

# Zápis

## **zo stretnutia Pracovnej skupiny SLASPO pre výkazníctvo,**

ktoré sa uskutočnilo dňa **19. 12. 2011** o 9:00 hod. v priestoroch SLASPO, Drieňová 34, Bratislava

### **Prítomní:**

**Zástupcovia SLASPO:** Jozefína Žáková, Zuzana Krátka, Mária Lehotská, Miroslav Čamek

**Zástupcovia NBS:** Peter Paluš, Andrea Gondová

**Zástupcovia poisťovní:** podľa priloženej prezenčnej listiny

**Program stretnutia** bol stanovený nasledovne:

1) Overenie zápisu u predchádzajúceho stretnutia PS

2) Diskusia k pripomienkam a otázkam k princípom vykazovania, ktoré boli zaslané NBS

3) Konferencia o Solvency II - informácia

4) Rôzne (otázka predsedu PS, ďalšie kroky a nasledujúce stretnutie)

Ad 1): K zápisu neboli doručené žiadne pripomienky. P. Paluš napriek tomu vzniesol požiadavku na niektoré zmeny, ktoré zašle e-mailom. Zápis bude po zapracovaní týchto pripomienok uzavretý.

Ad 2): V súvislosti s pripomienkami ktoré SLASPO obdržalo k materiálom „Reporting Guidelines“ a „Requirements on QRTs“ bola otvorená diskusia v sporných bodoch. Ich zoznam s popisom a odpoveďami na ne je uvedený v prílohe č. 1, ktorá je súčasťou tohto zápisu.

Ad 3): P. Krátka informovala účastníkov o konferencii k Solvency II, ktorá sa uskutočnila začiatkom predchádzajúceho týždňa v Prahe, a ktorú organizovali rôzne auditorské spoločnosti. Počas konferencie sa diskutovalo aj o potrebe zapojiť do procesu príprav na vykazovanie podľa Solvency II aj výpočtových techníkov jednotlivých poisťovní. V súvislosti s tým GR SLASPO vyzvala na diskusiu k spôsobu zapojenia IT oddelení do tohto procesu. Účastníci sa dohodli, že táto otázka bude riešená na vnútornej báze (t.j. každá poisťovňa u seba), pričom ekonomické oddelenia jednotlivých poisťovní by mali začať užšie spolupracovať so svojimi IT oddeleniami tak, aby boli o technických detailoch procesu včas informovaní, a aby prípadne mohli svoje pripomienky a prípadné problémy prediskutovať v dostatočnom časovom predstihu.

Ad 4): Zúčastnení sa dohodli, že predsedajúcim (chairmanom) pre najbližšie stretnutie bude p. Michal Rusina (zástupca KOOPERATIVA poisťovňa, a.s., VIG). Rovnako sa dohodli, že do budúceho stretnutia si interne preštudujú prvých 10 vzorov výkazov (viď dokument „Reporting Solo Templates“, list

„Index“, riadky 4-13, a nasledujúce listy s príslušnými názvami), ktoré budú aj hlavnou témou diskusie na nasledujúcom stretnutí. Termín konania stretnutia bude navrhnutý e-mailom a definitívne stanovený po dohode medzi členmi PS a zástupcami NBS, pričom predbežne bol stanovený na obdobie 10 - 15. február 2012.

Zapísal: Miroslav Čamek, SLASPO, dňa 21. 12. 2011

# **Príloha č. 1 k Zápisu zo stretnutia Pracovnej skupiny pre výkazníctvo, ktoré sa uskutočnilo dňa 19. 12. 2011**

(Odpovede sú uvedené za každou jednotlivou otázkou kurzívou)

**Consultation Paper on the draft proposal for Guidelines on Narrative Public Disclosure & Supervisory Reporting, Predefined Events and Processes for Reporting & Disclosure – ďalej len „Reporting Guidelines“**

## **Časť 3 – Guidelines**

### **Section I: Solvency and Financial Condition Report – Narrative (strana 6)**

Guideline 1: Undertakings should provide the following information regarding their business: ... atď.

Naša reportovacia povinnosť sa týka iba našich dcér alebo celej skupiny?

Podobná otázka aj pre Guideline 2 a Guideline 3.

***Povinnosť sa týka celej skupiny, cieľom je zobrazit' osoby s účasťou na poisťovni a osoby, v ktorých má poisťovňa účasť (štruktúru skupiny bez uvedenia sesterských spoločností). Ak poisťovňa vlastní podiely vo fondoch, ale správcovská spoločnosť tohto fondu nie je súčasťou skupiny podľa prvej vety, tieto sa neuvádzajú. Presná definícia skupiny v novom zákone o poisťovníctve bude predmetom rokovania NBS, MF SR a poisťného trhu.***

Guideline 4: Mali by sme vysvetliť ako sú risk manažment, interný audit, compliance a aktuárske funkcie integrované v org. štruktúre a **ako sa podieľajú na riadení spoločnosti - ich postavenie a zdroje** (čo sa myslí pod resources?).. - to bude asi ťažko popísateľné, nedokázateľné a asi aj zbytočné, pretože každý to napíše tak, ako si to dohľad predstavuje a skutočnosť môže byť iná... - navrhujeme úplne vypustiť, prípadne ponechať len tú časť, ako sú funkcie integrované v spoločnosti.

***Požiadavky na systém správy a riadenia sú definované v rámci smernice o Solventnosti II (články 41 až 50 smernice o Solventnosti II) a Levelu II***

***(Kapitola IX, články 249 až 265) . Pod pojmom „resources“ sa myslia ľudské zdroje.***

Guideline 7: Assets - že by sme mali používať agregovanie aktív do tried ako je v SII bilancii - ide o rozdelenie do tried ako napr.: Goodwill, DAC, Intangibles, Property, Equities - listed/unlisted, Gov. bonds, Corp. bonds, Inv. funds... ?

***Áno, vid' vysvetlenie v časti 4.16 (strana 25), kategorizácia podľa Solvency II je východiskový prístup.***

Guideline 8: Assets - pre každú materiálnu (významnú) triedu

- mohli by ste nám aspoň orientačne načrtnúť aké budú limity významnosti, resp. ako sa budú stanovovať?

- týkajú sa mnohých bodov tohto dokumentu, potrebovali by sme mať aspoň predstavu

***Číselné limity nebudú stanovené. Vychádza sa z tzv. princípu materiality (Level II, Article 282bis PDS1bis), ktorý vychádza z toho, že informácie sú vtedy materiálne, ak by ich vynechanie malo dopad na rozhodovanie užívateľa vrátane dohľadu.***

Guideline 9: Majú sa ohodnocovať aj licencie na software? Ako?

***Software je položka, ktorá by mohla mať podľa Solventnosti II nenulovú hodnotu, ak je bežne dostupný na trhu. Podmienkou je, aby bol v čase potreby (stresu) speňažiteľný.***

Guideline 20: Mali by sme popísať procesy a procedúry ako poskytneme spoľahlivé finančné a nefinančné informácie načas

- navrhujeme vypustiť, vyzerá to ako téma slohovej práce...

***Tieto procesy a procedúry vyplývajú z povinnosti podľa článku 35 odsek 5 smernice o Solventnosti II.***

Guideline 22: Informácie k Own funds

b) pre každý **capital instrument** poskytnúť, či ako sú podriadené, duráciu, objem a pod.

- capital instrument máme chápať napr. ako akcie, ktoré sme vydali (teda len nami vydané instruments), alebo všetky aktíva, ktoré kryjú vlastné zdroje (rôzne dlhopisy a pod.)?

***Kedže sa jedná o vlastné zdroje ide o nástroje, ktoré spoločnosť sama vydala.***

c) sa týka "capital instruments issued as debt" - týka sa to len vlastných dlhopisov, alebo dlhopisov, ktoré máme v aktívach a kryjú vlastné zdroje? Aké odkupy sa týmto myslia? Mohli by ste nám to vysvetliť?

***Vid' vyššie.***

e) prosíme vysvetliť

***Pod „restrictions“ sa chápe situácia, keď položka vlastných zdrojov (alebo jej časť), nespĺňa kritéria pre zaradenie do jednotlivých tried (článok 93 až 97 smernice o Solventnosti II a Article 58 COF1 až Article 72 EOF1 návrhu Level II). Tieto obmedzenia je možné aplikovať napríklad v prípade rekondičnej rezervy.***

g) Mali by sme dať informáciu ohľadom "transitional arrangements" – o aké prechodné opatrenia ide?

- zaradenie OF do tier - zatiaľ máme problém pochopiť zatriedenie do Tier 1-3 - v Direktíve je to pomerne komplikované - mohli by ste nám dať nejaký návod?

Alebo je zbytočné sa tým trápiť, keďže "podľa FIS tvorili v SR vlastné zdroje z 99,98% položky klasifikované do Tier" (Poistné rozhľadny 3/2011 str. 13)?

- druhému bodu písmena g) prosíme tiež bližšie vysvetliť

***Zoznam tried je uvedený v smernici o Solventnosti II a v Level II (vid' predchádzajúci bod). „Transitional arrangements“ zrejme nebudú vzhľadom na súčasnú štruktúru vlastných zdrojov v slovenských poisťovniach aplikované.***

Guideline 27: - o aké "key data" sa jedná?

***Key data sa riadia tiež princípom materiality – teda ide o také údaje, ktoré sú podstatné pri určovaní kapitálových požiadaviek a vlastných zdrojov.***

## Section II: Regular Supervisory Report – Narrative (strana 14)

Guideline 28: - informácie: počet zamestnancov, detailný organigram, "distribution to shareholders";

- to nebude problém, no podľa vysvetlivky 4.74. by sme mali poskytnúť ďalšie podrobné info... napr. stratégie spoločnosti a potenciál na ich dosiahnutie a iné... - navrhujeme vypustiť, resp. bude to povinné, keď je to len vo vysvetlivke?

***Odporúčanie bude mať formu metodického usmernenia. V prípade, že sa poisťovňa rozhodne nepostupovať v súlade s týmto guidelineom, bude nutné vo vysvetlivkách uviesť tento fakt, a aj vysvetliť prečo sa tak rozhodla. Takýto postup umožňuje metodické usmernenie.***

Guideline 29: vysvetliť bližšie „performance of underwriting activities“

***Pod opisom vplyvu techník znižujúcich riziko chápeme napríklad technický výsledok so zaistenia a bez zaistenia, prípadne vplyv finančných derivátov. Cieľom je zistiť dopad na technický výsledok.***

Guideline 30: - aký je limit významnosti pre "significant related party transactions"?

***Táto oblasť zatiaľ nie je ujasnená.***

Guideline 31: Ako bude definovaný rozsah predkladaných údajov?

Napríklad bod c) - "Relevant terms and conditions of the operations and transactions" sa dá opísať od jednej vety "Poistné x Eur za rok yyyy postúpené zaistovateľovi za MTPL" až po detail zaistnej zmluvy ...

***Vysvetlenie sa nachádza v bode 4.80 (str. 39) Reporting Guidelines.***

Ako bude zverejňované SFCR ?

***Zverejňovanie SFCR bude stanovené v Level II (kapitola XIII, článok Article 292 PDS12) .***

Guideline 32: Podrobnosti ohľadom intra-group transakcií

- a) obchodný zmysel
  - b) riziká a výhody transakcií
  - c) aspekty ktoré sú nevýhodné pre jednu zo strán
  - d) možné konflikty záujmov do budúcnosti
  - e),f) prosíme vysvetliť,
- navrhujeme vypustiť body b) až f)

**„Participating insurance“ – pozri odpoveď na Guideline 1.**

Guideline 33: štruktúra riadenia spoločnosti (SuB, business committee, BoD), vrátane "key functions holders"

- čo sa myslí pod "key functions holders"?

**Vid' smernica Solvency II, články 41-50.**

- organizačná štruktúra bola uvedená už v Guideline 28. c)

**V guideline 28 ide o štruktúru skupiny, ktorá popíše vlastnícke vzťahy a v guideline 33 ide o štruktúru spoločnosti vrátane začlenenia jednotlivých funkcií systému správy a riadenia.**

Guideline 34: podrobné info k riadiacim orgánom - vrátane odmeňovacej politiky, praktiky - či podnecujú výkon a či nepodnecujú nárast rizika...

- navrhujeme vypustiť, keďže je to podľa nášho názoru exaktne nepopísateľné a ťažko dokázateľné (či naozaj odmeňovacia politika spoločnosti funguje tak, ako sa popíše).

**Vid' prvú vetu na odpoveď k otázke na guideline 4.**

Guideline 36: info o stratégiách, cieľoch, procesoch, reportovacích procedúrach nášho risk manažmentu pre každú skupinu rizík

- nie je jasné, čo sa myslí posledným slovíčkom "enforced" - (ako si vynucujeme dodržiavanie smerníc)?

**Ide o podrobný popis interného procesu na vynucovanie pravidiel.**

Guideline 42: čo sa myslí pod "group Solvency II accounts"?

***Táto otázka je zatiaľ nevyjasnená.***

### **Section III: Supervisory Reporting Following Pre-defined Events (strana 18)**

Guideline 44: Mohli by ste nám vysvetliť v akom rozsahu a v akých prípadoch budeme reportovať tieto "Pre-defined events"?

Chápeme to tak, že by sme mali popísať opatrenia, ktoré by mohli viesť alebo už viedli k významným zmenám v poisťovni, v obchode, výsledkoch, systéme riadenia, rizikovom profile, solventnosti... a ako ich budeme riešiť

- či majú postihovať všetky možné riziká/zmeny, prípadne len tie, ktoré nám aktuálne hrozia?

***Výklad je uvedený v bodoch 4.92 – 4.94 Reporting Guidelines.***

### **Section IV: Public Disclosure and Supervisory Reporting – Processes (strana 18)**

Guideline 46: c), d) prosíme vysvetliť, čo sa od nás očakáva

***Ak ekvivalentné informácie sú už zverejnené, uvedie sa odkaz na tieto informácie (pozri článok 53 odsek 3 smernice o Solventnosti II).***

Guideline 54: Reporting policy - mali by sme podrobne popísať:

a) kto je zodpovedný za návrh a kto za schválenie reportu pre NBS (to **už bolo v 46.**)

***V tomto prípade sa jedná o RSR, v prípade guidelineu 46 o SFCR.***

b) stanoviť procesy a harmonogram pre splnenie reportovacích požiadaviek a schvaľovanie manažmentom pred odoslaním

- predpokladáme, že tieto procesy a harmonogram nebudeme aj reportovať...

***Nie, ak nebude stanovené inak.***

c) vysvetliť procesy, kontroly pre garanciu spoľahlivosti, kompletnosti a konzistentnosti poskytnutých dát, umožniť analýzy a porovnanie medzi rokmi

- to už je podľa nás nadbytočné (okrem medziročného porovnania)

**Požiadavka vychádza z regulačných požiadaviek v rámci smernice o Solventnosti II a návrhu Levelu II.**

\*\*\*\*\*

***Consultation Paper on the proposal on Quantitative Reporting Templates (QRTs)***

### **3. General Reporting Requirements (strana 5)**

Časť 3.3: The following entities shall also submit, where applicable, the information contained in the quantitative reporting templates as applicable at group level :

1) sub-groups;

Ako je definovaná sub-group ?

***Závisí od transpozície do slovenskej legislatívy. Táto otázka preto ostáva stále otvorená.***

Časť 4.7: „information useful to public“ – ako poisťovňa určí, ktoré to sú?

***Nebude o tom rozhodovať poisťovňa.***