

Wytyczne dotyczące sprawozdawczości i publicznego ujawniania informacji

1. Wprowadzenie

- 1.1. Zgodnie z art. 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 (zwanego dalej „rozporządzeniem w sprawie EIOPA”) ¹ EIOPA wydaje wytyczne skierowane do właściwych urzędów krajowych w sprawie sprawozdawczości do organów nadzoru i publicznego ujawniania informacji.
- 1.2. Niniejsze wytyczne dotyczą art. 35, 51, 53, 54, 55, 254 ust. 2 i art. 256 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE ² (zwanej dalej „dyrektywą Wypłacalność II) oraz art. 290–298, 305–311, 359 i 365, a także załącznika XX rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 (zwanego dalej „rozporządzeniem delegowanym”) ³, w którym wymieniono informacje, które powinny być przekazywane organom nadzoru w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru, w sprawozdawczości ilościowej dla organów nadzoru, uprzednio określone zdarzenia i informacje, które powinny być ujawniane publicznie w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej.
- 1.3. Wytyczne zawierają dodatkowe informacje na temat tego, czego organy nadzoru powinny oczekiwać od zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, zakładów ubezpieczeń i reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej w powiązaniu z:
 - a) treścią sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z tytułem 1 rozdział XII sekcja I rozporządzenia delegowanego;
 - b) treścią regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z tytułem 1 rozdział XII sekcja I rozporządzenia delegowanego;
 - c) walidacjami, które mają być stosowane w odniesieniu do rocznych i kwartalnych wzorów ilościowych, uzupełniających informacje przedstawiane w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru zgodnie z definicją w wykonawczych standardach technicznych dotyczących wzorów przedkładania informacji organom nadzoru;
 - d) sprawozdawczością w przypadku uprzednio określonych zdarzeń zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II;
 - e) procesami zakładu dotyczącymi publicznego ujawniania informacji i sprawozdawczości dla organów nadzoru zgodnie z wymogami zawartymi w dyrektywie Wypłacalność II.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48)

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1)

³ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 12 z 17.1.2015, s. 1)

- 1.4. Wytyczne dotyczące treści sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej oraz regularnego sprawozdania dla organów nadzoru mają na celu harmonizację publicznego ujawniania informacji i sprawozdawczości dla organów nadzoru w zakresie, w jakim niezbędne jest dalsze uściślenie rozporządzenia delegowanego, przez określenie oczekiwanej minimalnej treści wybranych sekcji sprawozdań.
- 1.5. Wobec braku innych postanowień wytyczne dotyczące poszczególnych zakładów mają zastosowanie do poszczególnych zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, oddziałów w państwach trzecich oraz zakładów ubezpieczeń i reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowych spółek holdingowych oraz finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej.
- 1.6. Gdzie stosowne, wytyczne dotyczące sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej oraz regularnego sprawozdania dla organów nadzoru mają zastosowanie do oddziałów prowadzących działalność we Wspólnocie i należących do zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, których siedziby znajdują się poza Wspólnotą (oddziały w państwach trzecich) przy okazji przygotowywania regularnych sprawozdań dla organów nadzoru (ponieważ oddziały w państwach trzecich nie muszą przygotowywać sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, a regularne sprawozdanie dla organów nadzoru w przypadku zakładów ubezpieczeń i reasekuracji stanowi uzupełnienie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej).
- 1.7. Dodatkowo wytyczne dotyczące grup mają zastosowanie do zakładów ubezpieczeń i reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej przy okazji przygotowywania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy lub pojedynczego zakładu oraz regularnego sprawozdania dla organów nadzoru.
- 1.8. Wobec braku innych postanowień niniejsze wytyczne mają zastosowanie do wszystkich zakładów bez względu na to, czy używają formuły standardowej, modelu wewnętrznego czy częściowego modelu wewnętrznego do obliczenia kapitałowego modelu wypłacalności.
- 1.9. Wytyczne dotyczące uprzednio określonych zdarzeń, które mają zastosowanie zarówno do poszczególnych zakładów i grup, służą do dalszego uściślenia wymogów przyjętych w art. 35 ust. 2 lit. a) (ii) i art. 245 ust. 2 dyrektywy Wypłacalność II.
- 1.10. Przy stosowaniu niniejszych wytycznych należy uwzględniać zasadę istotności określoną w art. 291 i 305 rozporządzenia delegowanego.
- 1.11. Jeżeli terminy nie zostały zdefiniowane w niniejszych wytycznych, uznaje się, że mają one znaczenie nadane w aktach prawnych przywołanych we wprowadzeniu.
- 1.12. Wytyczne stosuje się od dnia 1 stycznia 2016 r.

Sekcja I - Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej

A. Działalność i wyniki

Wytyczna 1 - Działalność

1.13. W sekcji „A.1 Działalność” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny podać co najmniej następujące informacje dotyczące ich działalności:

- a) Nazwa i lokalizacja osób prawnych lub fizycznych, które są pośrednimi lub bezpośrednimi udziałowcami posiadającymi znaczne pakiety akcji zakładu (w tym bezpośredniej lub najwyższej jednostki dominującej lub osoby fizycznej), proporcję posiadanych udziałów oraz, jeżeli jest inna, proporcję posiadanych praw do głosowania;
- b) Wykaz istotnych zakładów powiązanych, w tym nazwę, formę prawną, kraj, proporcję posiadanych udziałów oraz, jeżeli jest inna, proporcję posiadanych praw do głosowania;
- c) Uproszczona struktura grupy.

Wytyczna 2 – Wyniki innych rodzajów działalności

1.14. W sekcji „A.4. Wyniki innych rodzajów działalności” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny opisać w ujęciu ogólnym istotne ustalenia leasingowe w powiązaniu z każdym istotnym ustaleniem leasingowym, oddzielnie dla leasingów finansowych i operacyjnych.

B. System zarządzania

Wytyczna 3 – Struktura zarządzania

1.15. W sekcji „B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny wyjaśnić, w jaki sposób osoby pełniące kluczowe funkcje mają uprawnienia, zasoby i niezależność operacyjną, aby wykonywać swoje zadania, i w jaki sposób składają sprawozdania i udzielają porad organowi administracyjnemu, zarządczemu lub nadzorczemu zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji (zwanego dalej „organem administracyjnym, zarządczym lub nadzorczym”).

Wytyczna 4 – System zarządzania ryzykiem dla użytkowników modelu wewnętrznego

1.16. W sekcji „B.3 System zarządzania ryzykiem obejmujący własną ocenę ryzyka i wypłacalności” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady

ubezpieczeń i reasekuracji stosujące częściowy lub pełny model wewnętrzny do obliczania kapitałowego modelu wypłacalności, powinny podać co najmniej następujące informacje dotyczące zarządzania modelem wewnętrznym:

- a) zadania i specjalne komitety, jeżeli istnieją, ich podstawowe zadania, pozycję i zakres obowiązków;
- b) jak istniejące komitety współdziałają z organem administracyjnym, zarządczym lub nadzorczym” w celu sprostania wymogom art. 116 dyrektywy Wypłacalność II;
- c) wszelkie istotne zmiany w zarządzaniu modelem wewnętrznym w okresie sprawozdawczości;
- d) Opis procesu walidacji (używanego do monitorowania wyników i bieżącej adekwatności modelu wewnętrznego).

C. Profil ryzyka

Wytyczna 5 – Ryzyko aktuarialne

1.17. W sekcji „C.1 Ryzyko aktuarialne” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny opisać w kwestii spółek celowych, czy są zatwierdzone na mocy art. 211 dyrektywy Wypłacalność II, określić przeniesione ryzyko oraz wyjaśnić, jak zasada pełnego finansowania jest oceniana na bieżąco.

D. Wycena do celów wypłacalności

Wytyczna 6 – Aktywa – Informacje o agregacji w podziale na grupę

1.18. W sekcji „D.1 Aktywa” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny uwzględnić charakter, funkcję, ryzyko i istotność tych aktywów podczas agregacji aktywów w istotnych grupach.

1.19. Grupy inne niż stosowane we wzorze bilansu Wypłacalność II zgodnie z wykonawczym standardem technicznym dotyczącym procedur, formatów i wzorów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej powinny być używane tylko wtedy, gdy zakład może wykazać organowi nadzoru, że inna prezentacja jest jaśniejsza i bardziej odpowiednia.

Wytyczna 7 – Treść w podziale na istotne grupy aktywów

1.20. W sekcji „D.1 Aktywa” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny podać co najmniej następujące informacje jakościowe i ilościowe w odniesieniu do każdej istotnej grupy aktywów:

- a) Zastosowana podstawa uznawania i wyceny, w tym użyte metody i dane wejściowe, a także oceny inne niż szacunkowe, które mogłyby mieć istotny wpływ na uznane kwoty, a zwłaszcza:
- i. w przypadku istotnych wartości niematerialnych i prawnych: charakter aktywów i informacje na temat dowodów i kryteriów użytych, aby stwierdzić, że istnieje aktywny rynek dla tych aktywów;
 - ii. w przypadku istotnych aktywów finansowych: informacje na temat kryteriów użytych do oceny tego, czy rynki są aktywne oraz, jeżeli rynki są nieaktywne, opis zastosowanego modelu wyceny;
 - iii. w przypadku leasingów operacyjnych i finansowych: ogólny opis ustaleń leasingowych w powiązaniu z każdą istotną grupą aktywów podlegających ustaleniom leasingowym, oddzielnie dla leasingów finansowych i operacyjnych;
 - iv. w przypadku istotnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego: informacje na temat pochodzenia uznawania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz kwoty i daty wygaśnięcia, jeżeli stosowne, możliwych do potrącenia tymczasowych różnic, nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych, dla których nie uznano żadnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w bilansie;
 - v. w przypadku zakładów powiązanych: jeżeli zakłady powiązane nie zostały wycenione według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach lub z zastosowaniem skorygowanej metody praw własności, należy wyjaśnić, dlaczego zastosowanie tych metod nie było możliwe lub praktyczne.
- b) wszelkie zmiany w stosowanych podstawach uznawania i wyceny lub w szacunkach w okresie sprawozdawczości;
- c) założenia i oceny z uwzględnieniem tych na temat przyszłych i innych istotnych źródeł niepewności oszacowania.

Wytyczna 8 – Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

1.21. W sekcji „D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny opisać ważne uproszczone metody stosowane do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w tym metod używanych do obliczania marginesu ryzyka.

Wytyczna 9 – Zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – informacje o agregacji w podziale na grupę

1.22. W sekcji „D.3 Inne zobowiązania” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny uwzględnić charakter, funkcję, ryzyko i istotność tych zobowiązań podczas agregacji

zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w istotnych grupach.

- 1.23. Grupy inne niż stosowane we wzorze bilansu Wypłacalność II zgodnie ze standardem technicznym dotyczącym wzorów przedkładania informacji organom nadzoru powinny być używane tylko wtedy, gdy zakład może wykazać organowi nadzoru, że inna prezentacja jest jaśniejsza i bardziej odpowiednia.

Wytyczna 10 – Treść w podziale na istotne grupy zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

1.24. W sekcji „D.3 Inne zobowiązania” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny podać co najmniej następujące informacje jakościowe i ilościowe w odniesieniu do każdej istotnej grupy zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe:

- a) stosowana podstawa uznawania i wyceny włącznie z metodami i danymi wejściowymi, a w szczególności:
 - i. ogólny opis istotnych zobowiązań wynikających z ustaleń leasingowych z oddzielnym ujawnieniem informacji na temat leasingu finansowego i operacyjnego;
 - ii. pochodzenie uznawania zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz kwoty i daty wygaśnięcia, jeżeli stosowne, możliwych do potrącenia tymczasowych różnic, nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych, dla których nie uznano żadnych zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego w bilansie;
 - iii. charakter obowiązków oraz, jeżeli jest znany, oczekiwany harmonogram odpływu korzyści ekonomicznych oraz określenie niepewności związanych z kwotą lub harmonogramem odpływu korzyści ekonomicznych, a także sposób uwzględnienia ryzyka odchylenia w wycenie;
 - iv. charakter zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych oraz rozbić kwot w podziale na charakter zobowiązania i charakter określonych aktywów planu świadczeń, kwotę każdej grupy aktywów, procent każdej klasy aktywów w odniesieniu do sumy określonych aktywów planu świadczeń, w tym praw do zwrotu.
- b) wszelkie zmiany w stosowanych podstawach uznawania i wyceny lub w szacunkach w okresie sprawozdawczości;
- c) założenia i oceny z uwzględnieniem tych na temat przyszłych i innych istotnych źródeł niepewności oszacowania.

E. Zarządzanie kapitałem

Wytyczna 11 - Środki własne – Dodatkowe współczynniki wypłacalności

1.25. W sekcji „E.1 Środki własne” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego, jeżeli zakłady ujawniają dodatkowe współczynniki oprócz tych, które zostały podane we wzorze S.23.01, w sprawozdaniu należy również zamieścić wyjaśnienie do obliczenia i znaczenie dodatkowych wskaźników.

Wytyczna 12 - Środki własne – Informacje na temat struktury, kwoty, jakości i kwalifikowalności środków własnych

1.26. W sekcji „E.1 Środki własne” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny podać co najmniej następujące informacje w odniesieniu do środków własnych:

- a) w przypadku każdej istotnej pozycji środków własnych zgodnie z art. 69, 72, 74, 76 i 78, a także w przypadku pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru zgodnie z art. 79 rozporządzenia delegowanego informacje wymagane w art. 297 ust. 1 rozporządzenia delegowanego, z rozróżnieniem na pozycje podstawowych i uzupełniających środków własnych;
- b) w przypadku każdej istotnej pozycji środków własnych zakres, w jakim są one dostępne, podporządkowane, a także czas trwania i wszelkie inne cechy, które są niezbędne do oceny ich jakości;
- c) analiza ważnych zmian środków własnych w okresie sprawozdawczości wraz z wartością pozycji środków własnych wyemitowanych w ciągu roku, wartością instrumentów umorzonych w ciągu roku oraz zakres, w jakim emisja została wykorzystana do umorzenia środków;
- d) w związku z podporządkowanym instrumentem dłużnym wyjaśnienie zmian jego/ich wartości;
- e) przy ujawnianiu informacji wymaganych w art. 297 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego wyjaśnienie dotyczące wszelkich ograniczeniach dostępnych środków własnych i wpływ ograniczeń na dopuszczony kapitał w kategorii 2, kapitał w kategorii 3 i wydzielony kapitał w kategorii 1;
- f) szczegółowe informacje na temat podstawowego mechanizmu pokrywania strat używanego zgodnie z art. 71 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego, w tym punktu inicjującego i jego skutków;
- g) wyjaśnienie kluczowych elementów rezerwy uzgodnieniowej;
- h) dla każdej podstawowej pozycji środków własnych podlegającej ustaleniom przejściowym:

- i. grupa, do której sklasyfikowano każdy podstawowy środek własny i dlaczego;
 - ii. data następnego wezwania oraz regularność wszelkich dalszych dat wezwania lub fakt, że żadna z dat wezwania przypada na koniec okresu przejściowego.
- i) podczas ujawniania informacji wymaganych w art. 297 ust. 1 lit. g) rozporządzenia delegowanego informacje o typie uzgodnień i charakterze pozycji podstawowych środków własnych, którą stałaby się każda pozycja uzupełniających środków własnych, jeżeli wezwano by do jej opłacenia lub opłacono by ją, w tym kategorii, a także datę zatwierdzenia pozycji przez organ nadzoru oraz, jeżeli metoda zostanie zatwierdzona, okres zatwierdzenia;
- j) jeżeli metoda została wykorzystana do określenia kwoty istotnej pozycji uzupełniających środków własnych, zakład powinien opisać:
 - i. jak wycena otrzymana w wyniku stosowania metody zmieniała się w czasie;
 - ii. jakie dane wejściowe dla danej metodologii były podstawowymi impulsami dla tego ruchu;
 - iii. zakres, w jakim na obliczoną kwotę wpływ ma przeszłe doświadczenie wraz z rezultatem wcześniejszych wezwań.
- k) Jeżeli chodzi o pozycje odliczone od środków własnych:
 - i. całkowita nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami w ramach funduszy wyodrębnionych oraz portfele korekt dopasowujących z określeniem kwoty, dla której zastosowano korektę przy określaniu dostępnych środków własnych;
 - ii. zakres i powody istotnych ograniczeń środków własnych, odliczeń od środków własnych lub obciążeń środków własnych.

Wytyczna 13 - Różnice między standardową formułą a zastosowanymi modelami wewnętrznymi

1.27. W sekcji „E.4 Różnice między formułą standardową a zastosowanym modelem wewnętrznym” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny opisać co najmniej następujące elementy w związku z ujawnianiem podstawowych różnic w metodologiach i leżących u ich podstaw założeń używanych w formule standardowej i w modelu wewnętrznym:

- a) struktura modelu wewnętrznego;
- b) metodologie agregacji i efekty dywersyfikacji;
- c) Ryzyko nieobjęte standardową formułą, lecz objęte modelem wewnętrznym.

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy

A. Działalność i wyniki

Wytyczna 14: Informacje na temat zakresu grupy

1.28. W sekcji „A.1 Działalność” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny wyjaśnić istotne różnice między zakresem grupy używanym do skonsolidowanych sprawozdań finansowych a zakresem skonsolidowanych danych określonych zgodnie z art. 335 rozporządzenia delegowanego.

E. Zarządzanie kapitałem

Wytyczna 15 – Informacje o środkach własnych – grupy

1.29. W sekcji „E.1 Środki własne” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny podać co najmniej następujące informacje w odniesieniu do środków własnych grupy:

- a) środki własne emitowane przez zakład grupy inny niż zakład ubezpieczeń i reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej;
- b) jeżeli istotne środki własne są emitowane przez równoważny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji z państwa trzeciego, również za pomocą metody odliczania i agregacji, o ile państwo członkowskie dopuszcza używanie lokalnych przepisów, lokalny podział na kategorie pozycji środków własnych, w tym informacje o strukturze, kryteriach i limitach kategorii;
- c) jeżeli istotne pozycje środków własnych są emitowane przez zakład, który nie jest zakładem ubezpieczeń lub reasekuracji i podlega wymogom kategoryzacji innym niż wymogi Wypłacalność II, źródło i charakter wymogów kategoryzacji, a także poziom środków własnych w każdej kategorii;
- d) informacje o sposobie wyliczenia środków własnych grupy bez uwzględniania transakcji wewnątrzgrupowych, w tym transakcji wewnątrzgrupowych z przedsiębiorstwami z innych sektorów finansowych;
- e) charakter ograniczeń zbywalności i zamienności pozycji środków własnych w powiązanych zakładach, jeżeli takowe są.

Sekcja II – Regularna sprawozdawczość dla organów nadzoru

Działalność i wyniki

Wytyczna 16 - Działalność

1.30. W sekcji „A.1 Działalność” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny podać następujące informacje dotyczące ich działalności:

- a) liczbę pracowników zatrudnionych w ekwiwalencie pełnego wymiaru czasu pracy;
- b) wykaz wszystkich powiązanych zakładów i oddziałów.

Wytyczna 17 – Wyniki działalności operacyjnej

1.31. W sekcji „A.2 Wynik działalności operacyjnej” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny podać następujące informacje przy okazji opisywania technik ograniczania ryzyka powiązanych z działalnością operacyjną:

- a) wpływ technik ograniczania ryzyka na wynik działalności operacyjnej;
- b) skuteczność technik ograniczania ryzyka.

B. System zarządzania

Wytyczna 18 – Struktura zarządzania

1.32. W sekcji „B.1 Ogólne informacje na temat systemu zarządzania” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny przedstawić:

- a) wewnętrzną strukturę organizacyjną, w tym szczegółowy wykres struktury organizacyjnej i stanowiska osób nadzorujących kluczowe funkcje;
- b) spójność polityki wynagrodzeń i praktyk zakładu z prawidłowym i skutecznym zarządzaniem ryzykiem oraz przyczynianie się tej polityki do takiego zarządzania oraz brak zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka.

Wytyczna 19 – System zarządzania ryzykiem

1.33. W sekcji „B.3 System zarządzania ryzykiem wraz z własną oceną ryzyka i wypłacalności” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny:

- a) wyjaśnić, jak strategie, cele, procesy i procedury sprawozdawczości dotyczące zarządzania ryzykiem w zakładzie w każdej oddzielnej kategorii ryzyka są dokumentowane, monitorowane i egzekwowane;
- b) w przypadkach, w których zakład zawarł umowę outsourcingu, która skutkuje ograniczeniem (nie przeniesieniem) ratingu zewnętrznego i wyznaczonej instytucji ECAI we wzorach sprawozdań ilościowych, wyjaśnić procedury wdrożone przez zakład do nadzorowania i zabezpieczania zgodności wymogów w określonym obszarze oraz określić, jak gwarantuje się, że wszystkie odpowiednie informacje leżące u podstaw portfela inwestycyjnego są uwzględniane w zarządzaniu ryzykiem;
- c) opisać charakter i odpowiedniość danych wykorzystywanych w modelach wewnętrznych i opisać co najmniej stosowany proces sprawdzania jakości danych.

C. Profil ryzyka

Wytyczna 20 – Inne istotne ryzyka

1.34. W sekcji „C.6 Inne istotne ryzyka” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny:

- a) wyjaśnić, jak zapewniają, że stosowanie instrumentów pochodnych przyczynia się do ograniczenia ryzyka lub ułatwia zarządzanie portfelem;
- b) podać szczegółowe informacje na temat istotnego uwzględniania technik ograniczania finansowego i reasekuracji oraz istotnych przyszłych działań zarządczych wykorzystanych do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności oraz wyjaśnić, jak spełniają one kryteria uznawania;
- c) jeżeli zakład wybrał opcję „Inne” w pozycji „C0140 - Typ modelu aktuarialnego” we wzorze S.30.03 zgodnie ze standardem technicznym w odniesieniu do wzorów przedkładania informacji organom nadzoru, wyjaśnić, dlaczego zastosowano dany model aktuarialny;
- d) w przypadku przynależności do grupy przedłożyć informacje jakościowe i ilościowe dotyczące ważnych transakcji w ramach grupy, w tym informacje o:
 - i. kwocie transakcji;
 - ii. kwocie nierozliczonych sald należności, jeżeli takowe występują;
 - iii. odpowiednich warunkach transakcji.

D. Wycena do celów wypłacalności

Wytyczna 21 – Wycena innych aktywów

1.35. W sekcji „D.1 Aktywa” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny wyjaśnić w szczególności:

- a) kiedy istotne aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostaną uznane, jak zakłady oceniają prawdopodobieństwo przyszłych dochodów podlegających opodatkowaniu, tam gdzie stosowne, i określić kwotę oraz oczekiwane horyzonty czasowe unieważnienia tymczasowych różnic;
- b) jeżeli nie były w stanie dostarczyć maksymalnej wartości wszelkich nieograniczonych gwarancji (ujętych lub nieujętych w bilansie), ujęły we wzorach sprawozdawczości ilościowej S.03.03 zgodnie z definicją w wykonawczym standardzie technicznym dotyczącym wzorów przedkładania informacji organom nadzoru.

Wytyczna 22 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

1.36. W sekcji „D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, z wyłączeniem zakładów ubezpieczeń i reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny dostarczyć informacje o rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, w tym:

- a) szczegółowe informacje na temat odpowiednich metod aktuarialnych i założeń przyjętych do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych włącznie ze szczegółowymi informacjami o zastosowanych uproszczeniach (również przy obliczaniu przyszłych składek i marginesu ryzyka oraz ich przypisania do pojedynczych linii biznesowych) oraz potwierdzenie, że wybrana metoda jest proporcjonalna do charakteru, skali i kompleksowości ryzyka zakładu, w tym powody wszelkich istotnych zmian w używaniu tych metod;
- b) wyjaśnienie granic umów stosowanych do każdej oddzielnej działalności w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, a także szczegółowe informacje na temat wszelkich umów, które obejmują ważne przedłużenia w ramach istniejącej działalności;
- c) szczegółowe informacje na temat kluczowych opcji i gwarancji w ramach obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i znaczenie każdej z nich oraz sposób, w jaki ewoluowały;
- d) przegląd wszelkich istotnych zmian w poziomie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych od czasu ostatniego okresu sprawozdawczego, w tym powody istotnych zmian, zwłaszcza argumenty przemawiające za ważnymi zmianami w założeniach;
- e) istotne zmiany we współczynnikach rezygnacji;
- f) szczegółowe informacje na temat jednolitych grup ryzyka używanych do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- g) wszelkie zalecenia dotyczące wdrażania ulepszeń procedur wewnętrznych w powiązaniu z danymi, które są uznawane za odpowiednie;

- h) informacje na temat wszelkich nieprawidłowości w zakresie ważnych danych i korekt;
- i) opis rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, które zostały obliczone jako całość;
- j) opis rozdzielenia stosowanego w odniesieniu do istotnych umów;
- k) szczegółowe informacje na temat generatora scenariuszy gospodarczych, w tym wyjaśnienie, jak osiągnięto spójność ze stopą procentową wolną od ryzyka i które założenia dotyczące zmienności wybrano;
- l) opis ocen, o których mowa w art. 44 akapit pierwszy lit. a), b) i c) dyrektywy Wypłatność II. jeżeli ograniczenie korekty dostosowującej lub korekty zmienności do zera doprowadziłoby do braku zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności, analiza środków, które zakład mógłby zastosować w takiej sytuacji, aby przywrócić poziom dopuszczonych środków własnych obejmujących kapitałowy wymóg wypłacalności lub aby ograniczyć profil ryzyka w celu przywrócenia zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności;
- m) szczegółowe informacje dotyczące podejścia użytego do obliczenia kwot należnych z umów reasekuracji.

Wytyczna 23 - Pozycje pozabilansowe

1.37. W sekcji „D.1. Aktywa” lub „D.3 Inne zobowiązania” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny dołączyć opis wszelkich innych istotnych pozabilansowych aktywów lub zobowiązań nieuwzględnionych we wzorze S.03.01 zgodnie z wykonawczym standardem technicznym dotyczącym wzorów przedkładania informacji organom nadzoru.

E. Zarządzanie kapitałem

Wytyczna 24 – Wypłaty na rzecz akcjonariuszy

1.38. W sekcji „E.1 Środki własne” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny podać co najmniej następujące informacje na temat kwoty wypłat na rzecz akcjonariuszy.

Wytyczna 25 – Uprozczone obliczenie formuły standardowej

1.39. W sekcji „E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny, w istotnych kwestiach, wyjaśnić, dlaczego używanie uproszczonego obliczenia w standardowej formule sprawozdania jest uzasadnione charakterem, skalą i złożonością ryzyk zakładu.

Regularne sprawozdanie grupy dla organów nadzoru

B. System zarządzania

Wytyczna 26 – Przygotowanie danych skonsolidowanych

1.40. Zgodnie z sekcją „B.1 Informacje ogólne na temat systemu zarządzania” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru grupy zgodnie z załącznikiem XX rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe powinny dostarczać co najmniej następujące informacje:

- a) jak skonsolidowane, zagregowane lub łączne dane grupy (w zależności od zastosowanej metody) zostały przygotowane, podobnie jak proces służący do ich przygotowania;
- b) informacje o podstawach, metodach i założeniach używanych na poziomie grupy na potrzeby wyceny wypłacalności aktywów i zobowiązań grupy innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, zwłaszcza w kontekście wyceny udziału w danych grupy z zakładów w państwach trzecich i zakładów nieregulowanych.

C. Profil ryzyka

Wytyczna 27 - Wszelkie inne istotne informacje dotyczące działalności

1.41. W sekcji „C.6 Inne istotne ryzyka” regularnego sprawozdania grupy dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny podać informacje dotyczące warunków ważnych transakcji wewnątrzgrupowych, w tym informacje o:

- a) argumentach handlowych dotyczących operacji lub transakcji;
- b) ryzyku ponoszonym przez każdą stronę operacji lub transakcji oraz dostępnych korzyści;
- c) wszelkich szczególnych aspektach operacji lub transakcji, które są (lub mogą się stać) niekorzystne dla którejkolwiek strony;
- d) wszelkie konflikty interesów, które mogą wynikać z negocjowania i wykonywania operacji lub transakcji, oraz wszelkie potencjalne konflikty interesu, które mogą wystąpić w przyszłości;
- e) jeżeli transakcja jest powiązana z innymi operacjami lub transakcjami pod względem czasu, funkcji i planowania, należy wskazać pojedynczy skutek każdej operacji lub transakcji i ogólny wpływ netto powiązanych operacji i transakcji dla każdej strony operacji lub transakcji albo grupy;
- f) zakres, w jakim operacja lub transakcja zależy od likwidacji i okoliczności, w których operacja lub transakcja mogą zostać wykonane.

Wytyczna 28 – Profil ryzyka

1.42. W sekcji „C.6 Inne istotne ryzyka” regularnego sprawozdania grupy dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny podać informacje ilościowe i jakościowe dotyczące znacznej koncentracji na poziomie grupy, w tym:

- a) opis ryzyka(ryzyk);
- b) prawdopodobieństwo materializacji ryzyka;
- c) działania ograniczające, w tym ocena najgorszego scenariusza w przypadku braku ekspozycji;
- d) analiza i ilościowe określenie koncentracji ryzyka wraz z liniami podmiotu gospodarczego;
- e) spójność z modelem biznesowym grupy, skłonność do ryzyka i strategia, w tym zgodność z ograniczeniami wyznaczonymi w wewnętrznym systemie kontroli i procesami zarządzania ryzykiem grupy;
- f) jeżeli straty wynikające z koncentracji ryzyka mają wpływ na ogólną rentowność grupy lub płynność krótkoterminową;
- g) stosunki, korelacje i interakcje między czynnikami ryzyka w grupie oraz wszelkie potencjalne skutki uboczne koncentracji ryzyka w konkretnym obszarze;
- h) informacje ilościowe o koncentracji ryzyka i wpływ na zakład i grupę oraz wpływ umów reasekuracji;
- i) czy dana pozycja jest składnikiem aktywów, zobowiązaniem czy pozycją pozabilansową.

D. Wycena do celów wypłacalności

Wytyczna 29 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

1.43. W sekcji „D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zgodnie z załącznikiem XX do rozporządzenia delegowanego zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny dostarczyć informacje o rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, w tym:

- a) informacje o wszelkich istotnych korektach poszczególnych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, np. wyeliminowanie transakcji wewnątrzgrupowych, w celu obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy;
- b) jeżeli grupa stosuje środki w zakresie gwarancji długoterminowych lub środki przejściowe, informacja, jak korekty na poziomie grupy mają wpływ na środki zastosowane na poziomie indywidualnym;

- c) informacje na temat podstaw, metod i założeń używanych do obliczania wkładu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z zakładów ubezpieczeń i reasekuracji z państw trzecich, zarówno wtedy, gdy stosowane są przepisy dyrektywy Wypłacalność II, jak i inne przepisy z równoważnego systemu, jeżeli jest dopuszczony.

Sekcja III - Sprawozdawczość dla organów nadzoru w następstwie uprzednio określonych zdarzeń

Wytyczna 30 - Określenie i uruchamianie sprawozdawczości w zakresie uprzednio określonych zdarzeń

1.44. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny bezzwłocznie informować na piśmie organ nadzoru o występowaniu wszelkich zdarzeń, które mogłyby racjonalnie prowadzić lub już doprowadziły do istotnych zmian w działalności i wynikach zakładu lub grupy, systemie zarządzania, profilu ryzyka oraz wypłacalności i pozycji finansowej (zwanym dalej „uprzednio określonymi zdarzeniami”). W razie wątpliwości zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny skonsultować się z organami nadzoru, czy dane zdarzenie należałoby zakwalifikować jako uprzednio określone zdarzenie.

Sekcja IV - Publiczne ujawnianie i procesy sprawozdawczości dla organów nadzoru

Wytyczna 31 – Polityka publicznego ujawniania

- 1.45. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny prowadzić politykę publicznego ujawniania zgodną z wytyczną 7 wytycznych dotyczących systemu zarządzania, która ponadto obejmuje następujące elementy:
- a) określenie osób/funkcji odpowiedzialnych za przygotowanie i przegląd publicznie ujawnionych informacji;
 - b) procesy wypełniania wymogów ujawniania;
 - c) procesy przeglądu i zatwierdzania organu administracyjnego, zarządczego lub nadzorczego oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej;
 - d) określenie informacji dostępnych w przestrzeni publicznej, które zakład ubezpieczeń lub reasekuracji traktuje jako równoważne pod względem charakteru i zakresu z wymogami informacyjnymi w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej;
 - e) szczegółowe informacje, których zakład ubezpieczeń lub reasekuracji nie zamierza ujawniać w okolicznościach określonych w art. 53 ust. 1 dyrektywy Wypłacalność II;
 - f) dodatkowe informacje, które zakład postanowił dobrowolnie ujawnić zgodnie z art. 54 ust. 2 dyrektywy Wypłacalność II.

Wytyczna 32 – Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej - Nieujawnianie informacji

1.46. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji nie powinny zaciągać zobowiązań umownych wiążących je tajemnicą lub poufnością informacji, które należy ujawnić w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

Wytyczna 33 – Format wzorów sprawozdawczości ilościowej

1.47. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny uwzględnić model punktu danych opublikowane przez EIOPA⁴ w momencie przedkładania informacji zawartych we wzorach sprawozdawczości ilościowej.

Wytyczna 34 – Walidacje

1.48. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny dopilnować, aby dane przedłożone we wzorach sprawozdań ilościowych były zgodne z zasadami walidacji opublikowanymi przez EIOPA⁵.

Wytyczna 35 – Odniesienia do innych dokumentów

1.49. Kiedy zakłady ubezpieczeń i reasekuracji odnoszą się w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru do innych dokumentów, które podlegają sprawozdawczości dla organów nadzoru, odniesienia te powinny prowadzić do samej informacji, a nie do ogólnego dokumentu.

1.50. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji nie powinny używać w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru odniesień do innych dokumentów, które nie podlegają obowiązkowi sprawozdawczości dla organów nadzoru.

Wytyczna 36 – Polityka sprawozdawczości dla organów nadzoru

1.51. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny zapewnić zgodność polityki sprawozdawczości dla organów nadzoru z wytyczną 7 wytycznych dotyczących systemu zarządzania, która ponadto obejmuje następujące elementy:

- a) określenie osób/funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie i przegląd sprawozdawczości dla organów nadzoru;
- b) określenie procesów i harmonogramu spełnienia różnych wymogów w zakresie przekazywania informacji, ich weryfikacji i zatwierdzania;
- c) wyjaśnienie procesów i kontroli w celu zapewnienia wiarygodności, kompletności i spójności dostarczonych danych.

Wytyczna 37 – Zatwierdzenie informacji złożonych organom nadzoru

1.52. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny zapewnić zatwierdzenie informacji przejściowych, regularnego sprawozdania dla organów nadzoru i corocznych

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

wzorów sprawozdawczości ilościowej przez organ administracyjny, zarządcy lub nadzorczy przed przedłożeniem ich odpowiedniemu organowi nadzoru.

- 1.53. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny zapewnić zatwierdzenie kwartalnych wzorów ilościowych albo przez organ administracyjny, zarządcy lub nadzorczy, albo przez osobę, która faktycznie zarządza zakładem ubezpieczeń lub reasekuracji, przed przedłożeniem ich odpowiedniemu organowi nadzoru.

Wytyczna 38 – Pierwsze przedłożenie regularnego sprawozdania dla organów nadzoru

- 1.54. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny po raz pierwszy złożyć regularne sprawozdanie dla organów nadzoru za rok obrotowy kończący się 30 czerwca 2016 r. lub później, lecz przed 1 stycznia 2017 r.

Wytyczna 39 - Informacje przejściowe

- 1.55. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny złożyć wyjaśnienie jakościowe głównych różnic między danymi przedstawionymi w otwartej wycenie przy użyciu wyceny Wypłacalność II oraz danymi obliczonymi zgodnie z wcześniej stosowanym systemem wypłacalności na podstawie art. 314 rozporządzenia delegowanego w formacie elektronicznym.
- 1.56. Informacje opisowe powinny mieć strukturę głównych grup aktywów i zobowiązań zgodnie z definicją w bilansie Wypłacalność II zgodnie z informacjami w standardzie technicznym dotyczącym wzorów przedkładania informacji organom nadzoru.

Zgodność i zasady sprawozdawczości

- 1.57. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na mocy art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EIOPA, a właściwe organy i instytucje finansowe podejmą wszelkie starania w celu przestrzegania wytycznych i zaleceń.
- 1.58. Właściwe organy, które przestrzegają lub zamierzają przestrzegać niniejszych wytycznych powinny w odpowiedni sposób włączyć je w swój system regulacyjny lub system nadzoru.
- 1.59. Właściwe organy mają dwa miesiące od wydania przetłumaczonej wersji niniejszych wytycznych na potwierdzenie EIOPA, czy przestrzegają lub zamierzają ich przestrzegać, wraz z podaniem powodów ich nieprzestrzegania.
- 1.60. W przypadku braku odpowiedzi w tym terminie właściwe organy zostaną uznane za nieprzestrzegające wymogów sprawozdawczości i zostanie to uwzględnione w sprawozdaniu.

Przepisy końcowe dotyczące przeglądów

- 1.61. Niniejsze wytyczne podlegają przeglądowi przez EIOPA.