei pereinamojo laikotarpio priemonė techniniams atidėjiniams. Tačiau R0360 eilutės sumos – tai bendra techninių atidėjinių suma, įskaitant tiksliausią įvertį, rizikos maržą, techninius atidėjinius, apskaičiuotus kaip visuma, ir techniniams atidėjiniams taikomą pereinamojo laikotarpio priemonę.
- 1.40. Ši forma susijusi ir su gyvybės, ir su ne gyvybės draudimo veikla, bet tai nereiškia, kad abiem atvejais vienodai svarbios visos eilutės. Teikiant informaciją apie ne gyvybės draudimo veiklą, reikėtų nurodyti įmokų atidėjinio ir atidėjinio išmokoms tiksliausią įvertį.
- 1.41. Tiksliausias įvertis, susijęs su indeksu ir investiciniais vienetais susietu verslu, taip pat turėtų būti įtraukiamas į R0010–R0290 eilutes, geriausiai – į R0010–R0140 eilutes, t. y. nurodytas pagal draudimo rizikos prisiėmimo metus. S.29.03 formos R0300 eilutėje turėtų būti nurodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto sumos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių (apskaičiuotų kaip tiksliausias įvertis ir rizikos marža arba kaip visuma), įskaitant techninius srautus, grynasis poveikis. Teigiamas poveikis įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimui turėtų būti įrašomas kaip teigiamas skaičius.
- 1.42. Analizuojamos sumos yra toliau aprašyti veiksniai, lemiantys tiksliausio įverčio ir techninių pajamų ir mokesčių (įplaukų ir išmokų) pasikeitimą. Forma yra padalyta į įsipareigojimus, valdomus pagal draudimo veiklos metus (R0010–R0140), ir įsipareigojimus, valdomus pagal įvykio metus (R0150–R0290). Įmonės privalo pateikti informaciją pagal įvykio metus arba draudimo rizikos prisiėmimo metus, laikydamosi visų nacionalinės priežiūros institucijos reikalavimų. Jeigu nacionalinė priežiūros institucija nėra nurodžiusi, kuriuos metus naudoti, įmonė gali naudoti įvykio arba draudimo rizikos prisiėmimo metus, priklausomai nuo to, kaip administruoja kiekvienos Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 I priede apibrėžtos rūšies draudimą, jeigu tą patį metodą nuosekliai naudoja kiekvienais metais. Šis klausimas dažniausiai taikomas ne gyvybės ir anuiteto veiklai. Tikimasi, kad gyvybės draudimo veikloje, išskyrus anuitetus, bus naudojami draudimo veiklos metai. Šis pasirinkimas nesusijęs su tiksliausio įverčio apskaičiavimo būdu ir straipsniu, kuris sudaro tiksliausią įvertį, veikiau jis yra tinkamas, kai prašoma pateikti informaciją pagal metus (arba laikotarpius S.29.04 formoje), su kiekvienais metais ar laikotarpiu, su kuriais sutartis yra susijusi.
- 1.43. Formoje reikalaujama tik padalyti įsipareigojimus pagal tai, ar įmonė valdo įsipareigojimus draudimo, ar įvykio metais. Poveikis apima tik tai, ar sumos

nurodytos R0010–R0140 eilutėse, ar R0150–R0290 eilutėse, o pagal metus išskaidyti nereikalaujama.

- 1.44. Pagrindinės lentelės R0010–R0120, R0150–R0270, R0310–R0340 ir R0360 eilutėse nurodomos sumos neatskaidytas perdraudimo, R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 ir R0370 eilutėse nurodomos pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos, o rezultatas be perdraudimo atgautinų sumų nurodomas S.29.01 formos R0200 eilutės C0030 laukelyje (žr. patvirtinimų sąrašo BV508). Sumos, susijusios su pagal perdraudimo sutartis atgautinomis sumomis, turėtų būti nurodomos kaip neigiami skaičiai, jei jos priskiriamos turtui.

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

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

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

Decomposition of variations of the technical provisions

Opening Best Estimate
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

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

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

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

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

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

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

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

- 1.45. Toliau lentelėje išsamiau paaiškinami lūkesčiai dėl kiekvienos formos eilutės (R0020–R0110 ir R0160–R0260) reikšmės ir pateikiamos pastabos dėl gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklos. Vis dėlto atkreipkite dėmesį, jog svarbiausias šios formos aspektas yra tai, kad joje turėtų kuo geriau atsispindėti įmonės atlikta analizė ir laikui bėgant turėtų būti užtikrinamas jos nuoseklumas. Kilus abejonių, draudimo įmonės turėtų kreiptis į savo nacionalinę priežiūros instituciją.
- 1.46. Sumos eilutėse „Tiksliausias įvertis laikotarpio pradžioje“ ir „Tiksliausias įvertis laikotarpio pabaigoje“ turi būti nurodomos tokiu pačiu ženklu, kaip balanse. Sumos R0020–R0110 ir R0160–R0260 eilutėse turėtų būti teigiamos, jei dėl jų padidėja galutinis tiksliausias įvertis, ir neigiamos, jei jis dėl jų sumažėja.

	Nurodymų santrauka	Pavyzdys apie gyvybės draudimą / papildoma pastaba	Pavyzdys apie ne gyvybės draudimą / papildoma pastaba
Išskirtiniai elementai, dėl kurių reikia iš naujo nustatyti tiksliausią įvertį laikotarpio pradžioje (R0020/R0160)	Iš esmės susiję su esminiais modelių pakeitimais (jei naudojami modeliai), modelių korekcija ir kitais modelių pakeitimais. Tai nėra susiję su prielaidų pokyčiais. Tai turėtų būti susiję tik su tikslausio įverčio sumų pokyčiais, kurie buvo įtraukti į tiksliausią įvertį laikotarpio pradžioje ir lieka tiksliausiame įvertyje laikotarpio pabaigoje.	Šie laukeliai daugiausia turėtų būti taikomi gyvybės draudimui.	Tikimasi, kad bus netaikoma dėl bylų rezervo.
Perimetro pokyčiai (R0030/R0170)	Tikslausio įverčio laikotarpio pradžioje patikslinimo, susijusio su portfelio perimetro pokyčiais, pavyzdžiui, portfelio (dalies) pardavimu ir pirkimu, suma. Tai taip pat	Anuitetų atveju S.29.03 formoje nurodomos diskontuotos sumos. Net tikintis sąsajos su S.16.01 forma sumos bus kitokios.	Portfelio pirkimas iš kitos bendrovės. Iš esmės taip pat būtų atsižvelgiama į anuitetų pagal ne gyvybės draudimo sutartis pripažinimą.

	galėtų būti perimetro pokyčiai dėl įsipareigojimų pasikeitimo į anuitetus pagal ne gyvybės draudimo sutartis (kurie lemia tam tikrus ne gyvybės draudimo pakeitimus į gyvybės draudimą).	Kitas pavyzdys – gyvybės draudimo portfelio pirkimas iš kitos bendrovės.	Atitinkamai, jei anuitetų pripažinimas nutraukiamas (iš ne gyvybės draudimo į gyvybės draudimą), reikia užpildyti abi skiltis.
Užsienio valiutos kurso svyravimas (R0040/R0180)	Šiuo atveju užsienio valiutos keitimo kurso pasikeitimas faktiškai turi būti taikomas sutartims, kurios sudaromos ne ta valiuta, kuria rengiamas balansas, bet kita valiuta. Atliekant skaičiavimą, su šiomis sutartimis susiję pinigų srautai, įtraukti į tiksliausią įvertį laikotarpio pradžioje, paprasčiausiai perskaičiuojami dėl valiutos keitimo kurso pasikeitimo.	Taikoma atsakomybei, kai pinigų srautai apskaičiuojami skirtingomis valiutomis. Suteikia galimybę palyginti tiksliausią pradžios ir pabaigos įvertį, lyg nebūtų pakitęs užsienio valiutos kursas.	Taikoma atsakomybei, kai pinigų srautai apskaičiuojami skirtingomis valiutomis. Suteikia galimybę palyginti tiksliausią pradžios ir pabaigos įvertį, lyg nebūtų pakitęs užsienio valiutos kursas.
Per laikotarpį prisiimtos rizikos tiksliausias įvertis (tik draudimo veiklos metais) R0050	Numatomi būsimi pinigų srautai (bendra perdraudimo suma), įtraukti į tiksliausią įvertį ir susiję su per laikotarpį prisiimta rizika	Numatomi būsimi pinigų srautai (bendra perdraudimo suma), susiję su per laikotarpį prisiimta rizika.	Įmokų ir išmokų atidėjinių tiksliausias įvertis padidėja dėl per laikotarpį prisiimtų rizikos. Per laikotarpį prisiimta rizika turėtų apimti visas naujas atsakomybes, neįtrauktas į tiksliausią įvertį laikotarpio pradžioje, t. y. nenumatytas prognozuojamuose pinigų srautuose, nesvarbu, ar tai būtų naujos sutartys,

			naujos įmokos, įmokų padidėjimas ir t. t. Pavyzdžiai: esamas grupinis draudimas, kai prie grupės prisijungia nauji asmenys, o tai neatsispindėjo pradiniam tiksliausiame įvertyje, turėtų būti laikomas „per laikotarpį prisiimta rizika“. Pagrindas padalyti per laikotarpį arba prieš laikotarpį prisiimtą riziką būtų grynujų pinigų srautų įvertinimas nustatant laikotarpio pradžios tiksliausią įvertį, o ne įmonės galimybė atsisakyti naujos atsakomybės.
Dengiamos rizikos tiksliausio įverčio pasikeitimas po laikotarpio (tik įvykio metams) R0190	Tai įmokų atidėjinių (jų dalies) pasikeitimai (susiję su visais pripažintais įsipareigojimais pagal sutartį vertinimo dieną, kai žala dar nekilo) – žr. pasiūlymą pataisyti (iš dalies pakeisti) nurodymus, kurie turi būti paskelbti iki kovo pabaigos.	Tikimasi, kad nebus taikoma.	Įmokų atidėjinių N ir N-1 metų pabaigoje skirtumas, susijęs su draudimo laikotarpiu, prasidedančiu po N metų pabaigos.
Per laikotarpį dengiamos rizikos tiksliausio įverčio pasikeitimas (tik draudžiamąjo įvykio metais) R0200	Tai šie atvejai: a) įmokų atidėjiniai (jų dalimi) N-1 metų pabaigoje, N metų pabaigoje dėl per laikotarpį įvykusios žalos tapę išmokų atidėjinais;	Tikimasi, kad nebus taikoma.	Atspindi tiksliausio įverčio padidėjimą dėl per laikotarpį įvykusių žalų. Išmokų atidėjinio padidėjimas būtų didesnis nei įmokų atidėjinio sumažėjimas, pvz., pagal daugiamečių sutartį.

	b) išmokų atidėjiniai, susiję su per laikotarpį įvykusiomis žalomis (kurioms N-1 metų pabaigoje nebuvo įmokų atidėjinių). Žr. pasiūlymą ištaisyti (iš dalies pakeisti) nurodymus, kurie turi būti paskelbti iki kovo pabaigos.		Nereikalaujama atskirti įmokų ir išmokų atidėjinių.
Tiksliausio įverčio pasikeitimas dėl diskonto normos uždirbimo – prieš laikotarpį dengiama rizika (R0060/R0210)	Uždirbimo sąvoką galima iliustruoti taip: vėl apskaičiuokite N-1 metų tiksliausią įvertį, tačiau taikykite perkeltos palūkanų normos termino struktūrą, kad atskirtumėte griežtą pasikeitimo taikymo sritį.	Šis laukelis – tai skirtumas tarp patikslinto tiksliausio įverčio laikotarpio pradžioje ir tiksliausio įverčio, gauto taikant perkeltą vieno metų laikotarpio struktūrą (t. y. vieno metų kylančią kreivę). R0220–R0240 laukeliuose taikoma kylanti kreivė.	Šis laukelis – tai skirtumas tarp patikslinto tiksliausio įverčio laikotarpio pradžioje ir tiksliausio įverčio, gauto taikant perkeltą vieno metų laikotarpio struktūrą (t. y. vieno metų kylančią kreivę). R220–R240 laukeliuose taikoma kylanti kreivė.
Tiksliausio įverčio pokytis dėl N metų prognozuojamų įeinančiųjų ir išėinančiųjų srautų – rizika, prisiimta (dengiama) prieš laikotarpį (R0070/R0220)	Įmokos, žalos ir atsisakymai, prognozuoti pagal tiksliausią įvertį laikotarpio pradžioje (susiję su rizika, prisiimta ir (arba) dengiama prieš laikotarpio pabaigą) kaip per metus mokėtinos sumos. Jie nebus įtraukti į tiksliausią įvertį laikotarpio pabaigoje, nes būtų buvę	Turėtų būti atsižvelgiama į visus pinigų srautus (įeinančiuosius ir išėinančiuosius). Nurodo tik tais metais numatomų pinigų srautų neutralizavimą. Tikrieji gautų (sumokėtų) pinigų srautai bus pateikti techninių srautų lentelėje.	Turėtų būti atsižvelgiama į visus pinigų srautus (įeinančiuosius ir išėinančiuosius). Nurodo tik tais metais numatomų pinigų srautų neutralizavimą. Tikrieji gautų (sumokėtų) pinigų srautai bus pateikti techninių srautų lentelėje. 1 pavyzdys. N metais tikėtasi sumokėti išmokų atidėjinį, lygų 100, N metais sumokėta 105. Šioje

	sumokėti (gauti) atitinkamais metais. Todėl reikia atlikti neutralizuojamąjį patikslinimą.	Panašu į ne gyvybės draudimą.	eilutėje turi būti nurodoma –100. Informacija apie 105 sumokėjamą būtų įtraukiama tik į techninius srautus. 2 pavyzdys. N metais tikėtasi sumokėti išmokų atidėjinį, lygų 100, N metais sumokėta 50. Šioje eilutėje turi būti nurodyta – 100. Sumokėta suma 50 būtų nurodoma tik techniniuose srautuose (žala sureguliuota). 3 pavyzdys. Išmokų atidėjinio suma lygi 100, 50 tikėtasi sumokėti N metais, dar 50 – N+1 metais, 50 sumokėta per metus, peržiūrėtas atidėjinys tapo 55 (pradinė suma padidinta 5). Šioje eilutėje turėtų būti nurodoma –50. Sumokėta suma 50 būtų nurodoma tik techniniuose srautuose. O R0080 eilutėje turėtų būti plus 5.
Tiksliausio įverčio pasikeitimas dėl patirties ir kitų šaltinių – rizika, prisiimta (dengiama) prieš laikotarpį (R0080/R0230)	Čia užfiksuotas tiksliausio įverčio pasikeitimas turi būti susijęs tik su griežtu pinigų srautų realizavimu, palyginti su prognozuotais pinigų srautais, jei jis vis dar turi įtakos tiksliausiam įverčiui laikotarpio pabaigoje. Atliekant skaičiavimą ir tuo atveju, jeigu informacijos apie realizuotus pinigų	Laukelyje turėtų būti nurodomas būsimų pinigų srautų poveikis dėl N metų patirties (nesusijęs su prielaidomis). Pavyzdžiai: Didesnė (mažesnė) atsisakymų suma N metais, daranti poveikį būsimiems pinigų srautams.	Laukelyje turėtų būti nurodomas būsimų pinigų srautų poveikis dėl N metų patirties (nesusijęs su prielaidomis). Pavyzdžiai: Mokėjimų sulėtėjimas ir (arba) pagreitėjimas. 1 pavyzdys. Išmokų atidėjinys, kurio suma 100, atitinkamais metais sumokėta 105. Ši eilutė lygi nuliui, nes papildoma

	srautus neturima, pasikeitimas gali būti apskaičiuojamas remiantis praeities duomenimis kaip realizuotų techninių srautų ir prognozuoto pinigų srauto skirtumas. Žr. pasiūlymą ištaisyti (iš dalies pakeisti) nurodymus, kurie turi būti paskelbti iki kovo pabaigos.	Mirties poveikis ateityje apdraustojo asmens atžvilgiu prognozuojamiems pinigų srautams. 1 pavyzdys: 1 mirtis, nenumatyta N metais (N metais nenumatytas pinigų srautas): - R0070 eilutėje atskaitymas netaikomas; - R0080 eilutė patikslinama dėl būsimo pinigų srauto; - mokėjimas N metais parodomas tik techniniuose srautuose (R0320).	išmoka neturi poveikio tiksliausiai įverčiui laikotarpio pabaigoje. 2 pavyzdys. Išmokų atidėjimo suma lygi 100, 50 sumokėta per metus, peržiūrėtas atidėjimas tapo 55 (pradinė suma padidinta 5). Šioje eilutėje turėtų būti nurodyta +5.
Tiksliausio įverčio pasikeitimas dėl neekonominių prielaidų pasikeitimų – prieš laikotarpį priimta (dengiama) rizika (R0090/R0240)	Jis daugiausia susijęs su tiksliausio įverčio pasikeitimais, kurie nepriklauso nuo realizuotų techninių srautų, ir prielaidų pasikeitimų, tiesiogiai susijusių su draudimo rizika (t. y. rezervų formavimo metodinių prielaidų, prielaidų dėl draudimo liudijimo nutraukimų rodiklių, infliacijos ir t. t.), kurios gali būti vadinamos neekonominėmis prielaidomis. Žr. pasiūlymą ištaisyti (iš dalies pakeisti)	Turėtų atspindėti prognozuojamų pinigų srautų pokyčius remiantis nauja informacija arba pataisymais dėl neekonominių prielaidų. Mirtingumas ir klientų elgesys laikomi neekonominėmis prielaidomis. Taip bus gautas tiksliausio įverčio pasikeitimas, susijęs vien su šių prielaidų pokyčiais, pvz., draudimo liudijimų nutraukimų rodikliais.	Turėtų atspindėti prognozuojamų pinigų srautų pokyčius remiantis nauja informacija arba įvykusių, bet dar nepraneštų žalų (angl. <i>insured but not reported</i> – IBNR) pataisymais dėl neekonominių prielaidų. Taip bus gautas tiksliausio įverčio pasikeitimas, susijęs vien su šių prielaidų pokyčiais. Tai gali neatspindėti pasikeitimo dėl praneštų, bet dar nereguliuotų žalų (angl. <i>reported but not settled</i> – RBNS) peržiūros kiekvienu konkrečiu atveju, kuris turėtų būti įtrauktas

	nurodymus, kurie turi būti paskelbti iki kovo pabaigos.		pasikeitus prielaidoms. Ši suma taip pat galėtų būti nurodoma R0230 eilutėje, atsižvelgiant į patikslinimo pagrindimą. Tais atvejais, kai šių pakeitimų negalima atskirti nuo pakeitimų dėl patirties, C0060/R0230 laukelyje reikia nurodyti bendrą skaičių. Tiksliausio įverčio pakeitimai dėl naujos informacijos, susijusios su nauja išmokėtų ir (arba) patirtų išmokų įstrižinės dalimi, būtų užfiksuoti R0230 eilutėje, o pakeitimai dėl naujų ar atnaujintų aktuarinių prielaidų (pvz., naudojamų skirtingų raidos veiksnių, aktuarinio rezervavimo metodo pakeitimų (pvz., nuo grandininių kopėčių (angl. <i>Chain-Ladder</i>) iki nuostolių plėtos (angl. <i>Loss-Development</i>) metodo) būtų užfiksuoti R0240 eilutėje.
Tiksliausio įverčio pasikeitimas dėl neekonominės aplinkos pasikeitimų – prieš laikotarpį prisiimta (dengiama) rizika (R0100/R0250)	Jis daugiausia susijęs su prielaidomis, tiesiogiai nesusijusiomis su draudimo rizika, t. y. daugiausia su ekonominių sąlygų pokyčių poveikiu pinigų srautams (atsižvelgiant į valdymo veiksmus, pvz., į būsimų savo nuožiūra planuojamų	Taip bus gautas tiksliausio įverčio pasikeitimas, susijęs tik su tais prielaidų pakeitimais, kurie yra susiję su ekonomine aplinka.	Ne gyvybės draudimo (C0060/R0250) atveju, jeigu pasikeitimo dėl infliacijos negalima išskirti iš pokyčių dėl patirties, C0060/R0230 būtų nurodoma visa suma.

	išmokėti išmokų sumažinimą) ir diskonto normų pokyčiais.		
Kiti pokyčiai, nepaaiškinti kitose pozicijose (R0110/R0260)	Atitinka kitus tiksliausio įverčio pokyčius, kurie nebuvo užfiksuoti ankstesniuose laukeliuose.	Gali būti naudojama galutiniam patikslinimui, jei turi būti pagrįsta medžiaga	Gali būti naudojama galutiniam patikslinimui, jei turi būti pagrįsta medžiaga

1.47. Antroje formos lentelėje (R0310–R0350) pavaizduoti techniniai srautai, susiję su techniniais atidėjiniais. Į šias sumas turėtų būti įtraukiami techniniai srautai, susiję su veikla, susieta su indeksu ir investiciniais vienetais. Visos sumos turėtų būti nurodomos kaip teigiami skaičiai, jei tai atitinka jų pobūdį, pvz., grynujų pinigų srautai, susiję su draudimo įmokomis – teigiami, grynujų pinigų srautai, susiję su žalomis – taip pat teigiami (taip pat žr. patvirtinimų sąrašo BV146 ir BV147).

1.48. Šioje lentelėje nurodomos sumos turėtų atitikti S.05.01 formoje nurodytas sumas. R0310 eilutėje tikimasi tokių pačių verčių, o R0330 eilutėje reikėtų atkreipti dėmesį į skirtumą dėl investicijų išlaidų. Daroma prielaida, kad visi įeinantieji ir išeinantieji techniniai grynujų pinigų srautai taip pat bus įtraukiami prie atsakomybės, prisiimtose nustatant tiksliausią įvertį. Turėtų būti įtraukiami tik aiškiai nurodyti techniniai pinigų srautai. Šioje formoje nereikėtų nurodyti jokių kitų techninių srautų, išskyrus „draudimo įmokas“, „žalas ir išmokas, atskaičius likutinį turtą ir subrogaciją“ ir „išlaidas (išskyrus investicines išlaidas)“ (taip pat žr. pastabą dėl S.29.01 formos R0250 eilutės).

	Nurodymų santrauka	Pavyzdys apie gyvybės draudimą / papildoma pastaba	Pavyzdys apie ne gyvybės draudimą / papildoma pastaba
Per laikotarpį pasirašytos įmokos (R0310)	Per laikotarpį pasirašytų įmokų suma, neįtraukta į tiksliausią įvertį laikotarpio pabaigoje	Per laikotarpį pasirašytos įmokos (įmokos, kurios faktiškai turi būti gautos tais metais), atitinkančios per laikotarpį pripažintas sutartis.	Per laikotarpį pasirašytos įmokos, atitinkančios per laikotarpį pripažintas naujas sutartis.

	Žr. pasiūlymą ištaisyti (iš dalies pakeisti) nurodymus, kurie turi būti paskelbti iki kovo pabaigos.	Turėtų apimti ir esamos, ir naujos veiklos įmokas. Naujoje veikloje bus daromas poveikis įsipareigojimus viršijančiam turtui (šio laukelio likučiui ir S.29.03 formos R0050 eilutei). Esama veikla turėtų būti subalansuota (nebūtinai užskaitos būdu) su atitinkamu tiksliausio įverčio pasikeitimu (S.29.03 formos R0020 eilute, S.29.03 formos R0080 eilute, galbūt taip pat S.29.03 formos R0090 eilute, S.29.03 formos R0100 eilute). Likutis – tai poveikis įsipareigojimus viršijančiam turtui.	
Išmokos per laikotarpį, atskaičius likutinį turtą ir subrogaciją (R0320)	Žalų ir išmokų suma per laikotarpį, atėmus likutinį turtą ir subrogacijas, atitinkamai gyvybės ir ne gyvybės draudimo atveju, neįtraukta į tiksliausią įvertį laikotarpio pabaigoje.	Pinigų srautai, susiję su sureguliuotomis žalomis ir išmokomis, kurių pinigų srautai (anksčiau prognozuoti) nebeįtraukti į tiksliausią įvertį laikotarpio pabaigoje. Pavyzdys. Išmoka po mirties	Pinigų srautai, susiję su sureguliuotomis žalomis ir išmokomis, kurių pinigų srautai (anksčiau prognozuoti) nebeįtraukti į tiksliausią įvertį laikotarpio pabaigoje

Sąnaudos (neįskaitant investicijų sąnaudų) (R0330)	Išlaidų suma (išskyrus investicines išlaidas, nurodytas S.29.02 formoje) neatsispiri tiksliausiame įvertyje laikotarpio pabaigoje.	Su išlaidomis susijusių sumokėtų sumų pinigų srautai. Į juos neturėtų būti įtraukti srautai, susiję su S.29.02 formoje nurodytomis investicinėmis išlaidomis.	Su išlaidomis susijusių sumokėtų sumų pinigų srautai. Į juos neturėtų būti įtraukti srautai, susiję su S.29.02 formoje nurodytomis investicinėmis išlaidomis.
Techniniai srautai, susiję su perdraudimu, per laikotarpį (gautos atgautinos sumos, atskaičius sumokėtas įmokas) (R0350)	Bendra techninių srautų, susijusių su perdraudimu, suma, atgautina per laikotarpį, t. y. atgautina suma, gauta atėmus įmokas	Sumokėtų ir gautų pinigų srautai, susiję su pagal perdraudimo sutartis atgautinomis sumomis	Sumokėtų ir gautų pinigų srautai, susiję su pagal perdraudimo sutartis atgautinomis sumomis

1.49. Tada apskaičiuojamas įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimas, paaiškinamas techniniais atidėjiniais, atsižvelgiant į bruto tiksliausią įvertį, rizikos maržą, techninius atidėjinius, apskaičiuotus kaip visuma, ir pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams (R0360), taip pat pagal perdraudimo sutartis atgautinas sumas (R0370). Tai turėtų atitikti:

- tiksliausio įverčio pasikeitimą (tiksliausią įvertį laikotarpio pradžioje atėmus tiksliausią įvertį laikotarpio pabaigoje), rizikos maržos pasikeitimą (nuo praėjusių metų pabaigos iki ataskaitinių metų), techninių atidėjinių pasikeitimą, apskaičiuotus kaip visuma (nuo praėjusių metų pabaigos iki ataskaitinių metų), ir techniniams atidėjiniams taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės pasikeitimą;
- pridėjus bendrą gryųjų techninių srautų sumą, t. y. įplaukų ir išmokų skirtumą (C0100/R0340 gyvybės ir C0110/R0340 ne gyvybės draudimui).

Klausimai apie S.29.03. Įsipareigojimus viršijantis turtas. Paaiškinimas remiantis techniniais atidėjiniais⁴

Klausimas:

S.29.03 formos tikslas R0150–R0270 eilutėse – išsamiai pavaizduoti tiksliausio įverčio pasikeitimus nuo laikotarpio pradžios iki pabaigos.

Taigi turime gauti: tiksliausią įvertį laikotarpio pradžioje (R0010) + pasikeitimų sumą (R0020+...+ R0110) = tiksliausią įvertį laikotarpio pabaigoje (R0120).

Tačiau R0230 eilutė nėra susijusi su tiksliausio įverčio pasikeitimu, nes apima pinigų srauto realizavimą. Todėl, atrodo, lygybė čia neįmanoma.

Ar galite pateikti pavyzdį, kuriame būtų galima naudoti R0230 eilutę?

Pavyzdys.

- Pradedant nuo laikotarpio pradžios
- Tiksliausias įvertis laikotarpio pradžioje = 100 (N metais pinigų srautų neplanuojama)
- Tiksliausias įvertis laikotarpio pabaigoje = 100

Tačiau per N laikotarpį bendrovė turi sumokėti 20 (vietoj to, kas buvo numatyta). Mūsų pavyzdyje ši patirtis neturi įtakos tiksliausiam įverčiui laikotarpio pabaigoje.

Įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimas, paaiškintas remiantis techniniais atidėjiniais, yra –20.

Ar skaičius „20“ turėtų būti nurodomas R0230 eilutėje kaip atidėjinio pasikeitimas, AR R0230 eilutėje kaip R0320, kaip žala per laikotarpį? (ARBA R0240 eilutėje)

Atsakymas:

Pavyzdyje R0230 ir R0240 eilutėse neturėtų būti rodoma per metus sumokėta suma, kuri neatsispindėjo tiksliausiame įvertyje laikotarpio pradžioje ir taip pat neatsispindi tiksliausiame įvertyje laikotarpio pabaigoje.

Žr. paaiškinimus, pateiktus dokumente abiejose eilutėse ir 1 priedo 1 pavyzdyje.

Klausimas:

Techniniai srautai, darantys poveikį techniniams atidėjiniams (GYVYBĖS DRAUDIMAS)

Per laikotarpį pasirašytos įmokos R0310

⁴ Sunumeruoti tik per EIOPA įrankį gauti klausimai ir atsakymai. Kitas klausimas gautas ir į jį atsakyta konsultuojantis dėl šio dokumento.

Išmokos per laikotarpį, atskaičius likutinį turtą ir subrogaciją R0320
Sąnaudos (neįskaitant investicijų sąnaudų) R0330

Tiksliausias įsipareigojimų įvertis (BEL) ir rizikos maržos pasikeitimo poveikis įsipareigojimus viršijančiam turtui (EAL) yra intuityviai aiškus. Vis dėlto abejojame, ką dar EIOPA laiko su techninėmis nuostatomis susijusia aplinkybe, darančia poveikį įsipareigojimus viršijančiam turtui.

Ar galėtumėte pateikti išsamesnį paaiškinimą, ką dar – be pačių techninių atidėjinių pasikeitimų – reikėtų įtraukti į S.29.03 formą?

Ar galėtumėte pateikti pavyzdžių apie tipiškus gyvenimo ar sveikatos draudimo atvejus, kai S.29.03 formos R0310, R0320 ir R0330 eilutėse turėtų būti ne nulis?

Ankstesnėje kiekybinės informacijos teikimo formų versijoje (VA C2C) techniniai srautai (be patikslinimo dėl likutinio turto ir subrogacijos) turėjo būti paimti iš draudimo A1 (dabar S.05.01 forma). Dabartinėje kiekybinės informacijos teikimo formų ir žurnalo versijoje toks ryšys tarp S.29.03 formos „Techniniai srautai“ ir S.05.01 formos nebeminimas. Gal galėtumėte paaiškinti, ar vis dar matote ryšį tarp S.05.01 formos ir techninių srautų S.29.03 formoje ir, jei taip, koks tas ryšys yra?

Atsakymas:

Yra ryšys su S.05.01 formoje nurodytomis sumomis. Vis dėlto S.05.01 formoje informaciją reikia pateikti apskaitos požiūriu, t. y.: vietos BAP arba TFAS, jei jie priimti kaip vietos BAP, o S.29 formose turėtų būti taikomas vertinimas pagal direktyvą „Mokumas II“. Šioje lentelėje nurodomos sumos turėtų atitikti S.05.01 formoje nurodytas sumas. Daroma prielaida, kad visi įeinantieji ir išeinantieji techniniai grynujų pinigų srautai taip pat bus įtraukiami prie atsakomybės, prisiimtą nustatant tiksliausią įvertį.

Klausimas:

S.29.03. Ar galėtumėte paaiškinti, kaip apskaičiuojamas „Tiksliausio įverčio pasikeitimas dėl diskonto normos uždirbimo“? Kokia yra perkeltos palūkanų normos struktūra ir kuriai sumai ji taikoma?

Atsakymas:

Diskonto normų uždirbimas reiškia nurodytos palūkanų normos kreivės naudojimą nuo N-1 metų. Taip galite gauti „N-1 kylančią 1 metų palūkanų normos struktūrą pagal terminą“.

Matematiškai tai reiškia išspręsti lygtį $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$, kurioje r_1 ir r_M yra paimamos iš N – 1 palūkanų normos struktūros pagal terminą.

Tada R0100 eilutėje rodoma atnaujinta palūkanų normos kreivė nuo N metų.

Diskonto normos uždirbimas reiškia 1 metų kylančią kreivę, pagrįstą N-1 metų palūkanų normų struktūra pagal terminą. Diskonto normų pokytis, nurodytas R0100 eilutėje, reiškia, kad ši 1 metų kylanti palūkanų normų struktūra pagal terminą pakeičiama į naują palūkanų normų struktūrą pagal terminą nuo N metų. Tai suteikia galimybę užfiksuoti numatomų N metų palūkanų normų skirtumo poveikį (gautą iš N-1), palyginti su faktinėmis N metų palūkanų normomis.

Klausimas:

Ar galėtumėte pateikti parengtą pavyzdį, kaip S.29.03 ir S.29.04 turėtų pildyti ne gyvybės draudikas, nes apskritai neaišku, ko šia forma siekiama. Pvz., ką reiškia per laikotarpį priimtinos rizikos tiksliausio įverčio pasikeitimas? Taip pat ką reiškia tiksliausio įverčio pasikeitimas dėl N metų prognozuojamų ir išeinančiųjų srautų, susijusių su ankstesniais laikotarpiais prisiimta rizika?

Atsakymas:

S.29.03 forma siekiama atskleisti tiksliausio įverčio pasikeitimo priežastis, t. y. jei buvo „x“ padidėjimas, kiek tai susiję su nauja veikla, išmokėtomis išmokomis, palūkanų normos pokyčiais ir pan.

R0050: parodo tiksliausio įverčio sumą laikotarpio pabaigoje, atitinkančią sutartis ir (arba) rizikas, prisiimtas per laikotarpį (t. y. kurios neatsispyndėjo tiksliausiam įvertyje laikotarpio pabaigoje).

R0070: ši eilutė gali būti apskaičiuojama N-1 metų pabaigoje, nežinant N laikotarpio tikrovės. Tai tik tų metų pinigų srautų neutralizavimas.

1379 klausimas ir atsakymas

Paanalizuokime pavyzdį, kuriame turime tik vieną žalą, kurios suma yra 100. Tikimės sumokėti ją kitais metais, bet galiausiai kitais metais atlyginame žalą, sumokėję 50.

Tada mūsų geriausias įvertis laikotarpio pradžioje būtų 100, o laikotarpio pabaigoje – 0 (byloje žala atlyginta, nebėra atidėjinio).

Manau, kad R0070 eilutė būtų –100 (tekstas rodo įeinančiuosius ir išeinančiuosius mokėjimus, taigi, ženklas neigiamas). Ar suprantu teisingai?

O kas tuomet būtų nurodoma R0080 eilutėje? Pagal aprašymą atrodo, kad šis atvejis susijęs su griežtu grynujų pinigų srautų realizavimu, taigi ar tai reiškia, kad turi būti 50? Bet tada likutis nepadidėtų...

Ar galite pateikti daugiau paaiškinimų ir, jei įmanoma, išsamesnį pavyzdį nei pateiktas pirmiau?

Atsakymas:

Pavyzdyje numatytas žalos atidėjiny, kurio suma yra 100. Jį tikimasi sumokėti n metais, bet n metais sumokama 50. Šioje eilutėje turėtų būti –100. Sumokėta suma 50 būtų nurodoma tik techniniuose srautuose. Tai reiškia, kad žala buvo sureguliuota. Poveikis būtų teigiamas, jei turtas viršytų įsipareigojimus, nes sumokėta suma buvo mažesnė, nei tikėtasi.

Klausimas:

Kaip į šią pasikeitimų analizę įtraukiama rizikos marža? Remiantis žurnalo failais, atrodo, kad rizikos marža yra įtraukta.

Atsakymas:

Daugumoje formų instrukcijų nurodoma, kad turėtų būti išsamiai nurodyti tik tiksliausio įverčio pokyčiai (t. y. išskyrus rizikos maržą). Į rizikos maržą reikėtų atsižvelgti tik R0360 eilutės C0120 ir C0130 laukeliuose.

1143 klausimas ir atsakymas

S.29.02 „Pokyčių dėl investicijų ir finansinių įsipareigojimų analizė“ kiekybinės informacijos teikimo forma apima pajamas, pelną ir nuostolius iš investicijų, išskyrus turtą, laikomą su indeksu ir investiciniais vienetais susietiems fondams. S.29.02 žurnalo faile nurodyta: „Turto, laikomo su indeksu ir su investiciniais vienetais susietiems fondams, atžvilgiu pagrindinių nuosavų lėšų patikslinimas, susijęs su vertinimu, įtraukiamas į S.29.03 formą.“ Vis dėlto, remiantis atitinkamu žurnalo failu, atrodo, kad formos S.29.03 „Pasikeitimų dėl techninių atidėjinių analizė“ C0090/R0300 laukelyje reikalaujama nurodyti balanso pokytį nuo su indeksu susietų ir investicinių vienetų susietų fondų investicijų laikotarpio pradžios iki pabaigos. Investicijų likučio pokytis (S.29.03) nėra toks pat kaip vertinimo pokytis (pajamos, pelnas ir nuostoliai), nurodytas S.29.02 formos žurnalo faile, todėl atsiranda skirtumas. Šį skirtumą įtraukėme į S.29.01 formos „Pasikeitimų analizė. Įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimų analizė“ C0030/R0250 laukelį, nes nesame tikri, kur jį įrašyti.

Prašom nurodyti, ar teisingai suprantame S.29.02 ir S.29.03 formas, ir, jei taip, patvirtinti, kaip turėtume pateikti informaciją apie investicijų į susijusius fondus vertinimo skirtumą.

Remiantis mūsų aiškinimu, S.29.01 formos R0250 eilutė „Kiti įsipareigojimus viršijančio turto pasikeitimai“ turėtų apimti likusius pasikeitimus, kurių neapima kitos S.29.01 eilutės. Pasikeitimas, kurį lemia investicijų į susijusius fondus vertinimo skirtumai (kaip nurodyta pirmiau pateiktame klausime), gali būti gana didelis, todėl nemanome, kad jis turėtų būti įtraukiamas į R0250 eilutę, tačiau atrodo, kad nėra jokios kitos logiškos vietos, kurioje būtų galima pateikti tą informaciją.

Atsakymas:

Buvo aptartas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos poveikis ir atsižvelgta į visas pastabas ir susirūpinimą keliančius klausimus. Sumos, susijusios su veikla, susieta su indeksu ir investiciniais vienetais, šiame dokumente vertinamos taip:

- S.29.02 formoje sumos, susijusios su veikla, susieta su indeksu ir investiciniais vienetais, turėtų būti įtrauktos kaip bet koks kitas turtas;
- S.29.03 formoje su tiksliausiu įverčiu apskaičiuojamos sumos bus užfiksuotos pagrindinėje lentelėje, įskaitant sumas, susijusia su veikla, susieta su indeksu ir investiciniais vienetais;
- S.29.03 formos R0300 eilutėje informacijos tikslais turėtų būti nurodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto sumos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių (apskaičiuotų kaip tiksliausias įvertis ir rizikos marža arba kaip visuma), įskaitant techninius srautus, grynas poveikis;
- S.29.03. formos antroje lentelėje (R0310–R0350 eilutėse) atspindimi poveikį techniniams atidėjiniams darantys techniniai srautai, neatvaizduoti tiksliausiame įvertyje. Šios sumos turėtų apimti techninius srautus, susijusius su veikla, susieta su indeksu, ir veikla, susieta su investiciniais vienetais;
- S.29.03 formos R0360 eilutės sumos – tai bendra techninių atidėjinių suma, įskaitant tiksliausią įvertį, rizikos maržą, techninius atidėjinius, apskaičiuotus kaip visuma, ir techniniams atidėjiniams taikomą pereinamojo laikotarpio priemonę, ir taip pat yra susijusios su veikla, susieta su indeksu, ir veikla, susieta su investiciniais vienetais;
- S.29.01 formoje sumos, susijusios su veikla, susieta su indeksu, ir veikla, susieta su investiciniais vienetais, yra nurodomas R0190 eilutėje (turtas) ir R0200 (techniniai atidėjiniai).

1421 klausimas ir atsakymas

Turime klausimą dėl pasikeitimų analizės. Nesame tikri, kuriame etape pranešti apie tiksliausio įverčio pasikeitimą dėl neteisingų būsimų pinigų srautų projekcijų, kurį lėmė neteisingos pirmųjų metų pinigų srautų projekcijos.

Pavyzdys:

S.29.03 formos veiksme „Tiksliausio įverčio pasikeitimas dėl patirties ir kitų šaltinių – rizika, prisiimta (apdrausta) prieš laikotarpį (R0080/R0230)“ turime pateikti informaciją tik apie pirmuosius metus. (Pagal Reglamento 2015/2450 tekstą: čia užfiksuotas tiksliausio įverčio pokytis turi būti griežtai susijęs su griežtu pinigų srautų realizavimu, palyginti su prognozuotais pinigų srautais.)

Tarkime, kad prognozuotas 1 mln. pinigų srautas dėl atsisakymų, tačiau faktinis pinigų srautas buvo 2 mln. Tai turės įtakos ir visiems būsimiems pinigų srautams, pvz., pinigų srautai, kurie yra prognozuojami, negali atsirasti dėl atitinkamų draudimo sutarčių nutraukimo. Todėl ne tik grynųjų pinigų srautai pirmaisiais metais, bet ir visi kiti pinigų srautai turi būti pritaikyti, kad būtų gautas tiksliausias įvertis laikotarpio pabaigoje.

Taigi pozicija „Kiti pokyčiai, nepaaiškinti kitose pozicijose (R0110/R0260)“ apima daug pozicijų, dėl kurių sunku aiškinti pasikeitimų analizę.

Atsakymas:

Šiame pavyzdyje turėtų būti nurodyta ši informacija:

- R0070 eilutėje patikslintas prognozuotas 1 mln.;
- R0080 eilutėje patikslinti būsimi naudos padėties pinigų srautai po 2 mln., atsisakymų;
- R0320 eilutėje – atsisakymų vertė.

1439 klausimas ir atsakymas

Pagal abu žurnalus ir formas tiesioginė veikla turėtų būti suskirstyta pagal draudimo rizikos prisiėmimo metus (angl. *underwriting year* – UWY) ar įvykio metus (angl. *accident year* – AY). Vis dėlto, remiantis mūsų aiškinimu, EIOPA kiekybinės informacijos teikimo formoje nenumatyta jokių suskirstymo laukelių ar papildomų stulpelių, kuriuose būtų galima, pvz., įrašyti įvairių įvykių metus. Ar galėtumėte patvirtinti, kad šioje kiekybinės informacijos teikimo formoje nereikia rodyti suskirstymo pagal draudimo rizikos prisiėmimo metus arba įvykio metus?

1468 klausimas ir atsakymas

Ar galėtumėte patvirtinti, kad S.29.03 kiekybinės informacijos teikimo formoje nereikia rodyti suskirstymo pagal draudimo rizikos prisiėmimo metus arba įvykio metus?

1512 klausimas ir atsakymas

Norime įsitikinti, kad gerai suprantame 992 straipsnį. „EIOPA patvirtina, kad dėl kiekvienos S.29.04 formoje nurodytos veiklos krypties reikia pateikti tik informaciją apie draudimo rizikos prisiėmimo metus arba įvykio metus.“

Pvz., 1 atveju – A sutartis ir B sutartis pagal vieną veiklos kryptį, t. y. „37. Gyvybės draudimas“. 2 atveju – tiksliausias įvertis pagal vieną sutarties rūšį (kuri priklauso veiklos kryptčiai „37. Gyvybės draudimas“) yra sudarytas iš dviejų dalių: diskontuotų būsimų pinigų srautų A ir numatomų mokėjimų B, kurie neįtraukti į A. Ar A ir B turėtų būti priskirtos tai pačiai kategorijai (draudimo rizikos prisiėmimo metams arba įvykio metams), ar šią informaciją galima pateikti skirtingai, tarkime, A – pagal draudimo rizikos prisiėmimo metus, o B – pagal įvykio metus?

1513 klausimas ir atsakymas

Žurnalo faile nurodyta: „<...> įmonė gali naudoti įvykio arba draudimo rizikos prisiėmimo metus, atsižvelgiant į tai, kaip ji administruoja kiekvieną veiklos kryptį, jeigu tą patį nuosekliai naudoja kiekvienais metais.“ Taigi ar galėtume teigti, kad gyvybės draudimo bendrovėje techniniai atidėjiniai turėtų būti skirstomi pagal draudimo rizikos prisiėmimo metus? Kuriais atvejais gyvybės draudimo bendrovėje veiklos kryptis laikoma administruojama įvykio metais? Administravimas reiškia atsakomybės prisiėmimą, vertinimą ar turi kitokią reikšmę? Kaip „numatomi mokėjimai“ turėtų būti skirstomi į kategorijas?

Atsakymas:

Forma yra padalyta į įsipareigojimus, valdomus pagal draudimo veiklos metus (R0010–R0140), ir įsipareigojimus, valdomus pagal įvykio metus (R0150–R0290). Įmonės privalo pateikti informaciją pagal įvykio metus arba draudimo rizikos prisiėmimo metus, laikydamosi visų nacionalinės priežiūros institucijos reikalavimų. Jeigu nacionalinė priežiūros institucija nėra nurodžiusi, kuriuos metus naudoti, įmonė gali naudoti įvykio arba draudimo rizikos prisiėmimo metus, priklausomai nuo to, kaip administruoja kiekvienos Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 I priede apibrėžtos rūšies draudimą, jeigu tą patį nuosekliai naudoja kiekvienais metais. Šis klausimas dažniausiai taikomas ne gyvybės ir anuiteto veiklai. Gyvybės draudimo veikloje, išskyrus anuitetus, tikimasi, kad tai yra draudimo rizikos prisiėmimo metai. Šis pasirinkimas nesusijęs su tiksliausio įverčio apskaičiavimo būdu ir straipsniu, kuris sudaro tiksliausią įvertį, veikiau jis yra tinkamas, kai prašoma pateikti informaciją pagal metus (arba laikotarpius S.29.04 formoje), su kiekvienais metais ar laikotarpiu, su kuriais sutartis yra susijusi.

1460 klausimas ir atsakymas

Nors S.29.03 žurnalo faile dėl C0090/R0300 aiškiai nurodyta „Investicijų į investicinius vienetus pasikeitimas“ ir pateikta apibrėžtis „Suma turi atspindėti turto, laikomo su indeksu ir su investiciniais vienetais susietiems fondams, pokytį balanse“, šis laukelis dažnai vadinamas „Su investiciniais vienetais susijusios veiklos pasikeitimu“ ir tai kelia painiavą.

Prašom patvirtinti, kad C0090/R0300 eilutėje reikia atskleisti tik „Su investiciniais vienetais susijusių investicijų pasikeitimus“.

Atsakymas:

S.29.03 formos R0300 eilutėje turėtų būti nurodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto sumos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių (apskaičiuotų kaip tiksliausias įvertis ir rizikos marža arba kaip visuma), įskaitant techninius srautus, grynasis poveikis.

1461 klausimas ir atsakymas

Ar su indeksu ir investiciniais vienetais susietos sutartys turėtų būti įtrauktos į C0010/R0010–R0120 „Tiksliausias įvertis“ ir C0030/R0130–R0140 „Pagal perdraudimo sutartis atgautinos sumos“?

Atsakymas:

Tiksliausias įvertis, susijęs su indeksu ir investiciniais vienetais susietu verslu, taip pat turėtų būti įtrauktas į R0010–R0290 eilutes, geriausiai – į R0010–R0140 eilutes, t. y. nurodytas pagal draudimo rizikos prisiėmimo metus. Tas pats pasakytina ir apie perdraudimo grąžintinas sumas.

1285 klausimas ir atsakymas

Norėtume išsiaiškinti, kaip (kur) nurodyti techninių atidėjinių pokyčius kaip visumą ir į investicinius vienetus investuotų lėšų vertes, kad būtų užtikrinamas nuoseklumas tarp S.29.03.01 ir S.29.04.01 kiekybinės informacijos teikimo formų, kaip nurodyta EIOPA patvirtinimuose.

Pasikeitimų analizės S.29.03.01 ir S.29.04.01 kiekybinės informacijos teikimo formose analizuojami įsipareigojimus viršijančio turto pokyčiai dėl techninių atidėjinių. Abiejose šiose kiekybinės informacijos teikimo formose paaiškinami techninių atidėjinių pasikeitimai, suskirstyti į įvairias sudedamąsias dalis. Laikomės požiūrio, kad visos į investicinius vienetus investuotos su vienetais susietos veiklos lėšos laikomos techniniais atidėjiniais kaip visuma, todėl techninių atidėjinių kaip visumos pokytis atspindi investicinių vienetų fondo vertės pokytį. Prie techninio atidėjinio kaip visumos neprisideda jokie kiti elementai.

Todėl S.29.04.01 formos R0050 ir R0060 eilutes aiškiname taip:

- R0050 eilutėje parodomi visi investicinio fondo pasikeitimai, o
- R0060 eilutėje nurodomas nulis.

Taip bus užtikrinama, kad techninių atidėjinių pasikeitimas, atsiradęs dėl techninio atidėjinio pasikeitimo (t. y. investicinių vienetų fondo) kaip visuma, būtų rodomas tik vieną kartą. Taip bus galima sumos (R0070) eilutėje parodyti pirmiau nurodytų eilučių grynąją poziciją.

Ar sutinkate su tokiu pateikimu?

Be to, manome, kad S.29.03.01 formos R0300 eilutės C0090 laukelyje turėtų būti nurodytas „Su investiciniais vienetais susietos veiklos investicijų pasikeitimas“, kuris, vadovaujantis mūsų metodika, atspindėtų techninių nuostatų pasikeitimą kaip visumą.

Taikant šį metodą kyla iššūkis išlaikyti nuoseklumą tarp dviejų kiekybinės informacijos teikimo formų. Mums buvo teigiama, kad S.29.03.01 formos R0300 eilutės C0090 laukelio suma turėtų būti lygi S.29.04.01 formos R0060 eilutės

sumai visose veiklos kryptyse. Tačiau dėl to S.29.03.01 formoje neatsispindėtų techninių atidėjinių pokytis kaip visuma. Ar galėtumėte nurodyti, kaip ir kur turėtume atvaizduoti techninių atidėjinių pasikeitimus kaip visumą, kad būtų užtikrinamas nuoseklumas tarp šių dviejų formų?

Atkreipkite dėmesį į tai, kad kalbame apie vadovavimąsi draudimo rizikos prisiėmimo metų metodu, nes įvykio metai mūsų veiklai netaikomi.

Atsakymas:

Dėl su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos vertinimo, neatsižvelgiant į tai, kaip apskaičiuojami techniniai atidėjiniai, žr. ankstesnį klausimą.

Kalbant apie sutartis, kurios vertinamos kaip techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip visuma (jūsų aprašytu atveju tai – jūsų su investiciniais vienetais susijusi veikla), pagrindinėje S.29.03 formos lentelėje (R0010–R0290 eilutėse) nurodomos tik su tiksliausiu įverčiu susijusios sumos, t. y. į ją neįtraukiama nei rizikos marža, nei techniniai atidėjiniai, apskaičiuoti kaip visuma, nei pereinamojo laikotarpio priemonė techniniams atidėjiniams. Vis dėlto R0360 eilutės suma – tai bendra techninių atidėjinių suma, įskaitant tiksliausią įvertį, rizikos maržą, techninius atidėjinius, apskaičiuotus kaip visuma, ir techniniams atidėjiniams taikomą pereinamojo laikotarpio priemonę). Šiuo atveju R0360 eilutė būtų vienintelė, kurioje nurodomi su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos techniniai atidėjiniai, apskaičiuojami kaip techninių atidėjinių visuma. Atkreipkite dėmesį, kad bet kuriuo atveju techniniai srautai, susiję su veikla, susieta su indeksu ir investiciniais vienetais, turėtų būti nurodomi S.29.01 formos R0310–R0350 eilutėse.

S.29.04 formos R0060 ir R0130 eilutėse informacijos tikslais turėtų būti nurodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto sumos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių (apskaičiuotų kaip tiksliausias įvertis ir rizikos marža arba kaip visuma), įskaitant techninius srautus, grynasis poveikis, išskaidytas pagal laikotarpius (toks pat skaičius, kaip S.29.03 formos R0300 eilutėje).

1378 klausimas ir atsakymas

Kaip suprasti R0300 eilutę „Universaliojo gyvybės draudimo (UL) investicijų pasikeitimas“? Pavyzdys: naujos universaliojo gyvybės draudimo (UL) sutarties su pasirašytomis 100 EUR draudimo įmokomis atveju tarkime, kad universaliojo gyvybės draudimo (UL) fondo investicija taip pat yra 100 EUR, ir darykime prielaidą, kad iki metų pabaigos finansų rinka nesikeis. Taigi BEL padidėja 100 EUR ir tas pats taikoma „Universaliojo gyvybės draudimo (UL) investicijų pasikeitimui“. Tada bendras poveikis R0360 eilutei dėl šios sutarties būtų (–delta BEL – investicijų į UL pasikeitimas + techniniai srautai) = $-100 - 100 + 100 = -100$. Atrodo, kad tai neteisinga. Ar to ir tikimasi? Galbūt kažkur kitur S.29.01 formoje yra dar vienas teigiamas straipsnis su +100?

Atsakymas:

S.29.03 formos R0300 eilutėje informacijos tikslais turėtų būti nurodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto sumos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių (apskaičiuotų kaip tiksliausias įvertis ir rizikos marža arba kaip visuma) grynas poveikis.

Techniniuose srautuose, darančiuose poveikį techniniams atidėjiniams, į kuriuos neatsižvelgiama nustatant tiksliausią įvertį, į sumas turėtų būti įtraukiami techniniai srautai, susiję su veikla, susieta su indeksu ir investiciniais vienetais. Taigi, suma turėtų būti apskaičiuojama kaip $(- \text{investicijų į UL pasikeitimai} + \text{techniniai srautai}) = -100 + 100 = 0$, nes šiuo atveju delta BEL = 0, mat ji atspindi tiksliausiame įvartyje laikotarpio pabaigoje.

1397 klausimas ir atsakymas

Atrodo, kad techniniai srautai, t. y. „Per laikotarpį pasirašytos įmokos“, „Reikalavimai ir išmokos per laikotarpį“, „Išlaidos (išskyrus investicijų išlaidas“ ir „Techniniai srautai, susiję su perdraudimu per laikotarpį“, nurodyti S.29.03 formoje, yra pagrįsti faktinėmis pajamomis ir mokėjimais pinigais per ataskaitinį laikotarpį. Kadangi techniniai atidėjiniai grindžiami būsimais (prognozuojamais) pinigų srautais, faktiniai grynujų pinigų mokėjimai ir įplaukos ataskaitiniu laikotarpiu nebus naudojami techniniams atidėjiniams, išskyrus prognozuojamų pinigų srautų įverčius. Ar galite patvirtinti, kad suprantame teisingai?

Atsakymas:

Suprantate teisingai. Vis dėlto atkreipkite dėmesį, kad teikiant informaciją apie įmokas reikėtų nurodyti per laikotarpį pasirašytas įmokas (įmokas, kurios faktiškai turėjo būti gautos tais metais).

1458 klausimas ir atsakymas

Vertinimo analizės kiekybinės informacijos teikimo formų aiškinamosiose pastabose ir S.29.03 formos žurnalo faile nurodyta, kad S.29.03.01.06 lentelės C0100/R0310–R0350 laukeliuose „vaizduojami techniniai srautai, darantys poveikį techniniams atidėjiniams, kurie neatspindėti tiksliausiame įvartyje laikotarpio pabaigoje“.

Ar galėtumėte pateikti su gyvybės draudimo veikla susijusį pavyzdį, kuriame šie techniniai srautai turėtų nebūti lygūs nuliui?

Atsakymas:

Šiuose laukeliuose turėtų būti nurodyti pinigų srautai, susiję su išmokėtomis išmokomis, įskaitant tas, kurios buvo prognozuotos pirmiau. Vienas iš pavyzdžių būtų išmoka po mirties, t. y. ji buvo prognozuota, įvyko, buvo sumokėta ir nebeįtraukiama į tiksliausią įvertį laikotarpio pabaigoje.

S.29.04. Išsami analizė pagal laikotarpį. Techninių srautų ir techninių atidėjinių palyginimas⁵

- 1.50. S.29.04 formos tikslas – pateikti išsamesnę techninių skirtumų, priklausančių nuo rizikos atsiradimo, analizę pagal veiklos kryptis. Šioje formoje pateikta informacija, kaip nurodyta pirmiau analizuotoje S.29.03 formoje, turėtų atitikti S.05.01 formoje pateiktą informaciją. Galimi paskirstymo metodai, skirti padalijimui pagal veiklos kryptis ir laikotarpius, tačiau tikimasi, kad ši informacija bus prieinama be būtinybės taikyti paskirstymo metodus bent jau pagal veiklos kryptis.
- 1.51. Forma yra suskirstyta pagal draudimo veiklos ir įvykio metus. Įmonės privalo pateikti informaciją pagal įvykio metus arba draudimo rizikos prisiėmimo metus, laikydamosi visų nacionalinės priežiūros institucijos reikalavimų. Jeigu nacionalinė priežiūros institucija nėra nurodžiusi, kuriuos metus naudoti, įmonė gali naudoti įvykio arba draudimo rizikos prisiėmimo metus, priklausomai nuo to, kaip administruoja kiekvienos Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 I priede apibrėžtos rūšies draudimą, jeigu tą patį nuosekliai naudoja kiekvienais metais. Šis pasirinkimas nesusijęs su tiksliausio įverčio apskaičiavimo būdu ir straipsniu, kuris sudaro tiksliausią įvertį, veikiau jis yra tinkamas, kai prašoma pateikti informaciją pagal metus (arba laikotarpius S.29.04 formoje), su kiekvienais metais ar laikotarpiu, su kuriais sutartis yra susijusi.

⁵ Sunumeruoti tik per EIOPA įrankį gauti klausimai ir atsakymai. Kitas klausimas gautas ir į jį atsakyta konsultuojantis dėl šio dokumento.

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

Line of Business

Z0010

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

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

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

- 1.52. Iš esmės šioje formoje apibendrinama dalis S.29.03 formoje pateikiamos informacijos (tiksliausio įverčio pasikeitimas ir techniniai srautai); kita vertus, pateikiama išsamesnė informacija, išskaidžius duomenis tarp pirmesnio, einamojo laikotarpio ir (arba) po jo pabaigos ir pagal veiklos kryptis.
- 1.53. Visos R0010–R0050 ir R0080–R0120 eilutėse nurodomos sumos turėtų apimti sumas, susijusias su veikla, susieta su indeksu ir investiciniais vienetais. R0060 ir R0130 eilutėse informacijos tikslais turėtų būti nurodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto sumos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių (apskaičiuotų kaip tiksliausias įvertis ir rizikos marža arba kaip visuma), įskaitant techninius srautus, grynas poveikis įsipareigojimus viršijančiam turtui. Ši nauja paraiška dėl su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos BV148 ir BV149 turi būti iš dalies pakeista (patvirtinimuose neturėtų būti nuorodų į R0060 ir R0130).
- 1.54. Sumos, įtrauktos teikiant informaciją, turėtų atitikti S.29.03 formą, neatsižvelgiant į tai, ar naudojami draudimo veiklos metai, ar įvykio metai:
- S.29.04 formos R0010 ir R0080 eilutės – draudimo įmokos: patvirtinimas tarp S.29.04 ir S.29.03 nereikalingas. Vis dėlto tikimasi,

kad sumos bus tokios pačios, kaip nurodyta S.29.03 formos R0310 eilutėje. Abiem atvejais draudimo įmokos turėtų būti faktiškai gautinos tais metais.

- S.29.04 formos R0020 ir R0090 eilutės – žalos ir išmokos: tikimasi, kad sumos S.29.03 ir S.29.04 formose sutaps (žr. BV509).
- S.29.04 formos R0030 ir R0100 eilutės – išlaidos: tikimasi, kad sumos S.29.03 ir S.29.04 formose sutaps (žr. BV510). Viena iš galimų abejonių būtų investicinės išlaidos, tačiau ir S.29.03, ir S.29.04 formoje išlaidų suma neturėtų apimti jokių investicinių išlaidų.

1.55. Turėtų būti įtraukiami tik aiškiai nurodyti techniniai pinigų srautai. Šioje formoje nereikėtų nurodyti jokių kitų techninių srautų, išskyrus draudimo įmokas, žalas ir išmokas, atskaičius likutinį turtą ir subrogaciją bei išlaidas, išskyrus investicines (taip pat žr. pastabą dėl S.29.01 formos R0250 eilutės).

1.56. S.29.04 formos R0040 ir R0110 eilutėse sumos turėtų atspindėti tik pokyčius, tiesiogiai susijusius su rizikos pripažinimu (žr. BV 512 ir BV 513). Tai yra:

- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
- $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 - R0100/C0010 + C0020$
- $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
- $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
- $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 - R0250/C0050 + C0060$

1.57. S.29.04 formoje neturėtų būti nurodomas pasikeitimas, kurį lėmė, pvz., perimetro pokyčiai arba užsienio valiutos kurso svyravimai. Tai reiškia, kad šie laukeliai neatspindi bendro tiksliausio įverčio pasikeitimo.

1.58. S.29.04 formos R0060 ir R0130 eilutėse informacijos tikslais turėtų būti nurodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto sumos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių (apskaičiuotų kaip tiksliausias įvertis ir rizikos marža arba kaip visuma), įskaitant techninius srautus, grynasis poveikis, išskaidytas pagal laikotarpius. Ši suma turėtų būti tokia pat kaip S.29.03 formos R0300 eilutės C0090 laukelyje nurodyta suma.

1.59. Visos sumos turėtų būti nurodomos kaip teigiami skaičiai, jei tai atitinka jų pobūdį, pvz., grynujų pinigų srautai, susiję su įmokomis – teigiami, grynujų pinigų srautai, susiję su žalomis – taip pat teigiami:

- R0010/R0080: paprastai teigiami skaičiai (jei grynaisiais pinigais, kaip tikėtasi) (taip pat žr. BV148 ir BV149);
- R0020/R0090 ir R0030/R0100: paprastai teigiami skaičiai (jei grynaisiais pinigais, kaip tikėtasi) (taip pat žr. BV148 ir BV149);

- R0040/R0110 ir R0050/R0120: tiksliausią įvertį sumažinančios sumos – neigiamos (taip pat žr. BV148 ir BV149);
- R0060/R0130: įsipareigojimus viršijančio turto padidėjimą lemianti suma turėtų būti teigiama (pvz., jei sumažėja tiksliausias įvertis).

1.60. Svarbiausias šios formos aspektas – kuo tiksliau atspindėti įmonės atliktą analizę ir nuosekliai ją išlaikyti. Kilus abejonių, draudimo įmonės turėtų kreiptis į savo nacionalinę priežiūros instituciją.

1.61. Žr. pasiūlymą ištaisyti (iš dalies pakeisti) nurodymus, kurie turi būti paskelbti iki kovo pabaigos.

Klausimai apie S.29.04. Įsipareigojimus viršijantis turtas. Paaškinimas remiantis techniniais atidėjimais

1093 klausimas ir atsakymas

Pirmas klausimas: ar turėtume suderinti bendras sumas S.29.04 formos R0070 eilutėje su kuriomis nors S.29.03 formos eilutėmis? Manau, kad pagal tai, kaip yra dabar, turėtume suderinti S.29.03 formos R0360 eilutės C0120 laukelį, tačiau pagal dabartinį metodą, aprašytą žurnalo faile, tai neveikia.

Jei darome prielaidą, kad mums turi pavykti suderinti skaičius, kodėl S.29.04 formos C0020/R0040 laukelis perima duomenis tik iš S.29.03 formos C0010/R0070 ir C0020/R0070 laukelių? S.29.04 formos R0040 eilutė yra pavadinta „Tiksliausio įverčio pasikeitimas“, joje tikrai turėtų būti viskas iš S.29.03 formos R0020–R0110 eilučių; R0060 yra per laikotarpį prisiimta rizika, o likusi dalis – rizikos, prisiimtose prieš laikotarpį, pokytis.

Visos kitos eilutės gali būti suderinamos:

- R0010 eilutė S.29.04 formoje atitinka R0310 eilutę S.29.03 formoje;
- R0020 eilutė S.29.04 formoje atitinka R0320 eilutę S.29.03 formoje;
- R0030 eilutė S.29.04 formoje atitinka R0330 eilutę S.29.03 formoje;
- R0060 eilutė S.29.04 formoje atitinka R0300 eilutę S.29.03 formoje.

- Yra tik dar viena išimtis: turime užpildyti R0050 atsižvelgdami į rizikos maržos pokytį, kad galėtume tiksliai suderinti. S.29.03 formos R0360 eilutė – tai bendras techninių atidėjinių pokytis, o visi iki šiol S.29.04 nurodyti pokyčiai yra tiksliausio įverčio pokyčiai.

Atsakymas:

Jūsų analizė iš dalies teisinga. Galima suderinti šias eilutes:

- R0010 ir R0080 S.29.04 formoje atitinka S.29.03 formos R0310 eilutę;
- R0020 ir R0090 S.29.04 formoje atitinka S.29.03 formos R0320 eilutę;
- R0030 ir R0100 S.29.04 formoje atitinka S.29.03 formos R0330 eilutę;
- R0060 ir R0130 S.29.04 formoje atitinka S.29.03 formos R0300 eilutę (tačiau atkreipkite dėmesį į naują reikšmę).

S.29.04 formos R0040/R0110 eilutė neatspindi bendro tiksliausio įverčio pasikeitimo. Žr. pirmiau pateiktą paaiškinimą ir pasiūlymą ištaisyti (iš dalies pakeisti) nurodymus, kurie turi būti paskelbti iki kovo pabaigos.

Rizikos maržos sumos S.29.04 formoje nurodyti nereikia. Tas pats galioja ir techniniams atidėjiniams taikomai pereinamojo laikotarpio sumai.

1224 klausimas ir atsakymas

Kokius skaičius reikia nurodyti S.29.04 formos R0110/C0050 laukelyje? Nerandu jokie patvirtinimo šiame laukelyje, bet, kaip matau, turiu du variantus:

1. iš S.29.03 formos R0220/C0050+C0060 laukelių;
2. iš S.29.03 formos R0210–R0250/C0050+C0060 laukelių.

Kuris variantas teisingas?

Atsakymas:

S.29.04 formos R0110/C0050 laukelyje turėtų atispindėti tiksliausio įverčio pasikeitimas, nurodytas S.29.03 formos R0210–R0250 laukeliuose.

1459 klausimas ir atsakymas

S.29.04 žurnalo faile pateikiama tokia pastaba apie R0060 eilutę „Turto, laikomo su investiciniais vienetais susietiems fondams, vertinimo patikslinimas“: „Šis straipsnis pridedamas prie įmokų ir turėtų pašalinti su investiciniais vienetais susietų fondų poveikį.“

Tačiau R0010 eilutėje įmokos (= S.29.03.01 formos R0310 eilutei) apima tik „techninius srautus, darančius poveikį techniniams atidėjiniams, kurie neatspindi tiksliausio įvertyje laikotarpio pabaigoje“, t. y. į šį likutį nereikėtų įtraukti įmokų, kurios atspindi tiksliausio įvertyje laikotarpio pabaigoje.

Taigi, kaip pridėjus R0060 (= S.29.03.01 formos R0300 eilutei „Universaliojo gyvybės draudimo turto pasikeitimas“) pašalinamas su investiciniais vienetais susijusių fondų poveikis?

Atsakymas:

Visos R0010–R0050 ir R0080–R0120 eilutėse nurodomos sumos turėtų apimti sumas, susijusias su veikla, susieta su indeksu ir investiciniais vienetais. R0060 ir R0130 eilutėse informacijos tikslais turėtų būti nurodomas su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos turto sumos ir su indeksu ir investiciniais vienetais susietų techninių atidėjinių (apskaičiuotų kaip tiksliausias įvertis ir rizikos marža arba kaip visuma), įskaitant techninius srautus, grynasis poveikis. Ši nauja paraiška dėl su indeksu ir investiciniais vienetais susietos veiklos BV148 ir BV149 turi būti iš dalies pakeista.

1486 (ir 998) klausimas ir atsakymas

Remiantis žurnalo failu, „Išlaidos (susijusios su draudimo ir perdraudimo įsipareigojimais)“ visose rizikų kategorijose (t. y. per laikotarpį prisiimta rizika ir kt.) S.29.04 formoje turi būti suderintos su S.29.03 formos C0100–C0110/R0330 laukeliais. Vis dėlto, skirtingai nei S.29.03 formoje, kurios reikalavimuose pažymima, kad turėtų būti nurodomos tik tos išlaidos, kurios nėra įtrauktos į tiksliausio įverčio skaičiavimą, S.29.04 formoje tai nepasakyta. Ar tai reiškia, kad S.29.04 formoje turėtų būti pateikiama išsami informacija apie išlaidas, neatsižvelgiant į tai, ar jos įtrauktos į tiksliausio įverčio skaičiavimą? Jei taip, kaip visus S.29.04 formoje nurodytų rizikos kategorijų išlaidų skaičius reikėtų suderinti su S.29.03 forma? Ar galėtumėte paaiškinti?

Atsakymas:

Dėl S.29.04 formos R0030 ir R0100 eilučių „Išlaidos“ tikimasi, kad S.29.03 ir S.29.04 formose nurodytos sumos bus tokios pačios (žr. BV510). Gali kilti abejonė dėl investicijų išlaidų, tačiau ir S.29.03, ir S.29.04 formoje išlaidų suma neturėtų apimti jokių į tiksliausią įvertį įtrauktų išlaidų, pvz., investicijų išlaidų.

