

Zápis

zo stretnutia Pracovnej skupiny SLASPO pre výkazníctvo,

ktoré sa uskutočnilo dňa **15. 5. 2012** o 10:00 hod. v priestoroch SLASPO, Drieňová 34, Bratislava

Prítomní:

Zástupcovia SLASPO: Jozefína Žáková, Miroslav Čamek

Zástupcovia NBS: Andrea Gondová, Alica Rinčová

Zástupcovia poisťovní: podľa priloženej prezenčnej listiny

Program stretnutia bol navrhnutý nasledovne:

1. Overenie a schválenie zápisu z predošlého stretnutia PS (13.3.2012)

2. Diskusia so zástupcom NBS o niektorých náležitostiach výkazov

3. Rôzne

4. Záver a nasledujúce stretnutie

Ad 1): Členovia PS odsúhlasili navrhnutý program podľa pozvánky. K zápisu nebola vznesená žiadna pripomienka, a tak bol priložený zápis zo stretnutia dňa 13.3.2012 prítomnými schválený.

Ad 2): Diskusia k jednotlivým výkazom priniesla nasledujúce postrehy a odporúčania:

Výkazy Assets:

- **D1** – zástupkyňa NBS, p. Gondová na úvod diskusie prítomných upozornila, že sa stále nachádzame vo fáze „predkonzultácie“, čo znamená, že niektoré vykazovacie povinnosti sa môžu ešte zmeniť. Konkrétne uviedla, že sa uvažuje o zmiernení požiadaviek pre malé a stredne veľké subjekty. Rovnako sa rokuje o návrhu na zrušenie informácie o ratingu (viď výkazy D1, D2O, D2T), avšak nejedná sa zatiaľ o definitívne rozhodnutie. P. Gondová rovnako pripomenula, že NBS v súvislosti s vykazovaním podľa Solvency II nebude vydávať žiadne metodické usmernenie, a že NBS bude vystupovať v tomto procese iba ako sprostredkovateľ, resp. kontrolór jednotlivých výkazov v prípade, že výkazy budú posielané priamo EIOPe. Metodické pokyny a vysvetlivky k jednotlivým výkazom sú uverejnené aj v členskej zóne na adrese <http://www.slaspo.sk/16592>, po kliknutí na dokument s názvom „Metodické pokyny a vysvetlivky k výkazom“.

- **D1Q** – ako uviedla zástupkyňa NBS, pri štvrtročnom vykazovaní je stále v hre možnosť zmiernenia požiadaviek pre malé a stredné subjekty, avšak konečné usmernenia a technické štandardy, ktoré o daných pravidlách definitívne rozhodnú, budú k dispozícii pravdepodobne až v septembri.
- **D1S** – z výkazu pravdepodobne vypadne položka A7 (Risk factors)
- **D2O** – bez pripomienok
- **D2T** – navrhuje sa zrušiť položka A14 výkazu (Delta), keďže v prípade uzavretých derivátov nemá význam.
- **D3** – bez pripomienok
- **D4** – podľa aktuálneho návrhu by sa nemala vykazovať položka A8 (Level of look-through) – týkala by sa len podielových listov vo vlastnom portfóliu (bez unit-linked a index-linked). Položka A8 je priamo naviazaná na spôsob, akým poisťovňa „rozbije“ fond, resp. oddelí jeho jednotlivé zložky. Význam tohto výkazu pravdepodobne súvisí s výpočtom SCR. Rovnako je otáznave vyplňovanie položky A4 (Liabilities of funds) – keďže tieto skutočnosti by sa v praxi zisťovali veľmi obtiažne.
- **D5** – podľa návrhov (stále nie je definitívne) by sa nemala vykazovať položka A11 (weight in total exposures) a mal by sa zohľadniť princíp materiality pre zmluvy s podielom 10% a menej na celkových investíciách.
- **D6** – bez pripomienok

Výkazy Technical Provisions:

- **F1** – vysvetlenie k položke „Total amount of surrenders“: ide o celkovú sumu, ktorá by musela byť poisťovňou vyplatená v (teoretickom) prípade, že by všetci jej klienti požiadali o odkup ŽP. Informácia o použití zjednodušených metód bude pravdepodobne presunutá do RSR (Regular Supervisory Report).
- **F1Q** – bez pripomienok
- **F2** – bez pripomienok
- **F3** – v prípade položky A1 (Product denomination) nie je jasné, či má byť každé pripoistenie uvádzané v osobitnom riadku. V tomto prípade sa uvažuje o zavedení materiality vo výške 5% (podľa best-estimate). V prípade položky A34A (Total amount of theoretical claims) sa uvažuje o jej nahradení novou položkou „Total amount of actual claims“. Nie je zrejмый dôvod naviazania položky „Number of contracts“ na definíciu IFRS 4 (ide pravdepodobne o chybu), a je potrebné počkať na vydanie finálnej metodiky. V prípade položky „Number of new contracts“ nie je ešte jasné, či sa do tohto počtu zahŕňajú zmluvy, ktoré trvajú menej ako 1

rok, keďže nevieme, či sa jedná o stavovú alebo dynamickú veličinu. Ročne obnovované zmluvy (prolongované zmluvy) sa do počtu nových zmlúv nezapočítavajú. V súvislosti s otázkou na audit jednotlivých výkazov uviedla zástupkyňa NBS, p. Rinčová, že dohľad bude určite presadzovať, aby boli aspoň vybrané výkazy v rámci Solvency II auditované.

- **F3A** – v kolónke „Present?“ sa uvádza Y alebo N (áno/nie), v kolónke „Level“ sa uvádza vyjadrenie v percentách.
- **F3B** – bez pripomienok
- **F4** – bez pripomienok
- **E1** – do RSR by malo byť zahrnuté vykazovanie kritérií pre alokáciu rizikovej marže. Položka „Capital- at-risk“ je rozdiel medzi poistnou sumou a vytvorenou rezervou (best estimate). Informácia o použití zjednodušených metód bude pravdepodobne presunutá do RSR.
- **E1Q** – bez pripomienok
- **E2** – v poslednom stĺpci tabuľky „after the adjustment“ – predstavuje zohľadnenie očakávaného zlyhania zaistovateľa a prvý stĺpec „Premium provision“ by mal mať štruktúru podobnú ukazovateľu „Best estimate claim provision“, t.j. rozčlenenie na „claim in/out flows“.
- **E3** – bunka A01 (methodology used for provisions) by v konečnej verzii výkazov nemala byť, a táto informácia by mala byť zahrnutá do RSR, v prípade tail factor sa pravdepodobne vyžaduje uviesť interval pre Line of Business (LoB). V rámci výkazu sa navrhuje vypustiť časť pre regresy, ako i tabuľku historických best estimates (aktuálny rok best estimate provision by mal byť vykazovaný). Inflation rates: v prípade údajov o inflácii – vyplní sa výška (odhadovanej) inflácie, použitej vo výpočte rezerv.
NBS zaujme stanovisko k tomu, či budú požadované výkazy na báze accidental year alebo underwriting year – predbežne sa zvažuje accidental year. Sadzbu, ktorá sa bude používať pri diskontovaní, bude zverejňovať EIOPA.
Otázky vyvolalo aj to, či trojuholník RBNS má sedieť na účtovníctvo alebo má predstavovať najlepší odhad (napr. ak by aktuár zohľadnil výsledok run-offu za posledné roky, mohol by na základe toho vytvoriť najlepší odhad, ktorý by nesedel na účtovníctvo). Tým by mohol vzniknúť rozdiel medzi best estimate a účtovným RBNS.
- **E4** – tabuľka sa vyplní osobitne za každý LoB.
- **E6** – template môže byť vyplnený aj na základe accidental year (ale aj na základe underwriting year).
- **E7A** – vo výkaze ide o 20 najväčších rizík, a preto je pravdepodobné, že napr. poistenie pre prípad hospitalizácie nebude zahrnuté. Ak by sa však denné dávky pri hospitalizácii nakoniec

dostali medzi 20 najväčších rizík, mala by sa ako poistná suma vykazovať 365-násobok dennej dávky (v prípade limitu výplat na 1 rok).

- **E7B** – tabuľka sa použije osobitne pre každý LoB. Nie je jasné vzhľadom na názov výkazu „mass risks“, či je potrebné uvádzať aj zmluvy pokryté výkazom E7A.

Výkazy Reinsurance:

- **J1** – vo výkaze by mal pribudnúť ďalší stĺpec s názvom „original deductible“.
- **J2** – pre tieto výkazy by EIOPA mala pripraviť dodatočné kódy, a existuje návrh že miesto štvrtročných výkazov sa budú predkladať polročné (len v prípade zmeny). V prípade, že zaistná zmluva kryje viacero rizík (ktoré majú vlastný limit, pokrýva viacero LoBov, a pod.), je potrebné vykazovať každú položku v osobitnom riadku, pokiaľ sa zaistná zmluva dá takto rozdeliť.
- **J3** – bez pripomienok
- **SPV** – výkaz je v prípade poisťovní na slovenskom trhu zatiaľ irelevantný.

Ad 3): *Vykazovacie nástroje:* Na otázku, či poisťovne dostanú reportovací nástroj od svojich materských spoločností, alebo si budú vyberať vlastného dodávateľa tohto nástroja, sa väčšina zástupcov vyjadrila, že im bude poskytnutý od ich materských spoločností.

Formát vykazovania: zástupkyňa NBS uviedla, že prebiehajú snahy o jednotný celoeurópsky formát výkazov, pričom vec zatiaľ nebola uzavretá. Predpoklad je, že konečné rozhodnutie padne do septembra (v júni budú prebiehať bilaterálne rozhovory).

Ad 4): Členovia PS sa dohodli, že predmetom záujmu budúceho stretnutia budú výkazy z dokumentu „Reporting Solo Templates“, uvedené v liste „Index“ v riadkoch č. 14-29 (t.j. výkazy Changes in BOF, a výkazy týkajúce sa SCR a MCR). Najbližšie stretnutie uskutoční v druhej polovici júna.

Zapísal: Miroslav Čamek, SLASPO, dňa 16. 5. 2012