

Smjernice o izvješćivanju i javnoj objavi

1. Uvod

- 1.1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (u daljnjem tekstu: „Uredba o EIOPA-i”)¹ EIOPA je izdala smjernice upućene nacionalnim nadležnim tijelima o nadzornom izvješćivanju i javnom objavljivanju.
- 1.2. Ove se smjernice odnose na članke 35., 51., 53., 54., 55., 254. stavak 2. i članak 256. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća² (dalje u tekstu: „Direktiva Solventnost II”) i članke od 290. do 298., od 305. do 311., 359. i 365. kao i Prilog XX. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/35 (dalje u tekstu: „Delegirana uredba”)³ u kojima se navode informacije koje bi se trebale dostaviti nadzornim tijelima u redovitom nadzornom izvješću (RSR), u kvantitativnim nadzornim izvješćima, unaprijed utvrđeni događaji i informacije koje bi trebale biti javno objavljene u izvješću o solventnosti i financijskom stanju (SFCR).
- 1.3. Smjernicama se daju dodatne pojedinosti o tome što nadzorna tijela trebaju očekivati od društava za osiguranje i društava za reosiguranje, sudjelujućih društava za osiguranje i sudjelujućih društava za reosiguranje, osigurateljnih holdinga i mješovitih financijskih holdinga u pogledu:
 - a) sadržaja SFCR-a kako je određen odjeljkom I. poglavlja XII. glave 1. Delegirane uredbe;
 - b) sadržaja RSR-a kako je određen odjeljkom I. poglavlja XII. glave 1. Delegirane uredbe;
 - c) validacija koje se moraju primijeniti na godišnje i tromjesečne kvantitativne obrasce, dopunjavanja informacija predstavljenih u RSR-u, kako je definirano u provedbenim tehničkim standardima na obrascima za podnošenje informacija nadzornim tijelima;
 - d) izvješćivanja u slučaju unaprijed utvrđenih događaja kako su utvrđeni Direktivom Solventnost II;
 - e) procese što ih društvo primjenjuje na javne objave i nadzorno izvješćivanje slijedeći zahtjeve iz Direktive Solventnost II.
- 1.4. Smjernice o sadržaju SFCR-a i RSR-a imaju za cilj usklađivanje javnih objava i nadzornog izvješćivanja u onoj mjeri u kojoj su potrebna dodatna pojašnjenja Delegirane uredbe, navodeći očekivani minimalan sadržaj određenih odjeljaka izvješća.

¹ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010., str. 48.)

² Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17. 12. 2009., str. 1.)

³ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 12, 17. 01. 2015., str. 1.)

- 1.5. Ako nije drugačije navedeno, smjernice koje se odnose na pojedinačna društva primjenjuju se na pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje, na podružnice iz trećih zemalja, na sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge i mješovite financijske holdinge.
- 1.6. Tamo gdje je primjenjivo, smjernice koje se odnose i na odjeljke SFCR-a i na odjeljke RSR-a primjenjuju se na podružnice osnovane unutar Zajednice koje pripadaju društvima za osiguranje ili društvima za reosiguranje sa sjedištem izvan Zajednice (podružnice iz trećih zemalja) kada izrađuju svoje RSR-e (kako podružnice iz trećih zemalja ne moraju izrađivati SFCR-e, a RSR za društva za osiguranje i društva za reosiguranje dopunjava SFCR).
- 1.7. Dodatno, smjernice koje se odnose na grupe primjenjuju se na sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge i mješovite financijske holdinge prilikom izrade SFCR-a grupe ili SFCR-a za pojedinačna društva i RSR-a grupe.
- 1.8. Ako nije drugačije navedeno, ove se smjernice primjenjuju na sva društva bez obzira upotrebljavaju li ona standardnu formulu, unutarnji model ili djelomični unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala (SCR-a).
- 1.9. Smjernice o unaprijed utvrđenim događajima, koje se odnose i na pojedinačna društva i na grupe, imaju za cilj pobliže odrediti zahtjeve utvrđene člankom 35. stavkom 2. točkom (a) podtočkom (ii) i člankom 245. stavkom 2. Direktive Solventnost II.
- 1.10. Prilikom primjene ovih smjernica treba uzimati u obzir načelo značajnosti kako je definirano u člancima 291. i 305. Delegirane uredbe.
- 1.11. Ako nisu definirani ovim smjernicama, pojmovi imaju značenja definirana u pravnim dokumentima navedenima u uvodu.
- 1.12. Smjernice se primjenjuju od 1. siječnja 2016.

Odjeljak I. – Izvješće o solventnosti i financijskom stanju

A. Poslovanje i rezultati

Smjernica 1. – Poslovanje

1.13. U skladu s odjeljkom „A.1 Poslovanje” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi opisati najmanje sljedeće informacije u pogledu svojeg poslovanja:

- a) ime i mjesto pravnih ili fizičkih osoba koje su izravni ili neizravni imatelji kvalificiranih udjela u društvu (uključujući neposredni i krajnji matični subjekt ili fizičku osobu), postotak pripadajućeg udjela vlasništva i, ako se razlikuje, postotak pripadajućih glasačkih prava;
- b) popis značajnih povezanih društava uključujući ime, pravni oblik, zemlju, postotak pripadajućeg vlasničkog udjela i, ako se razlikuje, postotak pripadajućih glasačkih prava;
- c) pojednostavljenu strukturu grupe.

Smjernica 2. – Rezultati ostalih djelatnosti

1.14. U skladu s odjeljkom „A.4. Rezultati ostalih djelatnosti” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi opisati općenito uvjete leasinga u pogledu svakog značajnog sporazuma o leasingu, posebno za financijski i operativni leasing.

B. Sustav upravljanja

Smjernica 3. – Struktura upravljanja

1.15. U skladu s odjeljkom „B.1. Opće informacije o sustavu upravljanja” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi objasniti kako ključne funkcije imaju potrebne ovlasti, resurse i operativnu neovisnost za izvršavanje svojih zadataka i kako podnose izvješća i savjetuju upravna, upravljačka ili nadzorna tijela društva za osiguranje i društva za reosiguranje (dalje u tekstu: „AMSB”).

Smjernica 4. - Sustav upravljanja rizikom za korisnike unutarnjeg modela

1.16. U skladu s odjeljkom „B.3 Sustav upravljanja rizikom uključujući vlastitu procjenu rizika i solventnosti” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja upotrebljavaju djelomični ili potpuni unutarnji model za izračun SCR-a trebala bi opisati najmanje sljedeće informacije u pogledu upravljanja unutarnjim modelom:

- a) odgovorne uloge i specifične odbore, ako ih ima, njihove glavne zadatke, položaj i područje primjene odgovornosti;

- b) kako postojeći odbori surađuju s AMSB-om kako bi se zadovoljili zahtjevi iz članka 116. Direktive Solventnost II;
- c) sve značajne promjene unutarnjeg modela upravljanja tijekom izvještajnog razdoblja;
- d) opis procesa validacije (korištenog za praćenje rezultata i kontinuirane primjerenosti unutarnjeg modela).

C. Profil rizičnosti

Smjernica 5. – Preuzeti rizik

1.17. U skladu s odjeljkom „C.1 Preuzeti rizik” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, u pogledu upotrebe subjekata posebne namjene, opisati jesu li bili ovlašteni temeljem članka 211. Direktive Solventnost II, identificirati rizike koji su prenesena na njih i objasniti kako se kontinuirano ocjenjuje načelo potpunog financiranja.

D. Vrednovanje za potrebe solventnosti

Smjernica 6. – Imovina – Informacija o agregiranju prema kategoriji

1.18. U skladu s odjeljkom „D.1 Imovina” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, prilikom agregiranja imovine u značajne kategorije radi opisivanja osnovice vrednovanja koja je na njih primijenjena, razmotriti prirodu, funkciju, rizičnost i značajnost te imovine.

1.19. Kategorije osim onih koje se upotrebljavaju u obrascu bilance prema Direktivi Solventnost II kako je definirano u provedbenom tehničkom standardu u pogledu procedura, formata i obrazaca izvješća o solventnosti i financijskom stanju trebaju se jedino upotrebljavati ako društvo može dokazati nadzornom tijelu da je taj drukčiji prikaz jasniji i relevantniji.

Smjernica 7. – Sadržaj po značajnim kategorijama imovine

1.20. U skladu s odjeljkom „D.1 Imovina” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, u pogledu svake značajne kategorije imovine, opisati najmanje sljedeće kvantitativne i kvalitativne informacije:

- a) primijenjenu osnovicu za priznavanje i vrednovanje, uključujući korištene metode i ulazne parametre, kao i izvršene prosudbe osim procjena koje bi značajno utjecale na priznate iznose, posebice:
 - i. za značajnu nematerijalnu imovinu: prirodu imovine i informacije o dokazima i kriterijima korištenima kako bi se zaključilo da postoji aktivno tržište za tu imovinu;

- ii. za značajnu financijsku imovinu: informacije o kriterijima korištenima za ocjenjivanje jesu li tržišta aktivna, a ako su tržišta neaktivna, opis korištenog modela vrednovanja;
 - iii. za financijski i operativni leasing: općenito opisati sporazume o leasingu u odnosu na svaku značajnu kategoriju imovine koja podliježe sporazumu o leasingu, zasebno za financijski i operativni leasing;
 - iv. za značajnu odgođenu poreznu imovinu: informacije o porijeklu priznavanja odgođene porezne imovine te iznosu i datumu isteka, ako je primjenjiv, privremenih razlika koje se mogu odbiti, neiskorištenih oporezivih gubitaka i neiskorištenih potraživanja na osnovi poreza za koje nikakva odgođena porezna imovina nije priznata u bilanci;
 - v. za povezana društva: kada povezana društva nisu vrednovana s pomoću navedene tržišne cijene na aktivnim tržištima ili uporabom metode udjela, dati objašnjenje zašto korištenje tim metodama nije bilo moguće ili praktično.
- b) sve izvršene promjene procjena ili korištenih osnovica za priznavanje i vrednovanje tijekom izvještajnog razdoblja;
 - c) pretpostavke i prosudbe uključujući one o budućim i drugim velikim izvorima nesigurnosti procjena.

Smjernica 8. – Vrednovanje tehničkih pričuva

1.21. U skladu s odjeljkom „D.2 Tehničke pričuve” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi opisati značajne pojednostavljene metode upotrijebljene za izračun tehničkih pričuva, uključujući one upotrijebljene za izračun dodatka za rizik.

Smjernica 9. – Obveze osim tehničkih pričuva – informacija o agregiranju prema kategoriji

1.22. U skladu s odjeljkom „D.3 Ostale obveze” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, prilikom agregiranja obveza osim tehničkih pričuva u značajne kategorije radi opisivanja osnovice vrednovanja koja je primijenjena na njih, razmotriti prirodu, funkciju, rizičnost i značajnost tih obveza.

1.23. Kategorije osim onih koje se upotrebljavaju u obrascu bilance prema Direktivi Solventnost II, kako je utvrđen u provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija nadzornim tijelima, trebaju se jedino upotrebljavati ako društvo može dokazati nadzornom tijelu da je taj drugačiji prikaz jasniji i relevantniji.

Smjernica 10. – Sadržaj po značajnim kategorijama obveza osim tehničkih pričuva

1.24. U skladu s odjeljkom „D.3 Ostale obveze” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, u pogledu svake značajne kategorije obveza osim tehničkih pričuva, opisati najmanje sljedeće kvantitativne i kvalitativne informacije:

- a) primijenjenu osnovicu za priznavanje i vrednovanje, uključujući upotrijebljene metode i ulazne parametre, posebice:
 - i. općenito opisati značajne obveze što proizlaze iz sporazuma o leasingu, zasebno objavljujući informacije o financijskom i operativnom leasingu;
 - ii. porijeklo priznavanja odgođenih poreznih obveza te iznos i datum isteka, ako je primjenjiv, privremenih razlika koje se mogu odbiti, neiskorištenih oporezivih gubitaka i neiskorištenih potraživanja na osnovi poreza za koje nikakve odgođene porezne obveze nisu priznate u bilanci;
 - iii. prirodu obveze i, ako je poznato, očekivano vrijeme svih odljeva ekonomskih pogodnosti i naznaku neizvjesnosti s obzirom na iznos i vrijeme odljeva ekonomskih pogodnosti i kako je rizik odstupanja uzet u obzir u vrednovanju;
 - iv. prirodu obveza za naknade zaposlenicima i analiza iznosa prema prirodi obveze i prirodi definirane imovine shema naknada, iznosa svake kategorije imovine, postotka svake kategorije imovine u odnosu na ukupnu definiranu imovinu shema naknada, uključujući prava na povrat.
- b) Sve izvršene promjene procjena ili korištenih osnovica za priznavanje i vrednovanje tijekom izvještajnog razdoblja;
- c) Pretpostavke i prosudbe uključujući one o budućim i drugim velikim izvorima neizvjesnosti procjena.

E. Upravljanje kapitalom

Smjernica 11. – Vlastita sredstva – Dodatni koeficijenti solventnosti

1.25. U skladu s odjeljkom „E.1 Vlastita sredstva” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, kada društva objavljuju dodatne koeficijente uz one uključene u obrascu S.23.01, SFCR također treba uključivati objašnjenje o izračunu i značenju dodatnih koeficijenata.

Smjernica 12. – Vlastita sredstva – Informacije o strukturi, iznosu, kvaliteti i prihvatljivosti vlastitih sredstava

1.26. U skladu s odjeljkom „E.1 Vlastita sredstva” SFCR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, u pogledu njihovih vlastitih sredstava, opisati najmanje sljedeće informacije:

- a) za svaku značajnu stavku vlastitih sredstava, kako su utvrđene člankom 69., člankom 72., člankom 74., člankom 76. i člankom 78., kao i za stavke za koje je primljeno odobrenje nadzornog tijela sukladno članku 79. Delegirane uredbe, informacije zahtijevane u članku 297. stavku 1. Delegirane uredbe, praveći razliku između stavki osnovnih i pomoćnih vlastitih sredstava;
- b) za svaku značajnu stavku vlastitih sredstava, opseg u kojemu je ona dostupna, podređena, kao i njezino trajanje i sva druga svojstva koja su relevantna za ocjenjivanje njezine kvalitete;
- c) analizu značajnih promjena vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući vrijednost stavki vlastitih sredstava izdanih tijekom godine, vrijednost instrumenata iskupljenih tijekom godine i opsega u kojemu je izdavanje korišteno za financiranje iskupa;
- d) u odnosu na podređeni dug, objašnjenje promjena njegove vrijednosti;
- e) prilikom objavljivanja informacija zahtijevanih u članku 297. stavku 1. točki (c) Delegirane uredbe, objašnjenje svih ograničenja dostupnih vlastitih sredstava i utjecaj ograničenja na prihvatljivi kapital kategorije 2, kapital kategorije 3 i ograničeni kapital kategorije 1;
- f) pojediniosti o glavnom mehanizmu apsorpiranja gubitaka kojim se koristi radi usklađivanja s člankom 71. stavkom 1. točkom (e) Delegirane uredbe, uključujući točku pokretanja, i njegove učinke;
- g) objašnjenje ključnih elemenata pričuve za usklađivanje;
- h) za svaku stavku osnovnih vlastitih sredstava što podliježe prijelaznim sporazumima:
 - i. kategoriju u koju je svaka stavka osnovnih vlastitih sredstava kategorizirana i zašto;
 - ii. datum sljedećeg poziva na plaćanje i redovitost svih kasnijih datuma poziva na plaćanje ili činjenicu da niti jedan datum poziva na plaćanje ne nastupa do završetka prijelaznog razdoblja.
- i) prilikom objavljivanja informacija zahtijevanih u članku 297. stavku 1. točki (g) Delegirane uredbe, informacije o vrsti sporazuma i prirodi stavke osnovnih vlastitih sredstava kojom bi postala svaka stavka pomoćnih vlastitih sredstava po pozivu na plaćanje ili namirenju, uključujući kategoriju, kao i kada je stavku odobrilo nadzorno tijelo i, tamo gdje je metoda odobrena, na koliko dugo;
- j) kada se metodom koristi radi određivanja iznosa značajne stavke pomoćnih vlastitih sredstava, društva bi trebala opisati:
 - i. kako se vrednovanje što ga nudi metoda mijenjalo tijekom vremena;
 - ii. koji su ulazni parametri metodologija bili glavni pokretači ovog pomaka;
 - iii. opseg u kojemu je prethodno iskustvo utjecalo na izračunati iznos, uključujući ishode prethodnih poziva na plaćanje.

- k) U pogledu stavki odbijenih od vlastitih sredstava:
- i. ukupan višak imovine naspram obveza unutar namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe, identificirajući iznos za koji se izvršava prilagodba pri određivanju dostupnih vlastitih sredstava;
 - ii. opseg i razlozi za značajna ograničenja odbitaka od ili terećenja vlastitih sredstava.

Smjernica 13. – Razlike između standardne formule i korištenih unutarnjih modela

1.27. U skladu s odjeljkom „E.4 Razlika između standardne formule i bilo kojeg upotrijebljenog unutarnjeg modela” SFCR-a, kako je utvrđen u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi prilikom objavljivanja glavnih razlika u metodologijama i temeljnim pretpostavkama upotrijebljenim u standardnoj formuli i unutarnjem modelu opisati najmanje sljedeće:

- a) strukturu unutarnjeg modela;
- b) metodologije agregiranja i učinke diversifikacije;
- c) rizike koje ne pokriva standardna formula, ali ih pokriva unutarnji model.

SFCR grupe

A. Poslovanje i rezultat

Smjernica 14.: Informacija o obuhvatu grupe

1.28. U skladu s odjeljkom „A.1 Poslovanje” SFCR-a grupe, kako je utvrđen u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi trebali bi objasniti značajne razlike između obuhvata grupe korištenog za konsolidirana financijska izvješća i obuhvatu konsolidiranih podataka utvrđenih u skladu s člankom 335. Delegirane uredbi.

E. Upravljanje kapitalom

Smjernica 15. – Informacije o vlastitim sredstvima – grupe

1.29. U skladu s odjeljkom „E.1 Vlastita sredstva” SFCR-a grupe, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi trebali bi, u pogledu vlastitih sredstava grupe, opisati najmanje sljedeće informacije:

- a) vlastita sredstva koja je izdalo društvo grupe osim sudjelujućeg društva za osiguranje i sudjelujućeg društva za reosiguranje, osigurateljnog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga;

- b) kada su značajna vlastita sredstva izdana od strane ekvivalentnog društva za osiguranje ili društva za reosiguranje iz treće zemlje uključena putem metode odbitaka i agregiranja, dopušta li država članica primjenu lokalnih pravila, lokalnu kategorizaciju tih stavki vlastitih sredstava, uključujući informacije o strukturi kategorizacije, kriterijima i ograničenjima;
- c) kada su značajna vlastita sredstva izdana od strane društva koje nije društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje, a podliježe zahtjevima kategorizacije osim zahtjeva Direktive Solventnost II, izvor i prirodu tih zahtjeva kategorizacije, kao i razinu vlastitih sredstava u svakoj kategoriji;
- d) način izračuna vlastitih sredstava grupe, umanjena za sve unutargrupne transakcije, uključujući i transakcije unutar grupe sa subjektima drugih financijskih sektora;
- e) prirodu ograničenja za prenosivost i zamjenjivost stavki vlastitih sredstava u povezanim društvima, ako postoje.

Odjeljak II. – Redovito nadzorno izvješćivanje

Poslovanje i rezultat

Smjernica 16. – Poslovanje

1.30. U skladu s odjeljkom „A.1 Poslovanje” RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, kada daju informacije u pogledu svojeg poslovanja, uključiti informacije o:

- a) broju zaposlenika u ekvivalentu pune zaposlenosti;
- b) popis svih povezanih društava i podružnica.

Smjernica 17. – Rezultati preuzimanja rizika

1.31. U skladu s odjeljkom „A.2 Rezultati preuzimanja rizika” RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, kada daju informacije o tehnikama smanjenja rizika povezanim s aktivnostima preuzimanja rizika, uključiti opis:

- a) utjecaja tehnika smanjenja rizika na rezultate preuzimanja rizika;
- b) učinkovitost tehnika smanjenja rizika.

B. Sustav upravljanja

Smjernica 18. – Struktura upravljanja

1.32. U skladu s odjeljkom „B.1 Opće informacije o sustavu upravljanja” RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi objasniti:

- a) unutarnju organizacijsku strukturu, uključujući detaljan dijagram organizacijske strukture i položaje nositelja ključnih funkcija;

- b) kako su prakse i politika primitaka društva u skladu s načelima dobrog i učinkovitog upravljanje rizicima i promiču ga, te ne potiču pretjerano preuzimanje rizika.

Smjernica 19. – Sustav upravljanja rizikom

1.33. U skladu s odjeljkom „B.3 Sustav upravljanja rizikom uključujući vlastitu procjenu rizika i solventnosti” RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi:

- a) objasniti kako se strategije, ciljevi, procesi i postupci izvješćivanja društva vezani uz upravljanje rizicima za svaku zasebnu kategoriju rizika dokumentirani, nadziru i provode;
- b) u slučajevima kada imaju sklopljen ugovor o eksternalizaciji koji je doveo do ograničavanja (nema izvješćivanja) vanjskog rejtinga i odabranog ECAI-a kvantitativnim izvještajnim obrascima, objasniti postupke koje društvo primjenjuje za nadzor i mehanizme zaštite sukladnosti sa zahtjevima u relevantnom području i kako se jamči da se sve relevantne informacije u pozadini investicijskog portfelja uzimaju u obzir pri upravljanju rizicima;
- c) opisati prirodu i primjerenost ključnih podataka upotrijebljenih u unutarnjim modelima i barem opisati proces uspostavljen radi provjeravanja kvalitete podataka.

C. Profil rizičnosti

Smjernica 20. – Ostali značajni rizici

1.34. U skladu s odjeljkom „C.6 Ostali značajni rizici” RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi:

- a) objasniti kako je osigurano da uporaba izvedenica pridonosi smanjenju rizika ili olakšavaju učinkovitog upravljanja portfeljem;
- b) uključiti pojedinosti o svim značajnim dodacima za reosiguranje i financijske tehnike smanjenja rizika i značajne buduće mjere uprave upotrijebljene u izračunu potrebnog solventnog kapitala te kako su one zadovoljile kriterije za priznavanje;
- c) kada društvo odabere „Ostalo” pod stavkom „C0140 – Vrsta modela preuzimanja rizika” u obrascu S.30.03 kako je definirano u tehničkom standardu u pogledu obrazaca za podnošenje informacija nadzornim tijelima, pružiti objašnjenje primijenjenog modela preuzimanja rizika;
- d) kada pripada grupi, pružiti kvalitativne i kvantitativne informacije o značajnim transakcijama unutar grupe, uključujući informacije o:
 - i. iznosu transakcija;
 - ii. iznosu nepodmirene razlike, ako postoji;

- iii. relevantnim odredbama i uvjetima transakcija.

D. Vrednovanje za potrebe solventnosti

Smjernica 21. – Vrednovanje ostale imovine

1.35. U skladu s odjeljkom „D.1 Imovina“ RSR-a, kako je utvrđen u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi objasniti posebno:

- a) kada se priznaje značajna odgođena porezna imovina, kako ocjenjuju vjerojatnost budućih oporezivih dobiti, gdje je primjenjivo, i identificiraju iznos i očekivane vremenske okvire za poništenje privremenih razlika;
- b) kada nisu u mogućnosti dati maksimalnu vrijednost svih neograničenih jamstava (bilančnih ili izvanbilančnih) koja su iskazali u kvantitativnim izvještajnim obrascima S.03.03. kako je definirano u provedbenom tehničkom standardu na obrascima za podnošenje informacija nadzornim tijelima.

Smjernica 22. – Tehničke pričuve

1.36. U skladu s odjeljkom „D.2 Tehničke pričuve“ RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osim sudjelujućih društava za osiguranje i sudjelujućih društava za reosiguranje, osigurateljnih holdinga i mješovitih financijskih holding, trebala bi dati informacije o tehničkim pričuvama uključujući:

- a) detaljne podatke o relevantnim aktuarskim metodologijama i pretpostavkama korištenim za izračun tehničkih pričuva uključujući i detaljne podatke o svim korištenim pojednostavljenjima (uključujući u izračunu budućih premija i dodatka za rizik te dodjelu istoga pojedinačnim vrstama osiguranja) te obrazloženje da je odabrana metoda primjerena vrsti, opsegu i složenosti rizika društva uključujući razloge za sve značajne promjene u uporabi tih metoda;
- b) objašnjenje ograničenja ugovora primijenjenih na svako različito poslovanje u vrednovanju tehničkih pričuva i detalje o svim ugovorima koji uključuju značajne obnove ugovora unutar postojećih poslovanja;
- c) detalje o ključnim opcijama i jamstvima u okviru izračuna tehničkih pričuva i značaju svake od njih te kako se razvijaju;
- d) pregled svih značajnih promjena razine tehničkih pričuva od posljednjeg izvještajnog razdoblja, uključujući razloge za značajne promjene, posebno razloge za značajne promjene u pretpostavkama;
- e) značajne promjene stopa isteka;
- f) detalje o homogenim grupama rizika korištenima radi izračuna tehničkih pričuva;
- g) sve preporuke o provedbi poboljšanja u unutarnjim postupcima u odnosu na podatke koji se smatraju relevantnima;

- h) informacije o svim značajnim prilagodbama i nedostacima u podacima;
- i) opis tehničkih pričuva koje su izračunate kao cjelina;
- j) opis gdje je razdvajanje korišteno za značajne ugovore;
- k) detalje o generatoru gospodarskog scenarija, uključujući objašnjene kako je postignuta usklađenost s nerizičnom stopom i koje su pretpostavke volatilnosti odabrane;
- l) opis procjena navedenih u točkama (a), (b) i (c) prvog podstavka članka 44. Direktive Solventnost II. kada bi smanjenje uravnotežene prilagodbe ili prilagodbe volatilnosti na nulu dovelo do neusklađenosti sa SCR-om, analiza mjera koje bi mogla primijeniti u takvoj situaciji kako bi ponovno uspostavila razina prihvatljivih vlastitih sredstava koja pokrivaju SCR ili smanjila svoj profil rizičnosti kako bi se obnovila usklađenost sa SCR-om;
- m) detalje o pristupu korištenom za izračun značajnih naplativih iznosa od reosiguranja.

Smjernica 23. – Izvanbilančne stavke

1.37. U skladu s odjeljkom „D.1. Imovina” ili „D.3 Ostale obveze” RSR-a, kako su definirani u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi uključiti opis sve ostale značajne izvanbilančne imovine ili obveza koje nisu uključene u izvješće u obrascu S.03.01 definiranom u provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija nadzornim tijelima.

E. Upravljanje kapitalom

Smjernica 24. – Raspodjele dioničarima

1.38. U skladu s odjeljkom „E.1 Vlastita sredstva” RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi dati detalje o iznosu izvršenih raspodjela dioničarima.

Smjernica 25. – Pojednostavljeni izračun u standardnoj formuli

1.39. U skladu s odjeljkom „E.2 Potrebni solventni kapital i minimalni potrebni kapital” RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi, ako je to značajno, objasniti kako je korištenje pojednostavljenog izračuna u standardnoj formuli SCR-a opravdano vrstom, opsegom i složenošću rizika s kojima se društvo suočava.

RSR grupe

B. Sustav upravljanja

Smjernica 26. – Pripremanje konsolidiranih podataka

1.40. U skladu s odjeljkom „B.1 Opće informacije o sustavu upravljanja” RSR-a grupe, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi trebali bi dati bar informacije o sljedećem:

- a) kako su pripremljeni konsolidirani, agregirani ili kombinirani podaci (ovisno o korištenoj metodi) grupe, kao i uspostavljenim procesima za pripremu istih;
- b) informacije o osnovicama, metodama i pretpostavkama korištenima na razini grupe za vrednovanje za potrebe solventnosti imovine i obveza grupe osim tehničke pričuve, posebno u odnosu na vrednovanje doprinosa podacima grupe što ih daju društva iz trećih zemalja i neregulirana društva.

C. Profil rizičnosti

Smjernica 27. – Sve ostale značajne informacije o poslovanju

1.41. U skladu s odjeljkom „C.6 Ostali značajni rizici” RSR-a grupe, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi trebali bi dati informacije o odredbama i uvjetima značajnih unutargrupnih transakcija uključujući informacije o:

- a) poslovnim razlozima za posao ili transakciju;
- b) rizicima koje snosi svaka stranka u poslu ili transakciji i nagrade dostupne svakoj stranci u poslu ili transakciji;
- c) svim posebnim aspektima posla ili transakcije koji su (ili mogu postati) nepovoljni za bilo koju stranku;
- d) svim sukobima interesa koji su moguće proistekli u pregovaranju o i izvršavanju posla ili transakcije, te svim potencijalnim sukobima interesa koji mogu proisteći u budućnosti;
- e) ako je transakcija povezana s drugim poslovima ili transakcijama u pogledu vremena provedbe, funkcije i planiranja, treba podnijeti izvješće o pojedinačnom učinku svakog posla ili transakcije i ukupnom neto utjecaju povezanih poslova i transakcija na svaku stranku u poslu ili transakciji i na grupu;
- f) mjeri u kojoj posao ili transakcija ovisi o likvidaciji i okolnostima u kojima posao ili transakcija može biti izvršena.

Smjernica 28. – Profil rizičnosti

1.42. U skladu s odjeljkom „C.6 Ostali značajni rizici“ RSR-a grupe, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi trebali bi dati informacije o svim značajnim koncentracijama rizika na razini grupe, uključujući:

- a) opis rizika;
- b) vjerojatnost ostvarivanja rizika;
- c) aktivnosti smanjivanja rizika uključujući ocjenjivanje scenarija najgoreg slučaja u slučaju neispunjenja obveza po izloženosti;
- d) analizu i kvantifikaciju koncentracija rizika pojedinih subjekata unutar grupe;
- e) usklađenost s poslovnim modelom grupe, sklonošću preuzimanju rizika i strategijom, uključujući usklađenost s ograničenjima postavljenima putem sustava unutarnjih kontrola i procesa upravljanja rizikom unutar grupe;
- f) utječu li gubici što proistječu iz koncentracija rizika na sveukupnu profitabilnost grupe ili njenu kratkoročnu likvidnost;
- g) odnos, korelaciju i interakciju čimbenika rizika širom grupe i sve potencijalne učinke prelijevanja koncentracija rizika u određenom području;
- h) kvantitativne informacije o koncentracijama rizika i učinku na društvo i grupu i učinak ugovora o reosiguranju;
- i) je li dotična stavka imovina, obveza ili izvanbilančna stavka.

D. Vrednovanje za potrebe solventnosti

Smjernica 29. – Tehničke pričuve

1.43. U skladu s odjeljkom „D.2 Tehničke pričuve“ RSR-a, kako je definiran u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi trebali bi dati informacije o tehničkim pričuvama grupe uključujući:

- a) informacije o svim značajnim prilagodbama izvršenima na pojedinačnoj tehničkoj pričuvi, npr. ukidanje unutargrupnih transakcija kod izračuna tehničke pričuve grupe;
- b) kada grupa primjenjuje mjere o dugoročnim jamstvima ili prijelazne mjere, informacije o tome kako prilagodbe na razini grupe utječu na mjere korištene na pojedinačnoj razini;
- c) informacije o osnovicama, metodama i pretpostavkama korištenima za izračun doprinosa tehničkih pričuva društava za osiguranje i društava za reosiguranje iz trećih zemalja, bilo da se koriste pravila iz Direktive

Solventnosti II ili pravila iz odgovarajućeg regulatornog sustava gdje je to dopušteno.

Odjeljak III. – Nadzorno izvješćivanje nakon unaprijed utvrđenih događaja

Smjernica 30. – Identificiranje i pokretanje izvješćivanja o unaprijed utvrđenim događajima

1.44. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi odmah, u pisanom obliku, obavijestiti nadzorno tijelo o nastupanju svih događaja koji bi razumno mogli dovesti ili su već doveli do značajnih promjena u poslovanju i rezultatima, sustavu upravljanja, profilu rizičnosti te solventnosti i financijskom položaju društva ili grupe (dalje u tekstu: „unaprijed utvrđeni događaj“). U slučaju sumnje društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi konzultirati nadzorna tijela pripada li određeni događaj u unaprijed utvrđene događaje.

Odjeljak IV. – Javna objava i procesi nadzornog izvješćivanja

Smjernica 31. – Politika javnog objavljivanja

1.45. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi imati politiku javnog objavljivanja u skladu sa smjernicom 7. Smjernica o sustavu upravljanja, koja dodatno uključuje sljedeće:

- a) utvrđivanje osoba/funkcija odgovornih za izradu i pregled informacija koje se javno objavljuju;
- b) procese za ispunjavanje zahtjeva objavljivanja;
- c) procese za pregled i odobrenje SFCR-a od strane AMSB-a;
- d) utvrđivanje informacija koje su već javno dostupne, za koje društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje vjeruje kako su prirodom i obuhvatom istovjetne zahtjevima SFCR-a u pogledu informacija;
- e) specifične informacije koje društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje namjerava ne objaviti u okolnostima utvrđenim člankom 53. stavkom 1. Direktive Solventnost II;
- f) dodatne informacije koje je društvo odlučilo dragovoljno objaviti temeljem članka 54. stavka 2. Direktive Solventnost II.

Smjernica 32. – SFCR – neobjavljivanje informacija

1.46. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje ne bi trebala preuzimati ugovorne obveze kojima se obvezuju na tajnost ili povjerljivost informacija čije se objavljivanje zahtjeva temeljem SFCR-a.

Smjernica 33 – Oblik kvantitativnih izvještajnih obrazaca

1.47. Prilikom podnošenja izvješća o informacijama uključenima u kvantitativne izvještajne obrasce društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi uzeti u obzir model s točkama podataka koji je objavila EIOPA⁴.

Smjernica 34. – Validacije

1.48. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi osigurati da podaci podneseni u kvantitativnim izvještajnim obrascima budu usklađeni s pravilima validacije što ih je objavila EIOPA⁵.

Smjernica 35. – RSR – Upućivanja na druge dokumente

1.49. Kada društva za osiguranje i društva za reosiguranje u RSR-u upućuju na druge dokumente koji podliježu izvješćivanju njihovim nadzornim tijelima, upućivanja trebaju izravno voditi do same informacije, a ne do općenitog dokumenta.

1.50. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje ne bi trebala u RSR-u upotrebljavati poveznice na druge dokumente koji ne podliježu izvješćivanju njihovim nadzornim tijelima.

Smjernica 36. – Politika o nadzornom izvješćivanju

1.51. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi osigurati da je politika nadzornog izvješćivanja u skladu sa smjernicom 7. Smjernica o sustavu upravljanja, koja dodatno uključuje sljedeće:

- a) utvrđivanje osoba/funkcija odgovornih za izradu i pregled svih izvješća nadzornim tijelima;
- b) utvrđene postupke i rokove za ispunjenje raznih zahtjeva za izvješćivanje, pregled i odobrenje;
- c) objašnjenje postupaka i kontrole kojima se osigurava pouzdanost, potpunost i dosljednost danih podataka.

Smjernica 37. – Odobravanje informacija podnesenih nadzornim tijelima

1.52. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi osigurati da prijelazne informacije, RSR i godišnji kvantitativni izvještajni obrasci budu odobreni od strane AMSB-a prije no što ih podnesu predmetnom nadzornom tijelu.

1.53. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi osigurati da tromjesečni kvantitativni obrasci budu odobreni ili od strane AMSB-a ili od strane osoba koje učinkovito upravljaju društvom za osiguranje ili društvom za reosiguranje prije no što ih podnesu predmetnom nadzornom tijelu.

^{4 5} <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Smjernica 38. – Prvo podnošenje RSR-a

- 1.54. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi podnijeti redovito nadzorno izvješće po prvi puta za financijsku godinu što završava 30. lipnja 2016. ili nakon toga, no prije 1. siječnja 2017.

Smjernica 39. – Prijelazne informacije

- 1.55. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi podnijeti kvalitativno objašnjenje glavnih razlika između brojki iskazanih u početnom vrednovanju prema Direktivi Solventnost II i onih izračunatih sukladno prethodno važećem regulatornom sustavu solventnosti, kako je navedeno u članku 314. Delegirane uredbe u elektronički čitljivom obliku.
- 1.56. Opisne informacija trebaju slijediti strukturu glavnih kategorija imovine i obveza kako su definirane za bilancu prema Direktivi Solventnosti II kako je to određeno u tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija nadzornim tijelima.

Sukladnost i pravila izvješćivanja

- 1.57. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.58. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama morala bi ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.59. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i pridržavaju li se ili namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.
- 1.60. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

- 1.61. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.