

Zápis

zo stretnutia Pracovnej skupiny SLASPO pre výkazníctvo,

ktoré sa uskutočnilo dňa **13. 3. 2012** o 10:00 hod. v priestoroch SLASPO, Drieňová 34, Bratislava

Prítomní:

Zástupcovia SLASPO: Jozefína Žáková, Zuzana Krátka, Lucia Baková, Miroslav Čamek

Zástupcovia NBS: Lucia Štefunková, Andrea Gondová

Zástupcovia poisťovní: podľa priloženej prezenčnej listiny

Program stretnutia bol stanovený nasledovne:

1) Overenie a schválenie zápisu z predchádzajúceho stretnutia PS (19. 12. 2011)

2) Voľba predsedu PS

3) Reporting Solo Templates – diskusia so zástupcom NBS o náležitostiach konkrétnych výkazov

4) Rôzne – členská zóna – info

5) Záver a ďalšie stretnutie

Ad 1): K zápisu boli v januári doručené pripomienky zo strany NBS. Po zapracovaní týchto pripomienok bola nová verzia zápisu poslaná členom PS. Táto verzia bola schválená ako konečná.

Ad 2): Tajomník Ekonomickej sekcie informoval členov PS, že o funkciu jej predsedu prejavil záujem p. Daniel Vida (Poisťovňa Poštovej banky). Keďže sa do volieb predsedu neprihlásil žiadny iný člen PS, dal tajomník sekcie hlasovať o zvolení p. Vidu. Členovia PS ho následne zvolili jednohlasne za predsedu.

Ad 3): Diskusia k jednotlivým výkazom priniesla nasledujúce postrehy a odporúčania:

- **Všeobecne** - zástupkyňa NBS, p. Gondová informovala, že okrem hamonizovaných reportov budú ponechané aj lokálne, a to najmä údaje z účtovnej závierky (prostredníctvom centrálného registra účtovných závierok) a z ďalších výkazov podľa opatrenia č. 4/2008 plánuje NBS ponechať: Zoznam akcionárov, Hlásenie o určení likvidačných zástupcov, Prehľad o všetkých podnetoch a sťažnostiach klientov, Prehľad o splnení uloženého opatrenia a Výkaz

o sprostredkovanom poistení. Ďalej ostanú v platnosti výkazy, ktoré slúžia na štatistické účely (Nekonsolidovaná bilancia finančných aktív a pasív) a výkazy podľa Devízového zákona. Potreba štvrtročných účtovných závierok je prehodnocovaná a bude ešte predmetom diskusie medzi NBS a MF SR.

- **C1 (Balance Sheet)**

- položka „Deferred tax assets“ vzniká z dôvodu rozdielnej hodnoty podľa Solvency II a hodnoty podľa IFRS, čoho výsledkom je rozdielna daňová povinnosť.
- V závislosti od zvolených účtovných postupov v účtovných závierkach poisťovní môže dôjsť k rozdielom vo vyplňaní položiek (napr. „Receivables (trade, not insurance)“ a „Cash and cash equivalents“).
- Zmiešané produkty v životnom poistení (napr. obsahujúce iba 5% investičnú zložku) – pre účely Solvency II by mali byť rozdelené (incl. Unit-linked / excl. Unit-linked).

V súvislosti s pripravovanými stress-testmi vyzvala p. Gondová prítomných zástupcov poisťovní, aby ich využili aj ako praktické cvičenie pre vyplňanie výkazov.

P. Vida upozornil na to, že **zavedenie Solvency II si vyžiada o. i. aj zmeny v Zákone o dani z príjmu. O týchto zmenách by v budúcnosti mali rokovať spoločne NBS, MF SR a SLASPO. Z tohto dôvodu navrhol p. Vida osloviť priamo Ekonomickú sekciu (a prípadne aj PS pre účtovníctvo) s cieľom zbierať podnety a návrhy, ktoré by SLASPO v budúcnosti predložilo zástupcom NBS, ako aj MF SR.**

Zástupkyňa NBS, p. Gondová rovnako pripomenula, že **v rámci nového systému nebude možné vytvárať špecifickú rezervu na záväzky voči SKP pri povinnom zmluvnom poistení, a že je potrebné o tejto skutočnosti upovedomiť aj aktuárov dotknutých poisťovní.** Podľa jej názoru bude možné zohľadniť záväzky voči SKP v rámci rezervy na poistné plnenia, avšak vzhľadom na „Contract Boundaries“ len ročný Cash Flow.

- **C1B (Off-balance sheet items)**

- „Contingent liabilities“ - podmienené záväzky, napr. zo súdnych sporov, nie je jasná presná metodika, pričom je možná široká škála prístupu k oceneniu takýchto záväzkov v duchu usmernení Level 2. Nie jasné ani členenie na súvahové a mimosúvahové podmienené záväzky z pohľadu súvahy Solvency II.

Vysvetlenie NBS: K položke „Contingent liabilities“ je v návrhu „Guidelines“ nasledovný vysvetľujúci text: *„The recognition criteria for contingent liabilities on the Solvency II balance sheet, are determined by the definition in IAS 37 for contingent liabilities. If these contingent liabilities are material, they have to be recognised on the Solvency II balance sheet. Valuation of contingent liabilities is based on the probability weighted cash-flow method defined in Article 10 V6 of the Delegated Acts. ... When entering into an arrangement to provide an ancillary own fund, it is expected that a material possible obligation arises, which - according to the Draft Delegated Acts (Article 8 V4 paragraph 2) and the IFRS definition – has to be recognised as a contingent liability. If an undertaking does not recognise a contingent liability, for*

example because it considers the nature or potential size of the possible obligation immaterial, the undertaking has to substantiate this decision.

- **C1D (Assets and Liabilities by Currency)** – bez pripomienok
- **Country – K1 (Activity by Country)**
 - Položka „Class“ – nie je jasné či sa tým myslia classes podľa Annex I a Annex II Smernice alebo poistné odvetvia podľa prílohy Zákona o poisťovníctve alebo lines of business podľa Level 2 klasifikácie. **Vysvetlenie NBS:** položka predstavuje poistné odvetvia podľa prílohy Zákona o poisťovníctve.
 - Položka „Premiums written“ – je potrebné ujasniť, čo presne pod túto položku patrí.
 - Položka „Commissions“ – nie je jasné, či sa jedná o commissions paid alebo written.
- **Cover – A1A (Premiums, claims and expenses - Annual)**
 - Nie sú jasné definície jednotlivých kategórií, predovšetkým:
 - Administrative expenses,
 - Investment management expenses,
 - Claims management expenses,
 - Acquisition expenses a
 - Overhead expenses.
 - Položky „Expenses paid“ a „Claims paid“ – pokiaľ nebude v budúcnosti definované inak, chápeme ich ako náklady, nie výdavky (t.j. „Claims paid“ – náklady na poistné plnenia). **Vysvetlenie NBS:** Položka „Claims paid“ – ide o náklady na poistné plnenia. V návrhu „Guidelines“ sú definované „Claims paid“ nasledovne: „*Claims payments already made.*“
 - Rozdelenie, resp. klasifikácia nákladov - Direktíva Solvency II predpokladá, že alokácie nákladov budú vykonané spôsobom akceptovaným dohľadom (článok 74 – „accepted by the supervisory authority“). Nie je jasné akým spôsobom bude toto ustanovenie uplatňované zo strany NBS.
- **Cover – A1Q (Premiums, claims and expenses - Quarterly)** – bez pripomienok
- **OF – B1A (solo) (Own funds – annual template for solo entities)** – nie je jasné, z akého dôvodu sa položka „Forseeable dividends and distributions“ odrátava z „Reconciliation reserve“.
- **OF – B1A (group), OF – B1Q (solo) a OF – B1Q (group)** – bez ďalších pripomienok.

Ad 4): Členská zóna: Tajomník sekcie informoval prítomných o aktuálnom stave informácií v sekcii „Ekonomika a financie“ v rámci členskej zóny internetovej stránky SLASPO. Vyzval pri tejto príležitosti prítomných členov PS, aby v prípade potreby zasielali svoje pripomienky k obsahu a usporiadaniu tejto sekcie v členskej zóne.

Zákon o poisťovníctve: p. Krátka informovala o aktuálnom pripomienkovom konaní k Zákona o poisťovníctve a súčasne vyzvala prítomných, aby sa do neho zapojili.

Ad 5): Členovia PS sa dohodli, že predmetom záujmu budúceho stretnutia budú výkazy uvedené v dokumente „Reporting Solo Templates“, uvedené v liste „Index“ v riadkoch č. 30-57 (t.j. počínajúc výkazom „Assets D1“ až do konca). Vzhľadom na veľké množstvo výkazov sa najbližšie stretnutie uskutoční až začiatkom mája.

Zapísal: Miroslav Čamek, SLASPO, dňa 16. 3. 2012