



EIOPA-17-403_rev

20 marca 2018 r.

5 lipca 2018 r.

Noty wyjaśniające EIOPA dotyczące szablonów sprawozdawczych

Formularze analizy zmian

- 1.1. W ostatnich miesiącach Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) otrzymał szereg pytań i odpowiedzi dotyczących wypełniania wzorów formularzy analizy zmian (S.29.01 do S.29.04). Otrzymane pytania i odpowiedzi dotyczyły większości wzorów formularzy i podały w wątpliwość sposób ich interpretowania w wielu obszarach. Z tego względu EIOPA zdecydowała się odnieść do otrzymanych pytań i odpowiedzi w sposób bardziej zorganizowany i przedstawić wyjaśnienia dotyczące omawianych wzorów formularzy krok po kroku.
- 1.2. Celem niniejszej noty jest przedstawienie — za pomocą pytań i odpowiedzi udzielonych przez EIOPA w zakresie rozporządzenia — wyjaśnień oraz wykazu pytań i odpowiedzi dotyczących wypełniania formularzy S.29.01 do S.29.04 na potrzeby sprawozdawczości ilościowej (określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2015/2450 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE).
- 1.3. Podobnie jak w przypadku innych pytań i odpowiedzi, EIOPA oczekuje, że zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wykorzystają zawarte w niniejszym dokumencie wyjaśnienia i dodatkowe objaśnienia dotyczące not objaśniających do wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości przy wdrożeniu i wypełnianiu wzorów formularzy w związku z ich przekazaniem na koniec 2017 r. Uznaje się jednak, że wzory formularzy wywołały wiele pytań i wątpliwości oraz że niniejsze noty są

publikowane na krótko przed terminem przekazania informacji, w związku z czym oczekuje się podejścia z dołożeniem wszelkich starań.

1.4. Układ not jest następujący:

- a) nota przedstawia wyjaśnienia oraz wykaz pytań i odpowiedzi dotyczących kolejno każdego wzoru formularza; oraz
- b) załącznik 1 zawiera szereg przykładów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

1.5. Niezbędne korekty/zmiany not objaśniających do wzorów formularzy¹ będą zaproponowane w projekcie korekt do wykonawczych standardów technicznych na rok 2018, który ma być zatwierdzony przez Radę Organów Nadzoru EIOPA w lipcu 2018 r.

1.6. Celem niniejszych wzorów formularzy jest wyjaśnienie za pomocą wskaźników ekonomicznych dlaczego i w jaki sposób sytuacja zakładu zmieniała się w ciągu roku. Ponieważ oznacza to stosowanie przepisów dyrektywy Wypłatność II przez pełne dwa lata, te wzory formularzy wymagane są po raz pierwszy dopiero w odniesieniu do końca 2017 r. z przedstawieniem analizy zmian środków własnych od końca 2016 r. do końca 2017 r.

1.7. Analiza zmian obejmuje cztery formularze uwzględniające różne dane mające wpływ na zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami (środki własne, lokaty i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe). W celu dokonania oceny zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami (EoAoL) z roku na rok należy rozpatrzyć cztery formularze łącznie.

Ogólne pytania i odpowiedzi

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1479:

Czy istnieje zaktualizowany plik dziennika dla S.29.04, który odzwierciedla zmiany wymienione w załączniku 2 do analizy zmian wydanej w dniu 29 czerwca 2017 r.?

W szczególności proszę potwierdzić, czego powinniśmy użyć dla C0020/R0040 w S.29.04? Czy używamy analizy zmian, czy pliku dziennika, który został wcześniej wydany?

¹ Przyjęte podejście polega na wprowadzeniu wyłącznie niezbędnych zmian. Jeżeli noty objaśniające w wykonawczych standardach technicznych w zakresie sprawozdawczości nie są sprzeczne z wnioskami i wskazówkami zawartymi w niniejszych notach wyjaśniających, nie zostaną one zmienione i należy je odczytywać w powiązaniu z niniejszym dokumentem.

Odpowiedź:

Podobnie jak w przypadku innych pytań i odpowiedzi, EIOPA oczekuje, że zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wykorzystają zawarte w dokumencie „Noty wyjaśniające EIOPA dotyczące szablonów sprawozdawczych — formularze analizy zmian” wyjaśnienia i dodatkowe objaśnienia dotyczące not objaśniających do wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości przy wdrażaniu i wypełnianiu wzorów formularzy w związku z ich przekazaniem na koniec 2017 r. Uznaje się jednak, że wzory formularzy wywołały wiele pytań i wątpliwości oraz że niniejsze wyjaśnienia są publikowane na krótko przed terminem przekazania informacji, w związku z czym oczekuje się podejścia z dołożeniem wszelkich starań.

S.29.01 — Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami

- 1.8. Wzór formularza S.29.01 na potrzeby sprawozdawczości ilościowej zawiera podsumowanie zmiany środków własnych, które są wykazane w formularzach dotyczących środków własnych (S.23). Następnie należy skupić się na wyodrębnieniu zmian, które wymagają wyjaśnień:

	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			Summary of basic own funds, with data from S.23
Share premium account related to ordinary share capital	R0020			
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0030			
Subordinated mutual member accounts	R0040			
Surplus funds	R0050			
Preference shares	R0060			
Share premium account related to preference shares	R0070			
Reconciliation reserve before deduction for participations	R0080		A	
Subordinated liabilities	R0090			
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0100			
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0110			
Variation of total BOF items before adjustments	R0120			

- 1.9. Dokonuje się tego, przechodząc do pola „A” — Rezerwa uzgodnieniowa przed odliczeniem z tytułu udziału kapitałowego — wg rodzaju pozycji, wyłączając pozycje niewymagające wyjaśnień, aby wyodrębnić nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami, która ma być wyjaśniona w tym formularzu:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130			B	Split of the reconciliation reserve following the nature of funds => this allows to "exclude" from further analysis the components for which variation is self explanatory
Own shares	R0140				
Forseeable dividends, distributions and charges	R0150				
Other basic own fund items	R0160				
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	R0170				
Total variation of Reconciliation Reserve	R0180			A	

- 1.10. Pole „A” odpowiada nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami pomniejszonej o akcje własne, przewidywane dywidendy, pozycje pozostałych

podstawowych środków własnych oraz pozycje ograniczonych środków własnych.

- 1.11. Aby spełnić wymogi tej metody, należy w S.29.01.R0140 do R0170 podać wartości dodatnie, jeżeli mają zostać odjęte od nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami w celu obliczenia rezerwy uzgodnieniowej.
- 1.12. Na koniec dokonuje się analizy pola „B” — Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami — wg źródła:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities

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

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

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

- 1.13. Suma tych wierszy odpowiada „B”. Aby spełnić wymogi tej metody, należy kwoty wykazać jako wartości dodatnie lub ujemne, w zależności od ich wpływu na zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Kwoty należy wykazać jako wartości dodatnie, jeżeli zwiększają zmianę, lub jako wartości ujemne, jeżeli zmniejszają zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Na przykład w S.29.01.R0200 zmniejszenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazuje się jako wartość dodatnią, ponieważ wpływa dodatnio na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami (zob. listę walidacji — BV144).
- 1.14. Celem tej części wzoru nie jest wymaganie szczegółowego zapisu wszystkich zmian. Zakłady mogą wyliczyć te kwoty z wykorzystaniem przybliżeń. Jednym ze sposobów wyceny tych kwot może być rozpoczęcie wypełniania od formularzy S.29.02 i S.29.03 (aby dojść do kwot, które należy ująć w S.29.01.R0190 i R0200), o ile zakłady są w stanie wyjaśnić kwoty wykazane w S.29.01.R0250, jeśli są istotne.
- 1.15. Należy zauważyć, że wartość w S.29.01.R0190 powinna być taka sama jak suma S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 pomniejszona o S.29.02.R0050, a S.29.01.R0200 powinna być taka sama jak wartość w S.29.03.R0360 + R0370.
- 1.16. Kwota ujęta w S.29.01.R0190 — Zmiana wynikająca z lokat i zobowiązań finansowych — będzie dodatkowo wyjaśniona w formularzu S.29.02. Kwota ta powinna odpowiadać sumie S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 pomniejszonej o S.29.02.R0050. Ważne jest, aby podczas uzupełniania tej pozycji rozumieć zakres „lokat” i „zobowiązań finansowych”.
- 1.17. Na potrzeby tego formularza „lokaty” obejmują następujące pozycje z formularza S.02.01. (Bilans): R0070 „Lokaty (inne niż aktywa dla

ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)", R0220 („Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowy"), R0230 („Pożyczki i kredyty hipoteczne"), R0350 („Depozyty u cedentów"), R0410 („Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych") i R0790 („Instrumenty pochodne" w zobowiązaniach). Należy pamiętać, że akcje własne nie są uznawane za „lokaty" (zob. ust. 1.19).

- 1.18. Ta zmiana „lokat" nie jest „czystą zmianą", ponieważ powinna uwzględniać jedynie zmiany mające wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami, tj. nie powinna obejmować żadnych akwizycji/nabyć (na przykład wykonanych po otrzymaniu składek) lub sprzedaży (na przykład w celu zapłaty odszkodowań i świadczeń lub reinwestycji), a tylko zmiany wynikające z wyceny, w tym koszty/przychody (jak zostało powiedziane, S.29.01.R0190 musi uwzględniać wszystkie kwoty wykazane w S.29.02). Na przykład wykup obligacji może mieć wpływ na „środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych", ale nie wpływa na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami.
- 1.19. Na potrzeby tego formularza „zobowiązania finansowe" obejmują następujące pozycje z S.02.01. (Bilans): R0800 („Zobowiązania wobec instytucji kredytowych"), R0810 („Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych") i R0850 („Zobowiązania podporządkowane").
- 1.20. W S.29.01.R0200 należy również uwzględnić kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych — dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W tych formularzach nie zakłada się idealnej neutralizacji aktywów i zobowiązań związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i w zakresie ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Zob. również uwagi dotyczące S.29.03.R0300.
- 1.21. Kwota w S.29.01.R0200 jest wykazana netto, tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej (zob. listę walidacji — BV508).
- 1.22. Kwota wykazana w S.29.01.R0210 — Zmiana pozycji kapitałowych podstawowych środków własnych i pozostałych zatwierdzonych pozycji — obejmuje wyłącznie „czyste" pozycje kapitałowe, tzn. nie obejmuje ona rezerwy uzgodnieniowej, zobowiązań podporządkowanych i aktywów netto

z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ale obejmuje akcje własne i fundusze nadwyżkowe:

- a) kwota akcji własnych jest ujęta w S.29.01.R0210, ale nie jest uwzględniona w S.29.01.R0190;
- b) kwota funduszy nadwyżkowych jest ujęta w S.29.01.R0210 i ponieważ kwota/wyliczenie funduszy nadwyżkowych może mieć różne źródła, takie jak wycena aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z zastosowaniem wyceny wg dyrektywy Wyplacalność II, wycena aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z zastosowaniem wyceny zgodnie ze sprawozdaniem finansowym lub prognoza określonych przepływów pieniężnych, w razie potrzeby należy dokonać odpowiednich korekt w S.29.01.R0250, aby uniknąć podwójnego liczenia.

1.23. S.29.01.R0220 — „Zmiana pozycji dotyczącej odroczonego podatku dochodowego” i S.29.01.R0230 — „Podatek dochodowy w okresie sprawozdawczym” należy określić zgodnie z notami objaśniającymi do wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości.

1.24. W S.29.01.R0240 („Wypłata dywidendy”) podział zysku należy wykazać zgodnie z notami objaśniającymi do wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości, łącznie z transferem zysków do jednostki dominującej.

1.25. Należy zauważyć, że ostatni wiersz w S.29.01.R0250 „Pozostałe zmiany” powinien uwzględniać zmiany dotyczące co najmniej takich pozycji jak:

- korekta wymagana w celu wyeliminowania podwójnego liczenia przy wykazaniu funduszy nadwyżkowych;
- zmiana kwoty aktywów innych niż lokaty, jak określono powyżej, oraz pozostałych zobowiązań, takich jak np. „nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny” i „należności z tytułu reasekuracji biernej”, jak również „zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej”;
- przepływy techniczne inne niż „składki”, „odszkodowania i świadczenia po pomniejszeniu o regresy i odzyski” oraz „koszty (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami)”, które nie są wykazane w S.29.03.R0310 do R0350.

1.26. Kwota wykazana w S.29.01.R0250 powinna odzwierciedlać kwotę konieczną do uzgodnienia kwot wykazanych w R0190 do R0240 z kwotą uzyskaną z tytułu różnicy między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami na koniec okresu a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami na początek okresu (R0130) (zob. listę walidacji — BV144).

1.27. Podsumowując, te dwie części wzoru formularza przedstawiają dwie analizy nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, jedną wg „rodzaju” i jedną wg „źródła”, które wyjaśniają, dlaczego czynniki są wykazywane więcej niż raz:

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)	

Pytania dotyczące wzoru formularza S.29.01 — Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami²

PYTANIA I ODPOWIEDZI 524:

Wydaje się, że komórka R0180 w S.29.01 jest sumą R0130 do R0170. Tylko czy to ma się zgodzić z R0080? Jeśli tak, to samo w sobie jest to mylące, ponieważ ta sekcja (R0130–R0180) wydaje się dotyczyć zmiany w rezerwie uzgodnieniowej, ale R0130 to zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Jest to funkcja zarówno rachunku zysków i strat wg ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (fundusze nadwyżkowe), jak i rezerwy uzgodnieniowej. Czy R0250 jest pozycją samodzielną czy sumą częściową?

Odpowiedź:

Zmiana rezerwy uzgodnieniowej (S.29.01.R0180) odpowiada wartości wykazanej w R0130 pomniejszonej o sumę R0140 do R0170. Wartość wykazana w R0180 jest taka sama jak w R0080/C0030. W rzeczywistości jest to określone jako „identyczny punkt danych” w „EIOPA_Solvency II_Validations”. Oznacza to, że podczas raportowania w XBRL kwota ta jest wykazywana tylko raz. Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami (EoAoL) wykazana w R0130 stanowi EoAoL wg dyrektywy Wypłacalność II, a nie funkcję rachunkowości wg ogólnie przyjętych zasad rachunkowości.

Pole R0250 w S.29.01 jest pozycją samodzielną i ma na celu umożliwienie wykazania wszelkich pozostałych zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami nieuwjętych w R0190 do R0240 lub — w przypadku funduszy nadwyżkowych — uniknięcia podwójnego liczenia w formularzu.

² Tylko pytania i odpowiedzi otrzymane za pośrednictwem narzędzia EIOPA są opatrzone numerem. Pozostałe pytania i odpowiedzi otrzymano w trakcie procesu konsultacji dotyczących niniejszego dokumentu.

Pytanie:

Czy zmiana funduszu nadwyżkowego powinna zostać ujęta w R0210 (zgodnie z notami objaśniającymi), jeżeli zmiana ta jest już uwzględniona w innych kategoriach zmian (tj. w polach R0190, R0200 itd.) w ramach „Analizy podsumowującej zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami”?

Czy ujęcie zmiany funduszy nadwyżkowych w R0210 prowadzi do podwójnego liczenia zmiany odnoszącej się do funduszy nadwyżkowych?

Noty objaśniające dotyczące R0210: „Kwota ta wyjaśnia część zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami z powodu zmian w »czystych« pozycjach kapitałowych, takich jak kapitał zakładowy (brutto akcji własnych), akcje uprzywilejowane, fundusze nadwyżkowe”.

Odpowiedź:

Kwotę funduszy nadwyżkowych należy ująć w S.29.01.R0210 zgodnie z notami objaśniającymi. Dodatkowo, ponieważ kwota funduszy nadwyżkowych może mieć różne źródła, takie jak wycena aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z zastosowaniem wyceny wg dyrektywy Wypłacalność II, wycena aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z zastosowaniem wyceny zgodnie ze sprawozdaniem finansowym lub prognoza określonych przepływów pieniężnych, w razie potrzeby należy dokonać odpowiednich korekt w S.29.01.R0250, aby uniknąć podwójnego liczenia.

Pytanie:

Wiersz C0030/R0140 przedstawia zmiany akcji własnych, natomiast jest to również ujęte w S.29.01.C0030/R0190. Czy nie jest to podwójne liczenie?

Odpowiedź:

Dwie ostatnie tabele we wzorze formularza przedstawiają analizę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami według ich „rodzaju” i według ich „źródła”. Zmiana wartości akcji własnych jest przedstawiona w R0140 w analizie „wg rodzaju” (druga tabela, R0130 do R0180). W trzeciej tabeli (analiza „wg źródła”) kwoty akcji własnych są wykazane w R0210, ale nie w R0190. Te dwie tabele są niezależne i dlatego podwójne liczenie nie ma zastosowania.

Pytanie:

Formularz nie zawiera „zmiany zakresu portfela”?

Odpowiedź:

Zgadza się. Formularz ten powinien odnosić się jedynie do zmiany wartości lokat, natomiast nabycie nowych lokat lub zapadalność/sprzedaż lokat nie są uwzględniane. Zmiana tego rodzaju powinna być ujmowana w innych formularzach związanych z działalnością, która spowodowała zmianę nadwyżki aktywów nad

zobowiązaniami. Na przykład wpływ zmiany zakresu portfela spowodowanej nabyciem lub cesją portfela ubezpieczeń lub prostą emisją nowej działalności będzie ujęty w zmianach związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi. Zostanie on włączony do specjalnego wiersza S.29.01 (R0200) i szczegółowo ujęty w S.29.03 (wpływ netto między zmianą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a przepływami technicznymi).

Pytanie:

Czy pozycja S.29.01.R0200/C0030 powinna zawierać wartość netto, tj. po uwzględnieniu kwot należnych z umów reasekuracji?

Odpowiedź:

Tak. Należy wykazać kwotę netto, tj. po uwzględnieniu kwot należnych z umów reasekuracji. Zob. listę walidacji — BV508, która weryfikuje tę kwotę w odniesieniu do kwot wykazanych w S.29.03.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1462:

Proszę potwierdzić, że w przypadku C0030/R0200 „Zmiana wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto”, a w konsekwencji dla C0120/R0360–R0370 w S.29.03, powinniśmy przyjąć teoretyczne założenie, że aktywa dotyczące ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w pełni „neutralizują” zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (co nie ma miejsca) oraz wykazać „wpływ netto między lokatami a zobowiązaniami z tytułu działalności w zakresie ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe” w ramach C0030/R0250 „Pozostała zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami”.

Jako dodatkowe pytanie dotyczące C0030/R0250, proszę o wyjaśnienie, dlaczego oczekuje się wykazania pozycji dotyczących reasekuracji biernej w ramach pozycji „Pozostałe zmiany”, jeżeli C0030/R0200 „Zmiana wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto” powinna zawierać wartość netto, tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej, a więc łącznie z reasekuracją bierną?

Odpowiedź:

Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym powinna być ujęta w analizie przeprowadzonej w S.29.01 do S.29.04. Oznacza to, że działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym powinna być ujęta w S.29.02 i odzwierciedlona w S.29.01.R0190; powinna być ona ujęta w głównych tabelach w

S.29.03, a także odzwierciedlona w S.29.01.R0200 oraz w S.09.04. Ponadto szczegółowe informacje dotyczące ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym są wymagane w S.29.03.R0300 do celów informacyjnych. Ta pozycja powinna odzwierciedlać wpływ netto kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w tym przepływów technicznych. Należy to podać do celów informacyjnych. Dodatni wpływ zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami należy wykazać jako wartość dodatnią. Kwota ta jest wymagana do celów informacyjnych właśnie dlatego, że nie zakłada się, iż aktywa dotyczące ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w pełni „neutralizują” zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Jeżeli chodzi o uwzględnienie reasekuracji w S.29.01.R0250, obserwacja ta jest całkowicie słuszna: kwoty należne z umów reasekuracji nie powinny być wykazywane w S.29.01.R0250. Należy jednak pamiętać, że kwoty należne z umów reasekuracji powinny być wykazywane w pozycji S.29.01.R0250.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1487:

Widzę odpowiedź udzieloną w listopadzie. Odnosiliśmy się wcześniej do not wyjaśniających dotyczących wzoru formularza analizy zmian i nie mogliśmy zrozumieć zasadności całościowego rozliczenia dotyczącego linii biznesowej ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UL) w S.29s. Postaramy się omówić tę kwestię bardziej szczegółowo.

- Po pierwsze, wszystkie przykłady przypadków w dokumencie wyjaśniającym dotyczą działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (NL). Nie widzimy ani jednego ujęcia linii biznesowej ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UL) z ogólnym obrazem: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 i S.29.04.R0070/C0010.
- Po drugie, dla zapewnienia zgodności z „W R0360/C0120–C0130 uwzględnia się najlepsze oszacowanie (BE), margines ryzyka (RM) i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (TP) obliczane łącznie, ale kwota jest następnie »neutralizowana« przez odjęcie kwoty wykazanej w R0300/C0090 odzwierciedlającej zmianę w bilansie lokat posiadanych w działalności w zakresie ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem

kapitałowym.” na stronie 18 not wyjaśniających uważamy, że w S.29.03 R0300/C0090 powinno być: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$. Aby jednak zapewnić zgodność z „- zmiana BE... i zmiana TP obliczana łącznie (od końca poprzedniego roku do roku sprawozdawczego);

- minus zmiana inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (C0090/R0300);

- plus całkowita kwota przepływów technicznych netto, tj.: wpływy pomniejszone o wypływy (C0100/R0340 dla ubezpieczeń na życie oraz C0110/R0340 dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie).” na stronie 14, sekcja 1.35 not wyjaśniających, znaki delta UL i przepływów technicznych powinny być przeciwne, co jest sprzeczne z powyższym wzorem: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$.

- Po trzecie, jeżeli w S.29.01 R0250 są już ujęte aktywa i zobowiązania związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i mające zbliżoną wartość, a w S.29.03 R0300/C0090: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$, gdzie widzimy, że dwa pierwsze elementy mogą się w dużym stopniu znosić wzajemnie, to patrząc na ogólny obraz, dodając S.29.01 R0250, R0200, dla linii biznesowej ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w zasadzie zawsze otrzymamy: skład. aktywów UL – zobowiązanie UL + cfs. Nie mogliśmy zinterpretować znaczenia tego i celu posiadania tamtego.
- Po czwarte, czy w S.29.01 należy uwzględnić składniki aktywów związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (składniki aktywów UL) i zobowiązania związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (zobowiązanie UL) ogółem, czy należy ująć zmiany tych dwóch pozycji? Zatem: a) prosimy o podanie konkretnych wzorów dotyczących S.29s z przykładem dotyczącym ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 i S.29.04 R0070/C0010 oraz wyjaśnienie zasadności tego, co ostatecznie można uwzględnić w S.29s; b) czy przepływy pieniężne (cfs) dla ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UL) to składki brutto, odszkodowania i świadczenia brutto, koszty czy tylko opłaty, koszty oraz odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UL) przekraczające ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy? c) jeśli S.29.01 R0250 już uwzględnia zmiany środków własnych wynikające z linii biznesowej ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UL LOB), to dlaczego należy podawać większą liczbę pozycji danych dotyczących UL LOB w S.29s?

Odpowiedź:

Po otrzymaniu uwag i wydarzeniu publicznym EIOPA dokonała dalszej analizy możliwości przedstawiania działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Podejście powinno być następujące:

- w S.29.02 i w S.29.01.R0190 należy uwzględnić aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- w S.29.03 (główne tabele), S.29.04 i S.29.01.R0200 należy uwzględnić najlepsze oszacowanie z ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (S.29.03.R0360/C0120 i C0130 powinny ujmować najlepsze oszacowanie, margines ryzyka, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczone łącznie oraz środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla wszystkich rodzajów działalności);
- w S.29.03.R0300 należy wyłącznie do celów informacyjnych podać wpływ netto kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w tym przepływów technicznych. Dodatni wpływ zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami należy wykazać jako wartość dodatnią.

Pytanie:

Zgodnie z naszą interpretacją R0250 „Pozostała zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami” w S.29.01 powinna ujmować zmiany pozostałe, nieuwzględnione w innych wierszach S.29.01. Zmiana wynikająca z różnicy w wycenie inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (zgodnie ze szczegółowym opisem w pytaniu powyżej) może być dość duża i dlatego nie uważamy, że powinna być ujęta w R0250, jednak wydaje się, że nie ma innego logicznego miejsca na jej przedstawienie.

Odpowiedź:

Zobacz poprzednią odpowiedź.

S.29.02 — Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami — wynikająca ze zmian lokat i zobowiązań finansowych

- 1.28. Podobnie jak w przypadku S.29.01 zmiana wykazywana w tym wzorze formularza nie jest „czystą zmianą”, ponieważ powinna uwzględniać wyłącznie zmiany mające wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami.

- 1.29. Wzór formularza S.29.02 przedstawia szczegółowo wpływ na środki własne lokat wskazanych w formularzu S.29.01 w pozycji R0190 wynikający zarówno ze zmian przychodów, jak i wyceny.
- 1.30. W tym wzorze formularza ujmowane są kwoty dotyczące:
- lokat w S.29.02.R0010 (zgodnie z opisem w ust. 1.17);
 - akcji własnych w S.29.02.R0020;
 - zobowiązań finansowych w S.29.02. R0030 (zgodnie z opisem w ust. 1.19).
- 1.31. Niniejszy wzór formularza nie uwzględnia kwot dotyczących „nieruchomości, maszyn i wyposażenia (rzeczowych aktywów trwałych) wykorzystywanych na użytek własny”, innych aktywów i „zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe”, które nie są uważane za lokaty i zobowiązania finansowe (jak opisano w ust. 1.23).
- 1.32. W konkretnym przypadku „akcji własnych” zmiana wyceny tej pozycji jest wykazywana jedynie w S.29.02.R0020.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

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

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

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

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

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

Detail of Investment revenues

Dividends

Interests

Rents

Other

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

Sum of these lines
should correspond to C

- 1.33. Kwota wykazana w S.29.02.R0060 powinna być sumą R0010 do R0040 pomniejszoną o R0050. Kwoty ujęte w R0010 do R0030 należy wykazać jako wartości dodatnie lub ujemne, w zależności od ich wpływu na zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Kwoty należy wykazać jako wartości dodatnie, jeżeli zwiększają zmianę, lub jako wartości ujemne, jeżeli zmniejszają zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Na przykład w pozycji R0030 zmniejszenie zobowiązań finansowych wykazuje się jako wartość dodatnią, ponieważ wpływa dodatnio na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami. Kwoty w R0040 i R0050 powinny być ujęte zgodnie ze standardową metodą i wykazywane jako wartości dodatnie, o ile jest to zgodne z ich rodzajem.
- 1.34. Ogólnie rzecz biorąc, kwoty dotyczące lokat wykazanych w tym wzorze formularza powinny być spójne z kwotami wykazanymi w S.09.01. Oznacza to, że:

- a) kwoty wykazane w S.29.02.R0010 powinny być spójne z kwotami wykazanymi w S.09.01. C0100 i C0110 (zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty powodujące zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami);
- b) kwoty, które należy wykazać w S.29.02.R0070 do R0090, powinny być zgodne z metodą wyceny przyjętą w S.09.01.

Należy jednak również pamiętać o różnicach w zakresie obu wzorów formularzy.

1.35. Pozycja S.29.02.R0040 powinna stanowić sumę S.29.02.R0070 do R0100 (zob. listę walidacji — BV145).

1.36. W S.29.02.R0050 należy wykazać kwotę przepływów technicznych (koszty związane z lokatami osiągnięte w ciągu okresu, które nie są odzwierciedlone w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego). Zazwyczaj są one wykazywane w S.29.03.R0330, jednak pozycja ta jednoznacznie nie obejmuje kwoty kosztów związanych z lokatami.

Pytania dotyczące wzoru formularza S.29.02 — Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami — wynikająca z lokat³

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1143:

S.29.02 „Analiza zmian wynikających z lokat i zobowiązań finansowych” — we wzorach formularzy na potrzeby sprawozdawczości ilościowej (QRT) — obejmuje dochody, zyski i straty związane z lokatami innymi niż aktywa dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. W pliku dziennika S.29.02 stwierdza się: „W odniesieniu do aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, korektę podstawowych środków własnych związaną z wyceną uwzględnia się w formularzu S.29.03”. Jednakże zgodnie z odpowiednim plikiem dziennika C0090/R0300 w S.29.03 „Analiza zmian wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych” wydaje się wymagać zmiany bilansowej między lokatami na początek i na koniec okresu sprawozdawczego dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Zmiana salda lokat (S.29.03) nie jest taka sama jak zmiana wyceny (dochody, zyski i straty), o

³ Tylko pytania i odpowiedzi otrzymane za pośrednictwem narzędzia EIOPA są opatrzone numerem. Pozostałe pytania i odpowiedzi otrzymano w trakcie procesu konsultacji dotyczących niniejszego dokumentu.

której mowa w pliku dziennika S.29.02, co powoduje różnicę. Uwzględniliśmy tę różnicę w C0030/R0250 w S.29.01 „Analiza zmian — Analiza zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami”, ponieważ nie jesteśmy pewni, w jakiej innej pozycji można ją uwzględnić.

Proszę doradzić, czy nasza interpretacja wzorów formularzy S.29.02 i S.29.03 jest poprawna, a jeśli tak, to proszę potwierdzić, w jaki sposób powinniśmy uwzględnić różnicę w wycenie inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

Odpowiedź:

Proszę zapoznać się z pytaniami i odpowiedziami dotyczącymi działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach S.29.01.

Pytanie:

Pozycje „dywidendy” i „odsetki” odnoszą się do danych o zarobionych zyskach, ale dane te nie są spójne z perspektywą ekonomiczną i metodą przepływów pieniężnych stosowaną we wzorze formularza. Ubezpieczyciele będą analizować swoje sprawozdania finansowe w celu uzyskania wymaganych informacji, co doprowadzi do stosowania różnych podstaw wyliczeń we wzorze formularza.

Odpowiedź:

Prawdą jest, że metoda wyceny jest inna, ale w celu uniknięcia dodatkowego obciążenia dla zakładów z tytułu ponownych obliczeń można w S.29.02 zastosować kwoty wykazane w S.09.01, jednak uwzględniając tylko różnice w zakresie.

S.29.03 — Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami — wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

1.37. Wzór formularza S.29.03 przedstawia szczegółowo wpływ zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami. Powiązanie pomiędzy tym wzorem formularza i S.29.01 jest takie, że suma S.29.03.R0360/C0120-C0130 i R0370/C0120-C0130 jest równa S.29.01.R0200/C0030, zmianie nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

1.38. Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie odpowiada zmianie kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanej w bilansie między dwoma latami. Wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami wynikający z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ma zmiana najlepszego oszacowania

uwzględniona łącznie z przepływami technicznymi (składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty, które są prezentowane w wierszach R0310 do R0350).

- 1.39. W tabeli głównej (R0010 do R0290) uwzględnia się wyłącznie kwoty związane z najlepszym oszacowaniem, tj. nie uwzględnia się marginesu ryzyka, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie ani środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jednakże w R0360 kwoty dotyczą całkowitych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, a więc łącznie z najlepszym oszacowaniem, marginesem ryzyka, rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie oraz środkiem przejściowym dotyczącym rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
- 1.40. Ten wzór formularza jest wymagany zarówno dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, co jednak nie oznacza, że wszystkie wiersze/pozycje mają w równym stopniu zastosowanie do obu rodzajów działalności. W odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie należy podać najlepsze oszacowanie zarówno dla rezerwy składek, jak i rezerwy na odszkodowania i świadczenia.
- 1.41. Najlepsze oszacowanie dotyczące działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym powinno być również ujęte w R0010 do R0290, najlepiej w R0010-R0140, tj. wg roku zawarcia umowy. W S.29.03.R0300 należy podać do celów informacyjnych wpływ netto kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczonych jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczonych łącznie), w tym przepływów technicznych. Dodatni wpływ zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami należy wykazać jako wartość dodatnią.
- 1.42. Analizowane kwoty stanowią czynniki wpływające na zmianę najlepszego oszacowania oraz na przychody i obciążenia techniczne (wpływy i wypływy), jak opisano szczegółowo poniżej. Wzór formularza jest podzielony na zobowiązania zarządzane w oparciu o rok zawarcia umowy (R0010 do R0140) i zobowiązania zarządzane w oparciu o rok zaistnienia szkody (R0150 do R0290). Podmioty są zobowiązane przedstawiać dane w oparciu

o rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy). To pytanie dotyczy głównie działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz rent. W przypadku działalności w zakresie ubezpieczeń na życie innej niż w zakresie rent zakłada się stosowanie roku zawarcia umowy. Wybór ten nie jest związany ze sposobem obliczania najlepszego oszacowania ani z tym, która pozycja składa się na najlepsze oszacowanie, ale raczej z tym, kiedy informacje są wymagane według lat (lub okresów w przypadku S.29.04) w każdym roku/okresie, którego dotyczy umowa.

- 1.43. Wzór formularza wymaga jedynie podziału zobowiązań w zależności od tego, czy są zarządzane w oparciu o rok zawarcia umowy czy rok zaistnienia szkody. Wpływ występuje jedynie przypadku, gdy kwoty są wykazane w wierszach R0010 do R0140 lub R0150 do R0290; nie wymaga się rozbicia według lat.
- 1.44. Tabela główna w wierszach od R0010 do R0120, od R0150 do R0270, R0310 do R0340 i R0360 odzwierciedla kwoty brutto reasekuracji, wiersze R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 i R0370 odnoszą się do kwot należnych z umów reasekuracji, a wynik netto, tj. po uwzględnieniu kwot należnych z umów reasekuracji, jest odzwierciedlony w S.29.01.R0200/C0030 (zob. listę walidacji — BV508). Kwoty związane z kwotami należnymi z umów reasekuracji — jeżeli są składnikiem aktywów — należy wykazać jako wartości ujemne.

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

Openning 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 C0100	NON LIFE 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 C0120	NON LIFE C0130
Gross Technical Provisions R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables R0370		

1.45. W poniższej tabeli wyjaśniono ponadto założenia dotyczące znaczenia i dodano uwagi dotyczące każdego wiersza wzoru formularza od R0020 do R0110 oraz od R0160 do R0260 dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Należy jednak pamiętać, że najważniejszym aspektem tego wzoru formularza jest to, iż powinien on w jak największym stopniu odzwierciedlać analizę przeprowadzaną przez podmiot i przedstawiać ją w sposób spójny na przestrzeni czasu. W przypadku wątpliwości zakłady ubezpieczeń powinny skontaktować się z krajowym organem nadzoru.

- 1.46. Kwoty w „najlepszym oszacowaniu na początek okresu sprawozdawczego” i „najlepszym oszacowaniu na koniec roku sprawozdawczego” należy wykazać z tym samym znakiem, z jakim zostały wykazane w bilansie. Kwoty wykazane w R0020 do R0110 i R0160 do R0260 powinny mieć wartość dodatnią, jeżeli zwiększają najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego, lub wartość ujemną, jeżeli zmniejszają najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego.

	Podsumowanie not objaśniających	Ubezpieczenia na życie — przykład/dodatkowy komentarz	Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie — przykład/dodatkowy komentarz
Czynniki szczególne powodujące konieczność ponownego określenia najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (R0020/R0160)	Dotyczy przede wszystkim istotnych zmian w modelach (w przypadku stosowania modeli), poprawy modeli oraz innych modyfikacji modeli. Nie dotyczy zmian w założeniach. Powinno dotyczyć jedynie zmian kwot najlepszego oszacowania, które były ujęte w najlepszym oszacowaniu na początek okresu sprawozdawczego i pozostają w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego.	Zakłada się, że pozycje te będą najczęściej uzupełniane w przypadku działalności w zakresie ubezpieczeń na życie.	Zakłada się, że nie będą mieć zastosowania z powodu tworzenia rezerw indywidualnych.
Zmiany zakresu portfela (R0030/R0170)	Kwota korekty najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego w wyniku zmian zakresu portfela, takich jak sprzedaż (części)	W odniesieniu do rent należy zdyskontować kwoty wykazane w S.29.03. Nawet jeśli zakłada się powiązanie z S.16.01, kwoty będą różne.	Zakup portfela od innej firmy. Będzie również widoczny głównie po ujęciu rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie.

	portfela oraz nabycia portfela. Może również dotyczyć zmian zakresu portfela w wyniku przekształcania zobowiązań w renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (prowadzących do pewnych zmian z działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na działalność w zakresie ubezpieczeń na życie).	Kolejnym przykładem jest zakup portfela ubezpieczeń na życie od innej firmy.	W związku z tym, w przypadku, gdy nie są ujęte renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, należy wypełnić obie kolumny.
Zmiany kursów walut (R0040/R0180)	W tym przypadku zakłada się, że zmiana kursów walutowych będzie miała faktyczne zastosowanie do umów, które są zawierane w walutach innych niż waluta sprawozdania. Na potrzeby obliczeń w związku ze zmianami kursu walutowego dokonuje się zwykłej konwersji przepływów pieniężnych z tych umów zawartych w początkowym najlepszym oszacowaniu.	Ma zastosowanie do zobowiązań, dla których przepływy pieniężne są obliczane w różnych walutach. Pozwala na porównanie najlepszego oszacowania na początek i na koniec roku sprawozdawczego, tak jakby nie wystąpiły zmiany kursu walutowego.	Ma zastosowanie do zobowiązań, dla których przepływy pieniężne są obliczane w różnych walutach. Pozwala na porównanie najlepszego oszacowania na początek i na koniec roku sprawozdawczego, tak jakby nie wystąpiły zmiany kursu walutowego.
Najlepsze oszacowanie ryzyk przyjętych w trakcie okresu sprawozdawczego (tylko w	Oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne (brutto, tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną) uwzględnione w	Oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne (brutto, tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną) związane z ryzykami	Najlepsze oszacowanie rezerw składek i rezerw na odszkodowania i świadczenia wzrasta w wyniku ryzyk przyjętych w trakcie okresu.

odniesieniu do roku zawarcia umowy) R0050	najlepszym oszacowaniu i związane z ryzykami przyjętymi w trakcie okresu.	przyjętymi w trakcie okresu.	Ryzyka przyjęte w trakcie okresu powinny obejmować wszelkie nowe zobowiązania nieuwzględnione w najlepszym oszacowaniu na początek okresu sprawozdawczego, tj. nieprzewidziane w prognozowanych przepływach pieniężnych, czy to z tytułu nowych umów, nowych składek, czy podwyższenia składek itp. Przykłady: istniejące ubezpieczenie grupowe, w którym do grupy dołączają nowe osoby, a w przypadku gdy nie było to odzwierciedlone w najlepszym oszacowaniu na początek okresu sprawozdawczego, należy uznać za „ryzyko przyjęte w trakcie okresu”. Czynnikiem powodującym podział na „ryzyka przyjęte w trakcie” lub „przed” okresem powinno być to, czy przepływy pieniężne były uwzględnione w najlepszym oszacowaniu na początek okresu czy nie, a nie to, czy podmiot ma prawo odrzucić nowe zobowiązanie.
Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną po zakończeniu okresu sprawozdawczego	Dotyczy zmian (części) rezerwy składek (tj. w stosunku do wszystkich ujętych zobowiązań wchodzących w zakres granic umowy na	Zakłada się, że nie będzie mieć zastosowania.	Różnica między rezerwami składek na koniec roku (N) i (N-1) związana z okresem ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N.

(tylko w odniesieniu do roku zaistnienia szkody) R0190	dzień wyceny, jeżeli roszczenie jeszcze nie powstało) — zob. propozycję skorygowania/zmiany not objaśniających, która ma zostać opublikowana do końca marca.		
Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu (tylko w odniesieniu do roku zaistnienia szkody) R0200	Dotyczy następujących przypadków: a) (części) rezerwy składek na koniec roku N–1, która stała się częścią rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku N, ponieważ roszczenie zaszło w trakcie okresu; b) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia związane z roszczeniami powstałymi w trakcie okresu (dla których nie istniały rezerwy składek na koniec roku N–1). Zob. propozycję skorygowania/zmiany not objaśniających, która ma zostać opublikowana do końca marca.	Zakłada się, że nie będzie mieć zastosowania.	Odzwierciedla wzrost najlepszego oszacowania w wyniku roszczeń, które zaszły w trakcie okresu. Zwiększenie rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia byłoby wyższe niż zmniejszenie rezerwy składek, np. w przypadku umowy wieloletniej. Nie jest wymagany podział na rezerwę składek i rezerwę na odszkodowania i świadczenia.

Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z rozwoju stopy dyskontowej — ryzyka objęte ochroną przed okresem (R0060/R0210)	Koncepcję rozwoju można opisać następująco: należy ponownie obliczyć najlepsze oszacowanie dla roku N–1, ale z użyciem przesuniętej struktury terminowej stóp procentowych, aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian.	Ta pozycja stanowi różnicę między skorygowanym najlepszym oszacowaniem na początek okresu sprawozdawczego a najlepszym oszacowaniem, które wynika z zastosowania przesuniętej struktury terminowej o rok do przodu (tj. krzywej progностycznej rocznej). Krzywą progностyczną stosuje się dla pozycji R0220–R0240.	Ta pozycja stanowi różnicę między skorygowanym najlepszym oszacowaniem na początek okresu sprawozdawczego a najlepszym oszacowaniem, które wynika z zastosowania przesuniętej struktury terminowej o rok do przodu (tj. krzywej progностycznej rocznej). Krzywą progностyczną stosuje się dla pozycji R220–R240.
Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z wpływów i wypływów prognozowanych przepływów finansowych w roku N — ryzyka przyjęte/objęte ochroną przed okresem (R0070/R0220)	Składki, odszkodowania i świadczenia oraz wykupy, które w początkowym najlepszym oszacowaniu (dotyczącym ryzyk przyjętych/objętych ochroną przed okresem) były prognozowane jako płatne w ciągu roku. Nie będą już uwzględniane w końcowym najlepszym oszacowaniu, gdyż zostały zapłacone/otrzymane w ciągu roku. Należy zatem dokonać korekty służącej neutralizacji.	Należy uwzględnić wszystkie przepływy pieniężne (wpływy i wypływy środków pieniężnych). Dotyczy tylko neutralizacji przepływów pieniężnych prognozowanych na ten rok. Rzeczywiste otrzymane/zapłacone przepływy pieniężne zostaną odzwierciedlone w tabeli dotyczącej przepływów technicznych. O charakterze ubezpieczeń innych niż życie.	Należy uwzględnić wszystkie przepływy pieniężne (wpływy i wypływy środków pieniężnych). Dotyczy tylko neutralizacji przepływów pieniężnych prognozowanych na ten rok. Rzeczywiste otrzymane/zapłacone przepływy pieniężne zostaną odzwierciedlone w tabeli dotyczącej przepływów technicznych. Przykład 1: zakładano wypłatę rezerwy na odszkodowania i świadczenia w wysokości 100 w roku n, wypłacono 105 w ciągu roku n. W tym wierszu powinna pojawić się wartość -100. Wypłata w wysokości 105 byłaby

			wykazana jedynie w przepływach technicznych. Przykład 2: zakładano wypłatę rezerwy na odszkodowania i świadczenia w wysokości 100 w roku n, wypłacono 50 w ciągu roku n. W tym wierszu powinna pojawić się wartość -100. Wypłata w wysokości 50 byłaby wykazana jedynie w przepływach technicznych. (roszczenie zamknięte) Przykład 3: rezerwa na odszkodowania i świadczenia w wysokości 100, zakładano wypłatę 50 w roku n i kolejnych 50 w roku n+1, wypłacono 50 w ciągu roku i weryfikacja rezerwy na 55 (plus 5 w stosunku do początkowej). W tym wierszu powinna pojawić się wartość -50. Wypłata w wysokości 50 byłaby wykazana jedynie w przepływach technicznych. A w R0080 pojawi się plus 5.
Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia i innych źródeł — ryzyka przyjęte/objęte ochroną przed okresem (R0080/R0230)	Uwzględniana w tej pozycji zmiana najlepszego oszacowania odnosi się ściśle do faktycznie zrealizowanych przepływów pieniężnych w porównaniu z prognozowanymi przepływami pieniężnymi, jeżeli	Pozycja powinna uwzględnić wpływ przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z doświadczenia w roku n (niezwiązane z założeniami). Przykłady:	Pozycja powinna uwzględnić wpływ przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z doświadczenia w roku n (niezwiązane z założeniami). Przykłady: Spowolnienie/przyspieszenie wypłat.

	zmiana ta nadal wpływa na najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego. Do celów obliczenia oraz w przypadku braku informacji o zrealizowanych przepływach pieniężnych zmiana wynikająca z doświadczenia może zostać obliczona jako różnica między zrealizowanymi przepływami technicznymi i prognozowanymi przepływami pieniężnymi. Zob. propozycję skorygowania/zmiany not objaśniających, która ma zostać opublikowana do końca marca.	Wyższa/nieższa kwota wykupów w roku n mająca wpływ na przyszłe przepływy pieniężne. Wpływ śmierci na prognozowane przepływy pieniężne w przyszłości dla danej osoby objętej ubezpieczeniem. Przykład 1: 1 śmierć nieprzewidziana w roku n (brak przepływów pieniężnych prognozowanych na rok n): - w R0070 bez odliczeń; - w R0080 korekta przyszłych przepływów pieniężnych; - wypłata w roku n jest wykazana jedynie w przepływach technicznych (R0320).	Przykład 1: rezerwa na odszkodowania i świadczenia w wysokości 100, wypłacono 105 w ciągu roku. Ten wiersz wykazuje zero, ponieważ dodatkowa wypłata nie ma wpływu na najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego Przykład 2: rezerwa na odszkodowania i świadczenia w wysokości 100, wypłacono 50 w ciągu roku i weryfikacja rezerwy na 55 (plus 5 w stosunku do początkowej). W tym wierszu powinna pojawić się wartość +5.
Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków innych niż gospodarcze — ryzyka przyjęte/objęte ochroną przed	Dotyczy głównie zmian w najlepszym oszacowaniu niewynikających ze zrealizowanych przepływów technicznych oraz zmian założeń bezpośrednio powiązanych z	Powinny odzwierciedlać zmiany w prognozach przepływów pieniężnych wynikające z nowych informacji lub rewizji w związku z warunkami innymi niż gospodarcze.	Powinny odzwierciedlać zmiany w prognozach przepływów pieniężnych wynikające z nowych informacji lub rewizji szkód zaistniałych ale niezgłoszonych (IBNR) w związku z warunkami innymi niż gospodarcze.

okresem (R0090/R0240)	ryzykami ubezpieczeniowymi (tj. założeń dotyczących metodyki tworzenia rezerw, założeń dotyczących wskaźników rezygnacji z umów, inflacji itp.), które można określić jako założenia inne niż ekonomiczne. Zob. propozycję skorygowania/zmiany not objaśniających, która ma zostać opublikowana do końca marca.	Śmiertelność i zachowanie klientów uważane są warunki inne niż gospodarcze. Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami tych warunków, np. wskaźnika rezygnacji z umów.	Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami tych warunków. Może to nie uwzględniać zmiany wynikającej z indywidualnej rewizji zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto, które muszą tym samym zostać dodane, o ile są powiązane ze zmianami warunków. Kwota ta może również zostać wykazana w R0230 w zależności od powodów rewizji. W przypadku gdy te zmiany nie mogą zostać rozpoznane oddzielnie od zmian wynikających z doświadczenia, należy podać łączną wartość w ramach C0060/R0230. W pozycji R0230 byłyby ujęte zmiany najlepszego oszacowania wynikające z nowych informacji dotyczących nowej przekątnej w trójkącie wypłaconych/poniesionych roszczeń, natomiast zmiany wynikające z nowych lub uaktualnionych założeń aktuarialnych (np. wykorzystanie różnych czynników rozwoju, zmiana metody tworzenia rezerw aktuarialnych np. z metody Chain-Ladder na metodę szacowania współczynników rozwoju
----------------------------------	---	--	---

			szkód itd.) zostałyby ujęte w R0240.
Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków gospodarczych — ryzyka przyjęte/objęte ochroną przed okresem (R0100/R0250)	Dotyczy głównie założeń, które nie są bezpośrednio powiązane z ryzykami ubezpieczeniowymi, tj. głównie wpływu zmian warunków gospodarczych na przepływy pieniężne (z uwzględnieniem działań zarządu, np. ograniczeniu przyszłych świadczeń uznaniowych) i wpływu zmian stóp dyskontowych.	Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami założeń dotyczących warunków gospodarczych.	Dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (C0060/R0250), w przypadku gdy zmiany wynikającej z inflacji nie można rozpoznać oddzielnie od zmian wynikających z doświadczenia, całą kwotę należy wykazać w ramach C0060/R0230.
Pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej (R0110/R0260)	Odpowiada pozostałym zmianom najlepszego oszacowania nieuwzględnionym w poprzednich pozycjach.	Można użyć do końcowej korekty w razie konieczności uzasadnienia istotności.	Można użyć do końcowej korekty w razie konieczności uzasadnienia istotności.

1.47. Druga tabela (R0310 do R0350) wzoru formularza odzwierciedla przepływy techniczne związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi. Kwoty te powinny obejmować przepływy techniczne związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Wszystkie kwoty powinny być wykazywane jako wartości dodatnie, o ile jest to zgodne z ich charakterem, np. zarówno przepływy środków pieniężnych związane ze składkami, jak i przepływy środków pieniężnych związane z odszkodowaniami jako wartości dodatnie (zob. również lista walidacji — BV146 i BV147).

1.48. Kwoty, które mają być wykazane w tej tabeli, powinny być spójne z kwotami wykazanymi w formularzu S.05.01. W przypadku R0310 oczekuje się takich samych wartości, natomiast w odniesieniu do R0330 należy pamiętać o różnicy wynikającej z kosztów związanych z lokatami. Zakłada się, że

wszelkie techniczne wpływy i wypływy środków pieniężnych odzwierciedlone będą również w odpowiedzialności przyjętej w najlepszym oszacowaniu. Należy wykazać wyłącznie jednoznacznie wskazane techniczne przepływy pieniężne. Wszelkie pozostałe przepływy techniczne inne niż „składki”, „odszkodowania i świadczenia po pomniejszeniu o regresy i odzyski” oraz „koszty (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami)” nie powinny być wykazane w tym wzorze formularza (zob. również uwagi dotyczące S.29.01.R0250).

	Podsumowanie not objaśniających	Ubezpieczenia na życie — przykład/dodatkowy komentarz	Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie — przykład/dodatkowy komentarz
Składki przypisane w ciągu okresu (R0310)	Kwota składek przypisanych w ciągu okresu nieuwzględniona w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego Zob. propozycję skorygowania/zmiany not objaśniających, która ma zostać opublikowana do końca marca.	Składki przypisane w ciągu okresu (składki faktycznie należne w tym roku) odpowiadające umowom ujętym w trakcie okresu. Powinny obejmować składki pochodzące zarówno z istniejącej, jak i nowej działalności. W przypadku nowej działalności wystąpi wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami (saldo tej pozycji i S.29.03.R0050). Istniejąca działalność powinna zbilansować (niekoniecznie skompensować) odpowiednią zmianę najlepszego oszacowania (S.29.03.R0020,	Składki przypisane w ciągu okresu odpowiadające nowym umowom ujętym w trakcie okresu.

		S.29.03.R0080, być może również S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Saldo stanowi wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami.	
Odszkodowania i świadczenia w ciągu okresu, po pomniejszeniu o regresy i odzyski (R0320)	Kwota odszkodowań i świadczeń w ciągu okresu po pomniejszeniu o regresy i odzyski, odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, nieuwzględniona w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego.	Przepływy pieniężne dotyczące rozliczonych odszkodowań i świadczeń, które — jeżeli były wcześniej prognozowane — nie są już ujęte w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego. Przykład: Wypłata po jednej śmierci.	Przepływy pieniężne dotyczące rozliczonych odszkodowań i świadczeń, które — jeżeli były wcześniej prognozowane — nie są już ujęte w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego
Koszty (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami) (R0330)	Kwota kosztów (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami — wykazywanych w formularzu S.29.02), które nie są odzwierciedlone w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego.	Przepływy pieniężne zapłacone w związku z kosztami. Nie obejmuje przepływów dotyczących kosztów związanych z lokatami wykazywanych w formularzu S.29.02.	Przepływy pieniężne zapłacone w związku z kosztami. Nie obejmuje przepływów dotyczących kosztów związanych z lokatami wykazywanych w formularzu S.29.02.
Przepływy techniczne związane z reasekuracją w ciągu okresu (otrzymane kwoty należne	Całkowita kwota przepływów technicznych związanych z kwotami należnymi z umów reasekuracji w ciągu okresu, tj.	Przepływy pieniężne zapłacone i otrzymane w związku z kwotami należnymi z umów reasekuracji	Przepływy pieniężne zapłacone i otrzymane w związku z kwotami należnymi z umów reasekuracji

z umów reasekuracji pomniejszone o składki zapłacone) (R0350)	otrzymane kwoty należne z umów reasekuracji pomniejszone o składki.		
--	---	--	--

1.49. Następnie oblicza się zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającą ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, biorąc pod uwagę kwoty najlepszego oszacowania brutto, marginesu ryzyka, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie oraz środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (R0360), a także kwoty należne z umów reasekuracji (R0370). Powinno to odpowiadać:

- zmianę najlepszego oszacowania (najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego minus najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego), zmianę marginesu ryzyka (między końcem poprzedniego roku i roku sprawozdawczego), zmianę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (między końcem poprzedniego roku i roku sprawozdawczego) oraz zmianę środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- plus całkowita kwota przepływów technicznych netto, tj.: wpływy pomniejszone o wypływy (C0100/R0340 dla ubezpieczeń na życie oraz C0110/R0340 dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie).

Pytania dotyczące wzoru formularza S.29.03 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych⁴

Pytanie:

Celem formularza S.29.03 w pozycjach od R0150 do R0270 jest szczegółowe przedstawienie zmian od najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego do najlepszego oszacowania na koniec okresu sprawozdawczego.

⁴ Tylko pytania i odpowiedzi otrzymane za pośrednictwem narzędzia EIOPA są opatrzone numerem. Pozostałe pytania i odpowiedzi otrzymano w trakcie procesu konsultacji dotyczących niniejszego dokumentu.

Zatem powinniśmy otrzymać: najlepsze oszacowanie na początek okresu (R0010) + suma zmian (R0020+...+ R0110) = najlepsze oszacowanie na koniec okresu (R0120)

Jednakże pozycja R0230 nie dotyczy zmiany najlepszego oszacowania, ponieważ obejmuje zrealizowane przepływy pieniężne. A zatem nie wydaje się możliwe uzyskanie równości tutaj powyżej.

Proszę podać przykład użycia R0230.

Przykład:

- Wygasanie od początku okresu sprawozdawczego
- Najlepsze oszacowanie na początek okresu = 100 (bez prognozowanych przepływów pieniężnych w roku N)
- Najlepsze oszacowanie na koniec okresu = 100

Jednakże w ciągu roku N firma musi zapłacić 20 (choć nie było to prognozowane). W naszym przykładzie to doświadczenie nie ma wpływu na najlepsze oszacowanie na koniec okresu.

Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynosi -20.

Czy 20 należy wykazać w R0230 jako zmianę stanu rezerwy CZY w R0230 jako R0320 jako odszkodowanie w ciągu tego okresu? (CZY w R0240)

Odpowiedź:

W przykładzie R0230 i R0240 nie powinny uwzględniać kwoty wypłaconej w ciągu roku, która nie została uwzględniona w najlepszym oszacowaniu na początek okresu sprawozdawczego i która także nie jest uwzględniona w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego.

Zob. wyjaśnienia zawarte w dokumencie w odniesieniu do obu pozycji oraz w przykładzie 1 w załączniku 1.

Pytanie:

Przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe —
UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE

Składki przypisane w ciągu okresu R0310

Odszkodowania i świadczenia w ciągu okresu, po pomniejszeniu o regresy i
odzyski R0320

Koszty (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami) R0330

Wpływ zmiany najlepszego oszacowania ubezpieczenia na życie (BEL) i marginesu ryzyka na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami (EAL) jest intuicyjnie jasny. Jednak nie mamy pewności, co jeszcze EIOPA uważa za okoliczność związaną z rezerwą techniczno-ubezpieczeniową, która ma wpływ na EAL.

Proszę bardziej szczegółowo wyjaśnić, co jeszcze — poza zmianą samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych — ma zostać przedstawione w S.29.03.

Proszę podać typowe przykłady okoliczności dotyczących ubezpieczeń na życie/zdrowotnych, kiedy R0310/R0320/R0330 w S.29.03 powinny być różne od zera.

W starszej wersji wzorów formularzy na potrzeby sprawozdawczości ilościowej (QRT) (VA C2C) przepływy techniczne (oprócz korekty z tytułu regresów i odzysków) miały zostać pobrane z zakresu A1 (obecnie S.05.01). W obecnej wersji formularzy QRT i dzienników takie powiązanie między przepływami technicznymi S.29.03 a S.05.01 nie jest już wymienione. Proszę wyjaśnić, czy nadal istnieje powiązanie między S.05.01 a przepływami technicznymi w S.29.03, a jeśli tak, to jak ono wygląda.

Odpowiedź:

Istnieje powiązanie z kwotami wykazanymi w formularzu S.05.01. Formularz S.05.01 należy jednak przedstawić z perspektywy rachunkowej, tj.: krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości lub MSSF, o ile są przyjęte jako krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości, natomiast w formularzach S.29 należy zastosować wycenę wg dyrektywy Wypłacalność II. Kwoty, które mają być wykazane w tej tabeli, powinny być spójne z kwotami wykazanymi w formularzu S.05.01. Zakłada się, że wszelkie techniczne wpływy i wypływy środków pieniężnych odzwierciedlone będą również w odpowiedzialności przyjętej w najlepszym oszacowaniu.

Pytanie:

S.29.03 — Czy mogę uzyskać jakieś wyjaśnienia dotyczące obliczania „zmiany najlepszego oszacowania wynikającej z rozwoju stopy dyskontowej”? Czym dokładnie jest przesunięta struktura stóp procentowych i do jakiej kwoty jest stosowana?

Odpowiedź:

Rozwój stóp dyskontowych oznacza wykorzystanie danej krzywej stopy procentowej na rok N-1. Można z tego wyprowadzić „strukturę rocznej stopy terminowej forward N-1”.

Pod względem matematycznym oznacza to rozwiązanie równania $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$, gdzie r_1 i r_M biorą się ze struktury terminowej stopy procentowej N-1.

R0100 odzwierciedla następnie aktualizację krzywej stopy procentowej do nowej na rok N.

Rozwój stopy dyskontowej odnosi się do obliczenia rocznej krzywej terminowej na podstawie struktury terminowej stopy procentowej roku N-1. Zmiana stóp

dyskontowych, o której mowa w R0100, oznacza zastąpienie tej struktury rocznej stopy terminowej forward nową strukturą terminową stopy procentowej na rok N. Pozwala to uwzględnić wpływ różnicy w oczekiwanych stopach procentowych na rok N (wyprowadzonych na podstawie N-1) w porównaniu z faktycznymi stopami procentowymi na rok N.

Pytanie:

Proszę podać praktyczny przykład, jak wypełnia się S.29.03 i S.29.04 dla zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Na poziomie koncepcyjnym nie wiem, co jest potrzebne do formularza. Na przykład, co się rozumie przez zmianę najlepszego oszacowania dla ryzyk przyjętych w trakcie okresu sprawozdawczego? Co należy rozumieć przez zmianę najlepszego oszacowania wynikającą z wpływów i wypływów prognozowanych przepływów finansowych w roku N dla ryzyk przyjętych w okresach poprzedzających?

Odpowiedź:

S.29.03: celem jest wyodrębnienie przyczyn zmiany najlepszego oszacowania, tj. jeżeli wzrosła wartość „x”, to ile z tego dotyczy nowej działalności, wypłaconych odszkodowań i świadczeń, zmian stopy procentowej itp.

R0050: przedstawia kwotę najlepszego oszacowania na koniec okresu sprawozdawczego odpowiadającą umowom/ryzykom przyjętym w trakcie okresu (tj. nie zostały uwzględnione w najlepszym oszacowaniu na początek okresu sprawozdawczego).

R0070: wiersz ten można obliczyć na koniec roku N-1 bez wiedzy o rzeczywistości, która nastąpi w okresie N. Odnosi się on tylko do neutralizacji przepływów pieniężnych prognozowanych na ten rok.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1379:

Założmy przykład, w którym mamy tylko jedno odszkodowanie w wysokości 100. Spodziewamy się zapłacić w następnym roku, a ostatecznie wypłacimy odszkodowanie w wysokości 50 w następnym roku.

Wtedy nasze najlepsze oszacowanie na początek okresu wynosiłoby 100, a na koniec okresu 0 (przypadek zwolniony z odpowiedzialności, nie ma rezerwy).

Przypuszczam, że w pozycji R0070 byłoby -100 (tekst sugeruje wpływ-wypływ, stąd znak ujemny), czy nasze rozumienie jest poprawne?

Co zatem byłoby w pozycji R0080? Opis wydaje się sugerować, że odnosi się ona ściśle do faktycznie zrealizowanych przepływów pieniężnych — czy to oznacza 50? Wtedy jednak saldo nie sumowałoby się...

Proszę podać dalsze wyjaśnienia i, jeśli to możliwe, bardziej szczegółowy przykład niż ten powyżej.

Odpowiedź:

W przykładzie zakładano wypłatę rezerwy na odszkodowania i świadczenia w wysokości 100 w roku n, wypłacono 50 w ciągu roku n. W tym wierszu powinna pojawić się wartość -100. Wypłata w wysokości 50 byłaby wykazana jedynie w przepływach technicznych. Zakłada się, że roszczenie zostało zamknięte. Wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami byłby dodatni, ponieważ wypłata była niższa niż oczekiwano.

Pytanie:

W jaki sposób margines ryzyka jest uwzględniony w tej analizie zmian? Zgodnie z plikami dziennika wydaje się, że margines ryzyka jest ujęty.

Odpowiedź:

W większej części formularza noty wyjaśniające wskazują, że jedynie zmiana najlepszego oszacowania powinna być ujęta szczegółowo (to znaczy bez marginesu ryzyka). Margines ryzyka powinien być uwzględniony jedynie w R0360/C0120 i C0130.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1143:

S.29.02 „Analiza zmian wynikających z lokat i zobowiązań finansowych” we wzorach formularzy na potrzeby sprawozdawczości ilościowej (QRT) obejmuje dochody, zyski i straty związane z lokatami innymi niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W pliku dziennika S.29.02 stwierdza się: „W odniesieniu do aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, korektę podstawowych środków własnych związaną z wyceną uwzględnia się w formularzu S.29.03”. Jednakże zgodnie z odpowiednim plikiem dziennika C0090/R0300 w S.29.03 „Analiza zmian wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych” wydaje się wymagać zmiany bilansowej między lokatami na początek i na koniec okresu sprawozdawczego dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Zmiana salda lokat (S.29.03) nie jest taka sama jak zmiana wyceny (dochody, zyski i straty), o której mowa w pliku dziennika S.29.02, co powoduje różnicę. Uwzględniliśmy tę różnicę w C0030/R0250 w S.29.01 „Analiza zmian — Analiza zmian nadwyżki aktywów nad

zobowiązaniami”, ponieważ nie jesteśmy pewni, w jakiej innej pozycji można ją uwzględnić.

Proszę doradzić, czy nasza interpretacja wzorów formularzy S.29.02 i S.29.03 jest poprawna, a jeśli tak, to proszę potwierdzić, w jaki sposób powinniśmy uwzględnić różnicę w wycenie inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

Zgodnie z naszą interpretacją R0250 „Pozostała zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami” w S.29.01 powinna ujmować zmiany pozostałe, nieuwzględnione w innych wierszach S.29.01. Zmiana wynikająca z różnicy w wycenie inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (zgodnie ze szczegółowym opisem w pytaniu powyżej) może być dość duża i dlatego nie uważamy, że powinna być ujęta w R0250, jednak wydaje się, że nie ma innego logicznego miejsca na jej przedstawienie.

Odpowiedź:

Wpływ działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym został omówiony i wszystkie otrzymane uwagi i obawy zostały uwzględnione. Niniejszy dokument odzwierciedla następujące rozliczenie kwot związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym:

- w formularzu S.29.02 powinny być ujęte kwoty związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, jak każdy inny składnik aktywów;
- w formularzu S.29.03 kwoty obliczone według najlepszego oszacowania zostaną ujęte w głównej tabeli, łącznie z kwotami związanymi z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- w S.29.03.R0300 należy podać do celów informacyjnych wpływ kwoty netto aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z

ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczonych jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczonych łącznie), w tym przepływów technicznych;

- w S.29.03. druga tabela (R0310 do R0350) formularza odzwierciedla przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ale które nie są uwzględnione w najlepszym oszacowaniu. Kwoty te powinny obejmować przepływy techniczne związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- w S.29.03.R0360 kwoty dotyczą całkowitych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto, a więc łącznie z najlepszym oszacowaniem, marginesem ryzyka, rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie oraz środkiem przejściowym dotyczącym rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, również w związku z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- w S.29.01 kwoty związane są z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a następnie uwzględnione w R0190 (aktywa) i R0200 (rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe).

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1421:

Mamy pytanie dotyczące analizy zmian. Nie jesteśmy pewni, na którym etapie należy przedstawić zmianę najlepszego oszacowania wynikającą z prognozy nieprawidłowych przyszłych przepływów pieniężnych z powodu nieprawidłowej prognozy przepływów pieniężnych z pierwszego roku.

Na przykład:

W kroku S.29.03 „Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia i innych źródeł — ryzyka przyjęte/objęte ochroną przed okresem (R0080/R0230)” musimy przedstawić tylko pierwszy rok. (Zgodnie z tekstem prawnym 2015/2450: uwzględniana w tej pozycji zmiana najlepszego oszacowania odnosi się ściśle do faktycznie zrealizowanych przepływów pieniężnych w porównaniu z prognozowanymi przepływami pieniężnymi).

Założmy, że prognozowano przepływy pieniężne w wysokości 1 mln wynikające z wykupów, ale rzeczywiste przepływy pieniężne wyniosły 2 mln. Wtedy wpłynie to również na wszystkie przyszłe przepływy pieniężne, ponieważ na przykład przepływy pieniężne, które są prognozowane, nie mogą już wystąpić z powodu rezygnacji z umów. W związku z tym należy dostosować nie tylko przepływy

pieniężne w pierwszym roku, ale także wszystkie inne przepływy pieniężne, aby uzyskać najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego.

W konsekwencji pozycja „pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej (R0110/R0260)” zawierałaby wiele pozycji, co utrudniałoby interpretację analizy zmian.

Odpowiedź:

W odniesieniu do tego przykładu należy przedstawić następujące informacje:

- w R0070 korektę ze względu na prognozowany 1 mln;
- w R0080 korektę ze względu na przyszłe przepływy pieniężne w nowej sytuacji po wykupach w wysokości 2 mln;
- w R0320 wartość wykupu.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1439:

Zgodnie z dziennikami oraz wzorami formularzy należy podzielić bezpośrednią działalność ze względu na rok zawarcia umowy (UWY) lub rok zaistnienia szkody (AY). Jednak naszym zdaniem ten wzór formularza EIOPA na potrzeby sprawozdawczości ilościowej nie przewiduje żadnych pól z podziałem ani dodatkowych kolumn, aby na przykład ująć różne lata. Proszę potwierdzić, że nie ma potrzeby pokazywania podziału według roku zawarcia umowy lub roku zaistnienia szkody w tym wzorze.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1468:

Proszę potwierdzić, że nie ma potrzeby pokazywania podziału według roku zawarcia umowy lub roku zaistnienia szkody we wzorze formularza S.29.03 na potrzeby sprawozdawczości ilościowej.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1512:

Chcemy potwierdzić nasze rozumienie punktu 992. „EIOPA potwierdza, że dla każdej linii biznesowej (LoB) przedstawionej w S.29.04 należy ująć tylko „rok zawarcia umowy” lub „rok zaistnienia szkody”.

Na przykład przypadek 1): umowa A i umowa B są w ramach jednej linii biznesowej, powiedzmy 37-Life. Przypadek 2): najlepsze oszacowanie w ramach jednego typu umowy (należącego do linii biznesowej 37-Life) składa się z dwóch części: zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych A plus zaległe odszkodowania i świadczenia B, które nie są uwzględnione w A. W takim razie, czy A i B powinny być ujęte w tej samej kategorii (rok zawarcia umowy lub zaistnienia szkody), czy też można je ująć inaczej, powiedzmy A pod rokiem zawarcia umowy a B pod rokiem zaistnienia szkody?

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1513:

W pliku dziennika stwierdzono „...podmiot może stosować rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy)”. Czy w takim razie możemy powiedzieć, że w przypadku zakładu ubezpieczeń na życie rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe powinny być ujęte w kategorii pod rokiem zawarcia umowy? W jakim przypadku dla zakładu ubezpieczeń na życie linia biznesowa jest postrzegana jako zarządzana w oparciu o rok zaistnienia szkody? Czy zarządzanie oznacza ubezpieczenie odpowiedzialności czy wycenę, czy ma inne znaczenie? Jak należy zaklasyfikować „zaległe odszkodowania i świadczenia”?

Odpowiedź:

Wzór formularza jest podzielony na zobowiązania zarządzane w oparciu o rok zawarcia umowy (R0010 do R0140) i zobowiązania zarządzane w oparciu o rok zaistnienia szkody (R0150 do R0290). Podmioty są zobowiązane przedstawiać dane w oparciu o rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy). To pytanie dotyczy głównie działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz rent. W przypadku działalności w zakresie ubezpieczeń na życie innej niż w zakresie rent oczekuje się stosowania roku zawarcia umowy. Wybór ten nie jest związany ze sposobem obliczania najlepszego oszacowania ani z tym, która pozycja składa się na najlepsze oszacowanie, ale raczej z tym, kiedy informacje są wymagane według lat (lub okresów w przypadku S.29.04) w każdym roku/okresie, którego dotyczy umowa.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1460:

Chociaż w pliku dziennika S.29.03 wyraźnie określono dla C0090/R0300 „Zmiana inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”, a definicja brzmi: „Kwota ta odzwierciedla zmianę, w bilansie, aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i w umowach związanych i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, to pole to jest często określane jako „zmiany dotyczące umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, co powoduje pewne niejasności.

Proszę potwierdzić, że zamiarem jest ujawnienie w C0090/R0300 jedynie „zmiany inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”.

Odpowiedź:

W S.29.03.R0300 należy podać do celów informacyjnych wpływ netto kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczonych jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczonych łącznie), w tym przepływów technicznych.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1461:

Czy umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym powinny być ujęte w pozycjach C0010/R0010–R0120 „Najlepsze oszacowanie” i C0030/R0130–R0140 „Kwoty należne z umów reasekuracji”?

Odpowiedź:

Najlepsze oszacowanie dotyczące działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym powinno być również uwzględnione w R0010 do R0290, najlepiej w R0010–R0140, tj. w roku zawarcia umowy. To samo dotyczy kwot należnych z umów reasekuracji.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1285:

Dążymy do wyjaśnienia, w jaki sposób/gdzie należy przedstawić zmiany w wartościach rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych łącznie oraz funduszy połączonych w celu zapewnienia spójności pomiędzy formularzami S.29.03.01 i S.29.04.01 na potrzeby sprawozdawczości ilościowej, jak określono w walidacjach EIOPA.

W formularzach analizy zmian S.29.03.01 i S.29.04.01 na potrzeby sprawozdawczości ilościowej analizuje się zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Oba te formularze wyjaśniają zmianę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w podziale na ich różne składniki. Nasze podejście polega na tym, że wszystkie fundusze połączone w ramach czystej działalności w zakresie ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym są uznawane za rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczone łącznie, a zatem zmiana rezerw techniczno-

ubezpieczeniowych obliczonych łącznie odzwierciedla zmianę wartości funduszu wspólnego. Żadne inne elementy nie wpływają na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczone łącznie.

Nasza interpretacja wierszy R0050 i R0060 w S.29.04.01 jest zatem następująca:

- R0050 pokaże wszystkie zmiany funduszu wspólnego oraz
- R0060 będzie równy zero.

Dzięki temu zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w wyniku zmiany rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych łącznie (tj. funduszu wspólnego) zostanie wykazana tylko raz. Umożliwi to odzwierciedlenie w sumie (R0070) stanu netto wierszy powyżej.

Czy jest to właściwa prezentacja?

Podobnie uważamy, że S.29.03.01 R0300/C0090 powinien wykazywać „zmianę inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”, która zgodnie z naszą metodyką odzwierciedlałaby zmianę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych łącznie.

Wyzwanie dla tego podejścia pojawia się przy rozważaniu spójności między dwoma formularzami na potrzeby sprawozdawczości ilościowej. Zasugerowano nam, że S.29.03.01 R0300/C0090 powinien się równać sumie S.29.04.01 R0060 we wszystkich liniach biznesowych. Spowodowałoby to jednak, że zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych łącznie nie znalazłaby odzwierciedlenia w S.29.03.01. Proszę doradzić, w jaki sposób/gdzie powinniśmy uwzględnić zmiany rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych łącznie, aby zapewnić spójność pomiędzy tymi dwoma wzorami formularzy.

Należy pamiętać, że powyższe odnosi się tylko do podejścia związanego z rokiem zawarcia umowy, ponieważ rok zaistnienia szkody nie ma zastosowania do naszej działalności.

Odpowiedź:

W odniesieniu do traktowania działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, niezależnie od sposobu obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prosimy zapoznać się poprzednim pytaniem.

W odniesieniu do umów wycenianych jako rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczone łącznie (w opisywanym przez Państwa przypadku dotyczącym działalności w zakresie ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w tabeli głównej w S.29.03 (R0010 do R0290) odzwierciedla się jedynie kwoty związane z najlepszym oszacowaniem, tj. nie ujmuje się marginesu ryzyka, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie ani środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jednakże w

R0360 kwota dotyczy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (tj. łącznie z najlepszym oszacowaniem, marginesem ryzyka, rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie oraz środkiem przejściowym dotyczącym rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W tym przypadku R0360 byłoby jedynym miejscem, w którym wykazano by rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które oblicza się jako rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczone łącznie. Należy pamiętać, że w każdym przypadku w S.29.01.R0310–R0350 trzeba wykazać przepływy techniczne związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

W S.29.04.R0060 i R0130, jak stwierdzono powyżej, należy podać do celów informacyjnych, w podziale wg okresów, wpływ netto kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczonych jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczonych łącznie), w tym przepływów technicznych (taka sama wartość jak w S.29.03.R0300).

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1378:

Jak rozumieć „zmianę inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe” R0300? Na przykład, w przypadku nowej umowy związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UL) ze składkami przypisanymi w wysokości 100 euro, powiedzmy również z inwestycją w ramach umowy związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w wysokości 100 euro i załóżmy, że nie nastąpi żadna zmiana na rynku finansowym do końca roku. Tak więc najlepsze oszacowanie ubezpieczeń na życie (BEL) wzrasta o 100 euro i to samo dotyczy „zmiany inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”. Wtedy całkowity wpływ na R0360 wynikający z tej umowy wyniesie $(-\text{delta BEL} - \text{zmiana inwestycji w UL} + \text{przepływy techniczne}) = -100 - 100 + 100 = -100$, co nie wydaje się być właściwe. Czy tego się oczekuje? Być może w innym miejscu w S.29.01 jest jeszcze jedna dodatnia pozycja z +100?

Odpowiedź:

W S.29.03.R0300 należy podać do celów informacyjnych wpływ netto kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w

których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczonych jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczonych łącznie).

W przepływach technicznych, które mają wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ale nie są uwzględnione w najlepszym oszacowaniu, kwoty powinny obejmować przepływy techniczne związane z ubezpieczeniami na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeniami na życie związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Tak więc kwota ta powinna być obliczona jako $(- \text{zmiany inwestycji w UL} + \text{przepływy techniczne}) = -100 + 100 = 0$, ponieważ w tym przypadku $\Delta \text{BEL} = 0$, dlatego że jest uwzględniona w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1397:

Wydaje się, że przepływy techniczne, tj. „składka przypisana w ciągu okresu”, „odszkodowania i świadczenia w ciągu okresu”, „koszty (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami)” i „przepływy techniczne związane z reasekuracją w ciągu okresu”, jak wykazano w S.29.03, są oparte na rzeczywistych wpływach i płatnościach pieniężnych w ciągu okresu sprawozdawczego. Ponieważ rezerwy techniczne oparte są na przyszłych/prognozowanych przepływach pieniężnych, nie będzie możliwe wykorzystanie rzeczywistych płatności pieniężnych i wpływów w ciągu okresu sprawozdawczego w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych inaczej niż w formie rewizji szacunków prognozowanych przepływów pieniężnych. Czy nasze rozumienie jest poprawne?

Odpowiedź:

Rozumowanie to jest poprawne. W odniesieniu do składek trzeba jednak pamiętać, że należy wykazać składki przypisane w ciągu okresu (składki rzeczywiście należne w tym roku).

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1458:

W notach wyjaśniających dotyczących wzorów formularzy na potrzeby sprawozdawczości ilościowej i w pliku dziennika dla S.29.03 stwierdza się, że pola C0100/R0310–R0350 w tabeli S.29.03.01.06 „odzwierciedlają przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ale które nie są uwzględnione w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego”.

Proszę podać przykład działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w której zakłada się, że te przepływy techniczne będą niezerowe.

Odpowiedź:

W tej pozycji należy wykazać przepływy pieniężne dotyczące rozliczonych odszkodowań i świadczeń, w tym wcześniej prognozowanych. Jednym z

przykładów jest wypłata po jednej śmierci, tj. została przewidziana, wydarzyła się, została rozliczona i nie jest już uwzględniona w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego.

S.29.04 — Szczegółowa analiza wg okresu — przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe⁵

- 1.50. Wzór formularza S.29.04 służy przedstawieniu bardziej szczegółowej analizy zmian technicznych, wg linii biznesowej, w zależności od wystąpienia ryzyk. Informacje podane w tym wzorze formularza powinny być spójne z informacjami wykazanymi w S.05.01, o czym mowa powyżej w odniesieniu do S.29.03. Możliwe jest stosowanie metod przypisania wg linii biznesowej i wg okresów, ale zakłada się, że informacje te są dostępne bez konieczności stosowania przynajmniej metody przypisania wg linii biznesowej.
- 1.51. Wzór ten jest podzielony na rok zawarcia umowy i rok zaistnienia szkody. Podmioty są zobowiązane przedstawiać dane w oparciu o rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zaistnienia szkody lub rok zawarcia umowy). Wybór ten nie jest związany ze sposobem obliczania najlepszego oszacowania ani z tym, która pozycja składa się na najlepsze oszacowanie, ale raczej z tym, kiedy informacje są wymagane według lat (lub okresów w przypadku S.29.04) w każdym roku/okresie, którego dotyczy umowa.

⁵ Tylko pytania i odpowiedzi otrzymane za pośrednictwem narzędzia EIOPA są opatrzone numerem. Pozostałe pytania i odpowiedzi otrzymano w trakcie procesu konsultacji dotyczących niniejszego dokumentu.

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. Zasadniczo ten wzór zawiera podsumowanie części informacji zawartych w formularzu S.29.03 (zmiana najlepszego oszacowania i przepływów technicznych), ale z drugiej strony wymaga większej szczegółowości z podziałem na okres poprzedzający/w ciągu okresu/po okresie i z podziałem wg linii biznesowej.
- 1.53. Wszystkie kwoty, które należy wykazać w R0010 do R0050 i R0080 do R0120, powinny obejmować kwoty związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W R0060 i R0130 należy podać — do celów informacyjnych i w podziale wg okresów — wpływ netto na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczonych jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczonych łącznie). W

związku z tym nowym zastosowaniem do działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, należy zmienić BV148 i BV149 (walidacje nie powinny zawierać odniesień do R0060 i R0130).

1.54. Kwoty, które należy wykazać powinny być spójne z formularzem S.29.03 bez względu na zastosowanie roku zawarcia umowy lub roku zajścia szkody, ale nie dokładnie takie same:

- S.29.04.R0010 i R0080 — Składki: bez walidacji między S.29.04 i S.29.03. Oczekuje się jednak, że kwoty te są takie same jak wykazane w S.29.03.R0310. W obu przypadkach składki powinny być rzeczywiście należne w tym roku;
- S.29.04.R0020 i R0090 — Odszkodowania i świadczenia: oczekuje się, że kwoty wykazane zarówno w S.29.03, jak i S.29.04 są takie same (zob. BV509).
- S.29.04.R0030 i R0100 — Koszty: oczekuje się, że kwoty wykazane zarówno w S.29.03, jak i S.29.04 są takie same (zob. BV510). Jedną wątpliwość, która może wystąpić, dotyczyłaby kosztów związanych z lokatami, jednak zarówno w S.29.03, jak i S.29.04 kwota kosztów nie powinna obejmować żadnych kosztów związanych z lokatami.

1.55. Należy wykazać wyłącznie jednoznacznie wskazane techniczne przepływy pieniężne. Wszelkie pozostałe przepływy techniczne inne niż składki, odszkodowania i świadczenia po pomniejszeniu o regresy i odzyski oraz koszty z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami nie powinny być wykazane w tym wzorze formularza (zob. również uwagi dotyczące S.29.01.R0250).

1.56. W pozycji S.29.04.R0040 i R0110 kwoty powinny odzwierciedlać jedynie zmiany bezpośrednio związane z przyjętymi ryzykami (zob. BV 512 i BV 513). W szczególności:

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

1.57. Zmiana spowodowana na przykład przez zmiany w zakresie portfela lub zmiany kursu walutowego nie powinna być wykazana w S.29.04. Oznacza to, że pozycje te nie odzwierciedlają całkowitej zmiany najlepszego oszacowania.

- 1.58. W S.29.04.R0060 i R0130, jak stwierdzono powyżej, należy podać do celów informacyjnych, w podziale wg okresów, wpływ netto kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczonych jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczonych łącznie), w tym przepływów technicznych. Kwota ta powinna być taka sama jak kwota wykazana w S.29.03.R0300/C0090.
- 1.59. Kwoty powinny być wykazywane jako wartości dodatnie, o ile jest to zgodne z ich rodzajem, np. zarówno przepływy pieniężne związane ze składkami, jak i przepływy pieniężne związane z odszkodowaniami jako wartości dodatnie:
- R0010/R0080: zwykle jako dodatnie (jeśli przewiduje się wpływ środków pieniężnych) (zob. również BV148 i BV149);
 - R0020/R0090 i R0030/R0100: zwykle jako dodatnie (jeśli przewiduje się wypływ środków pieniężnych) (zob. również BV148 i BV149);
 - R0040/R0110 i R0050/R0120: zmniejszenie najlepszego oszacowania jako ujemne (zob. również BV148 i BV149);
 - R0060/R0130: wpływ na zwiększenie nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami należy wykazać jako kwotę dodatnią (np. w przypadku zmniejszenia najlepszego oszacowania).
- 1.60. Najważniejszym aspektem tego wzoru formularza jest to, że powinien on w jak największym stopniu odzwierciedlać analizę przeprowadzaną przez podmiot i przedstawiać ją w sposób spójny na przestrzeni czasu. W przypadku wątpliwości zakłady ubezpieczeń powinny skontaktować się z krajowym organem nadzoru.
- 1.61. Prosimy o zapoznanie się z propozycją skorygowania/zmiany not objaśniających, która ma zostać opublikowana do końca marca.

Pytania dotyczące wzoru formularza S.29.04 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1093:

Pierwsze pytanie brzmi: czy powinniśmy być w stanie uzgodnić sumy w R0070 formularza S.29.04 z czymkolwiek w S.29.03? Uważam, że ze względu na sposób jego skonfigurowania powinniśmy być w stanie uzgodnić z pozycją R0360/C0120

w S.29.03, jednak obecne podejście podane w pliku dziennika oznacza, że to nie działa.

Zakładając, że powinniśmy być w stanie uzgodnić — dlaczego C0020/R0040 w S.29.04 ogranicza się do przyjmowania wyłącznie C0010/R0070 i C0020/R0070 z S.29.03? Wiersz R0040 w S.29.04 jest zatytułowany „Zmiana najlepszego oszacowania”, co z pewnością powinno obejmować wszystko w S.29.03 z wierszy R0020 do R0110; R0060 to ryzyka przyjęte w ciągu okresu, reszta to zmiany ryzyk przyjętych przed okresem.

Wszystkie pozostałe wiersze można uzgodnić:

- R0010 w S.29.04 odpowiada R0310 w S.29.03
- R0020 w S.29.04 odpowiada R0320 w S.29.03
- R0030 w S.29.04 odpowiada R0330 w S.29.03
- R0060 w S.29.04 odpowiada R0300 w S.29.03

- Jest jeszcze tylko jeden wyjątek: musimy wykazać w R0050 zmianę marginesu ryzyka, abyśmy mogli dokonać dokładnego uzgodnienia. R0360 w S.29.03 zawiera całkowitą zmianę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, podczas gdy wszystkie zmiany w S.29.04 to jak dotąd zmiany najlepszego oszacowania.

Odpowiedź:

Analiza ta jest częściowo poprawna. Można uzgodnić poniższe wiersze:

- R0010 i R0080 w S.29.04 odpowiada S.29.03.R0310;
- R0020 i R0090 w S.29.04 odpowiada S.29.03.R0320;
- R0030 i R0100 w S.29.04 odpowiada S.29.03.R0330;
- R0060 i R0130 w S.29.04 odpowiada S.29.03.R0300 (ale proszę zobaczyć nowe znaczenie).

S.29.04.R0040/R0110 nie odzwierciedla całkowitej zmiany najlepszego oszacowania. Proszę zapoznać się z wyjaśnieniami powyżej oraz propozycją skorygowania/zmiany not objaśniających, która ma zostać opublikowana do końca marca.

Jeśli chodzi o margines ryzyka, kwota ta nie powinna być wykazana w S.29.04. To samo dotyczy kwoty przejściowej w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1224:

W raporcie S.29.04, w pozycji R0110/C0050, jakie wartości należy wprowadzić? Nie mogę znaleźć żadnej walidacji dotyczącej tej pozycji, ale jak widzę, mam dwie opcje:

1. z S.29.03 R0220/ C0050+C0060
2. z S.29.03 R0210–R0250/ C0050+C0060

Która z nich jest prawidłowa?

Odpowiedź:

Pozycja S.29.04.R0110/C0050 powinna odzwierciedlać zmianę najlepszego oszacowania wykazaną w pozycjach S.29.03.R0210 do R0250.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1459

W pliku dziennika S.29.04 stwierdza się dla R0060 „Korekta wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, że „Pozycja ta jest dodawana do składek i ma na celu wyeliminowanie wpływu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.

Jednakże składki w R0010 (= S.29.03.01 R0310) obejmują jedynie „przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, ale które nie są uwzględnione w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego”, tj. składki uwzględnione w najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego nie zostałyby uwzględnione w tym saldzie.

W związku z tym w jaki sposób dodanie R0060 (= S.29.03.01 R0300 „Zmiana aktywów posiadanych w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”) eliminuje wpływ umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym?

Odpowiedź:

Wszystkie kwoty, które należy wykazać w R0010 do R0050 i R0080 do R0120, powinny obejmować kwoty związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W R0060 i R0130 należy podać — do celów informacyjnych i w podziale wg okresów — wpływ netto kwoty aktywów dotyczących działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

(obliczonych jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczonych łącznie). W związku z tym nowym zastosowaniem do działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, należy zmienić BV148 i BV149.

PYTANIA I ODPOWIEDZI 1486 (i 998):

Zgodnie z plikiem dziennika „Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi)” dla wszystkich kategorii ryzyka (tj. ryzyk przyjętych w trakcie okresu itp.) w S.29.04 należy uzgodnić z „C0100–C0110/R0330” w S.29.03. Jednak w przeciwieństwie do S.29.03, gdzie wymóg przewiduje, że należy wykazać jedynie te koszty, które nie są ujęte w obliczeniu najlepszego oszacowania, w S.29.04 nie jest tak powiedziane. Czy oznacza to, że pozycja S.29.04 powinna zawierać szczegóły dotyczące kosztów niezależnie od tego, czy są one uwzględnione w obliczeniu najlepszego oszacowania, czy nie? Jeśli tak, to w jaki sposób wartości kosztów dotyczących wszystkich kategorii ryzyka w S.29.04 byłyby uzgadniane z S.29.03? Proszę o potwierdzenie.

Odpowiedź:

W odniesieniu do S.29.04.R0030 i R0100 — Koszty oczekuje się, że kwoty wykazane zarówno w S.29.03, jak i S.29.04 są takie same (zob. BV510). Jedną wątpliwość, która może wystąpić, dotyczyłaby kosztów związanych z lokatami, jednak zarówno w S.29.03, jak i S.29.04 kwota kosztów nie powinna obejmować żadnych kosztów ujętych w najlepszym oszacowaniu, takich jak koszty związane z lokatami.

