

Wykorzystanie XBRL w sektorze ubezpieczeń

Aktualne projekty i plany

Bartosz Ochocki

Stowarzyszenia XBRL Polska

VI edycja seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń
*„Jakość danych w systemach informatycznych
zakładów ubezpieczeń”*

Warszawa, 7 października 2009 roku

Agenda

- Standard XBRL od strony technicznej i domenowej
- XBRL jako podstawa techniczna dla Solvency II
- Zastosowanie XBRL dla słownika pojęć ubezpieczeniowych
- Inne potencjalne pola zastosowania XBRL w ubezpieczeniach

Stowarzyszenie XBRL Polska

- forma prawna:
 - stowarzyszenie – KRS 248935 (organizacja non-profit)
- podstawowe cele statutowe:
 - rozwój i utrzymanie standardu XBRL w Polsce
 - popularyzowanie i podnoszenie poziomu wiedzy na temat możliwości elektronicznej wymiany danych
 - działanie na rzecz poprawy aktualnie istniejących standardów sprawozdawczości, a w szczególności sprawozdawczości elektronicznej
- realizacja celów poprzez:
 - budowę publicznie dostępnych taksonomii
 - uczestnictwo w konferencjach, seminariach, szkoleniach oraz spotkaniach roboczych poświęconych tematom pokrewnym

Podmioty współpracujące

- członkowie:



- instytucje publiczne, z którymi podpisane zostało Memorandum o współpracy



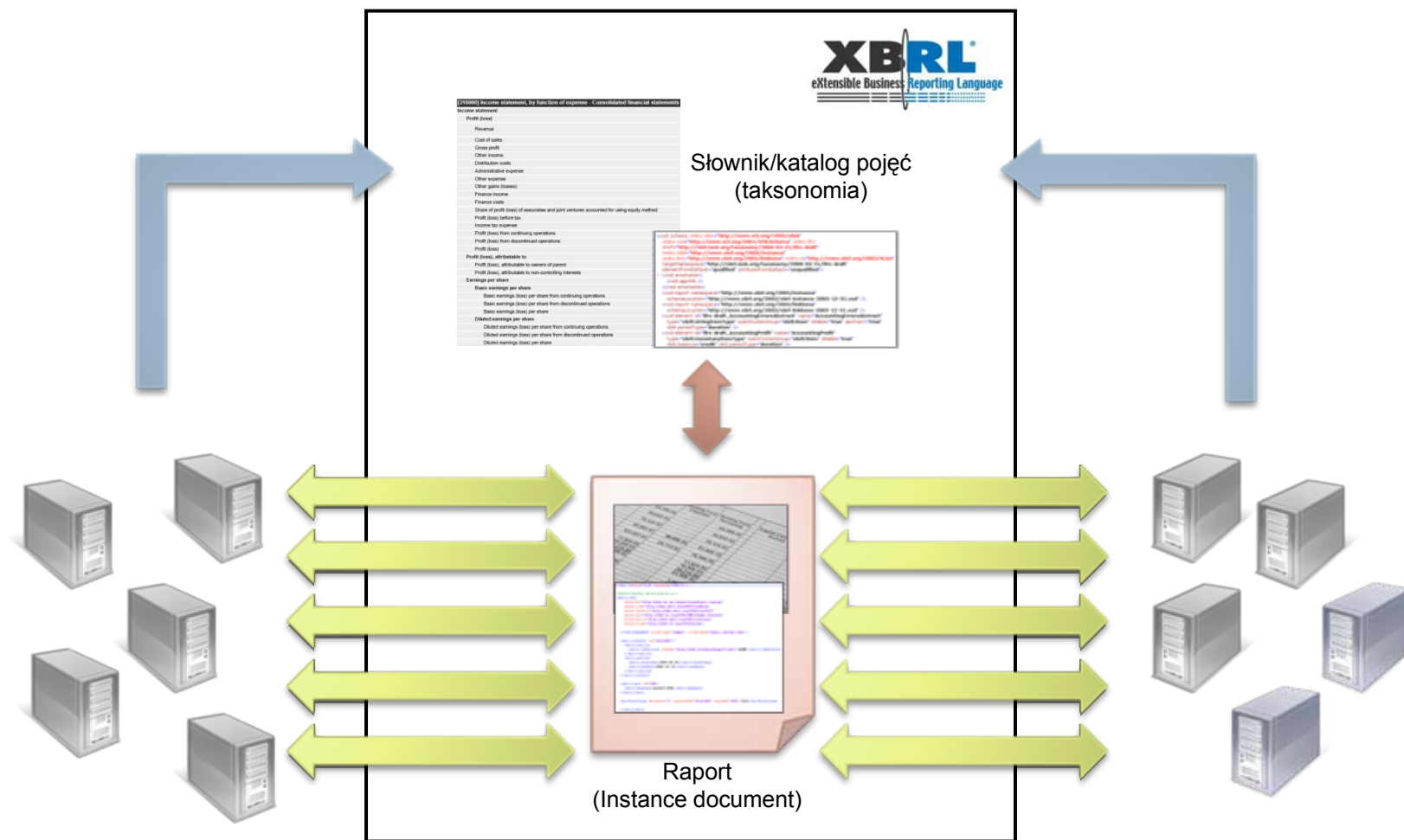
- pozostałe instytucje współpracujące



Agenda

- Standard XBRL od strony technicznej i domenowej
- XBRL jako podstawa techniczna dla Solvency II
- Zastosowanie XBRL dla słownika pojęć ubezpieczeniowych
- Inne potencjalne pola zastosowania XBRL w ubezpieczeniach

XBRL jako standard od strony technicznej



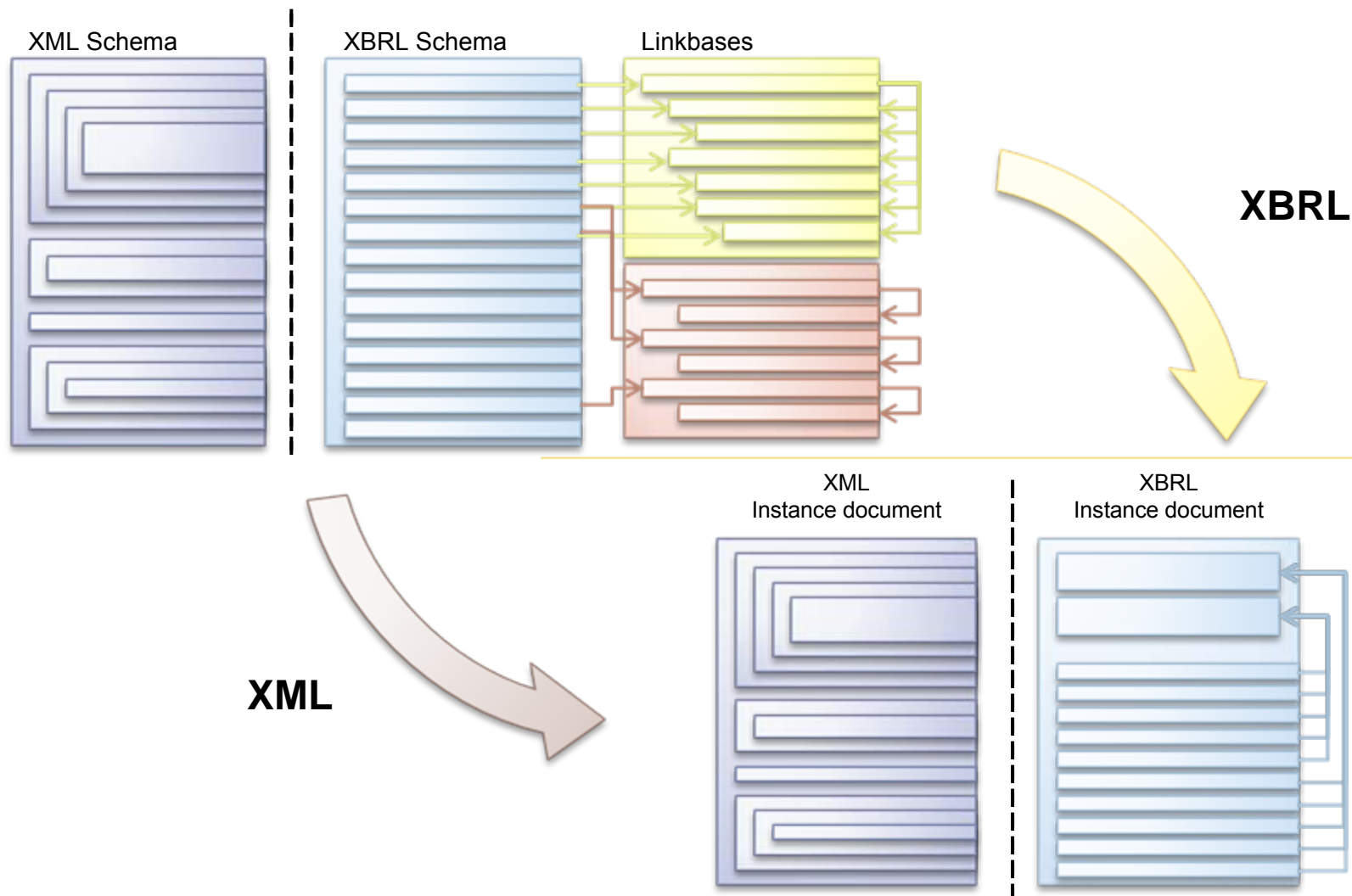
XML a XBRL (1)

XBRL to XML!

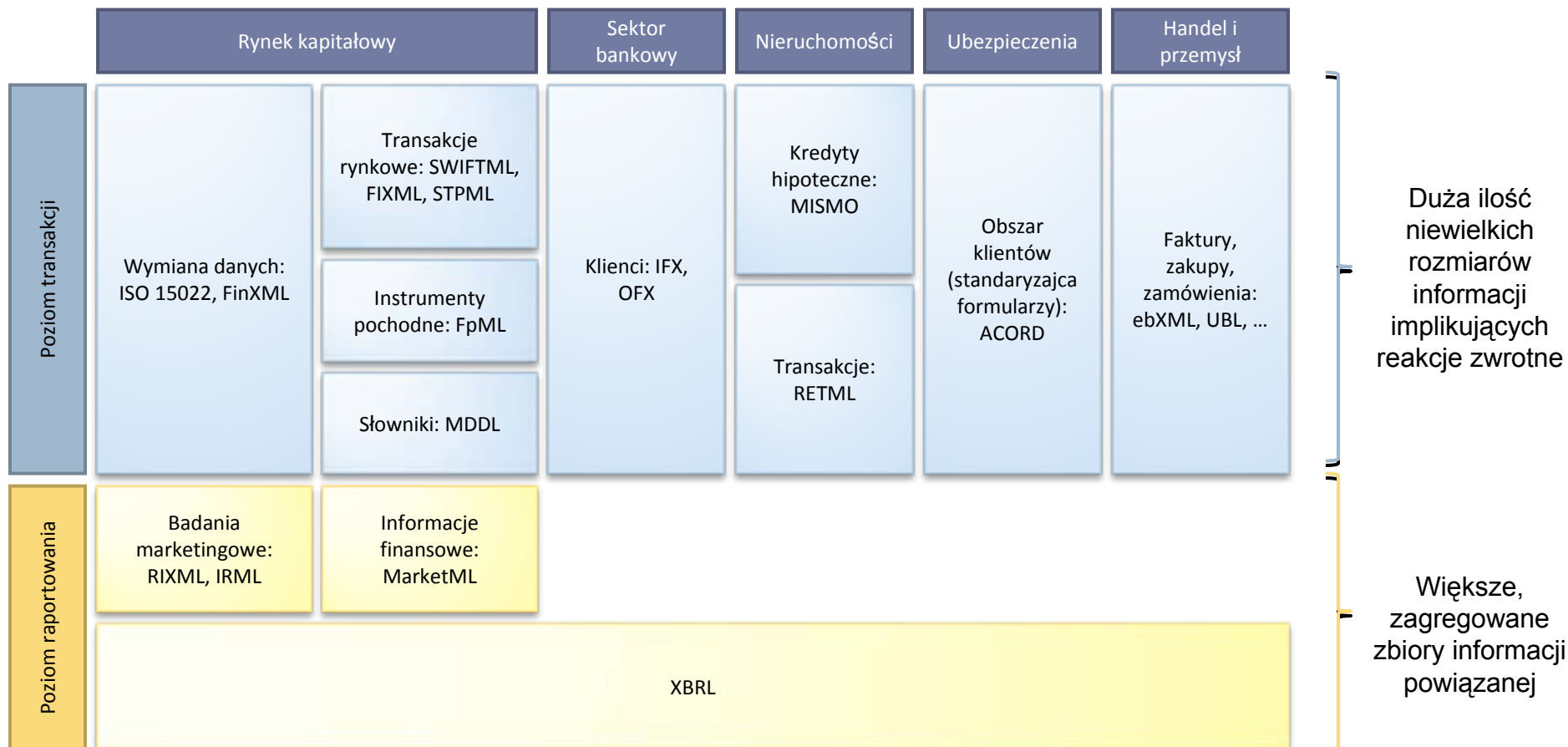
Dokładniej: **XBRL** to XML +

- XBRL** =
- bazowe specyfikacje **XML**: **XML**, **XML Schema**
 - + **Namespace** (wersje)
 - + **XLink**, **XPointer** (relacje)
 - + **XPath**, **XQuery** (reguły logiczne i matematyczne)
 - + **reguły rozszerzalności** (np zakazywanie i nadpisywanie relacji)
 - + **semantyka** (prezentacja/wizualizacja, etykiety, referencje, formuły biznesowe, wielowymiarowość,)
- } składnia

XML a XBRL (2)



XBRL a inne standardy



XBRL jako standard od strony domenowej

- co?
 - sprawozdania finansowe
 - raporty roczne
 - raporty bieżące
 - wybrane dane finansowe
 - komunikaty
 - CG/CSR
 - formularze
 - wnioski
 - zaświadczenia
 - konta i księga główna
 - ...
- dla kogo?
 - inwestorzy i akcjonariusze
 - menadżerowie
 - księgowi
 - audytorzy
 - analitycy
 - nadzór/regulatorzy
 - statystycy
 - naukowcy
 - kontrahenci
 - pracownicy
 - pożyczkodawcy
 - ubezpieczyciele
 - ...

XBRL jako standard - Podsumowanie

- „XBRL to elastyczny standard służący do zapisu pojęć biznesowych w celu ich transmisji pomiędzy systemami rozumiejącymi się dzięki wykorzystaniu tych samych definicji i słowników”
- standard (ogólnodostępny, wolny od opłat licencyjnych)
- zaprojektowany do wymiary zagregowanych danych gospodarczych
- XBRL stara się być czymś więcej:
 - wizualizacja raportów (np. w postaci formularzy, sprawozdań)
 - wersjonowanie
 - zapis i walidacja zaawansowanych reguł logicznych i matematycznych
 - ‘drążenie’ informacji (XBRL GL)

Wykorzystanie XBRL

- światowe wsparcie i implementacje
 - taksonomie (np IFRS)
 - regulatorzy (np CEBS)
- support ze strony rynku i narzędzi: efekt pracy ponad 600 podmiotów
 - wiodące firmy z sektora prywatnego, instytucje i agencje państwowe/rządowe
 - IT, doradztwo, audyt, NGO, nadzorcy i regulatorzy
- XBRL nie jest gotowym rozwiązaniem „z pudełka”!

Agenda

- Standard XBRL od strony technicznej i domenowej
- XBRL jako podstawa techniczna dla Solvency II
- Zastosowanie XBRL dla słownika pojęć ubezpieczeniowych
- Inne potencjalne pola zastosowania XBRL w ubezpieczeniach

Zmiany w nadzorze europejskim

makro

Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego (ESRB)



Europejski System Organów Nadzoru Finansowego (ESFS)

Europejski Organ Nadzoru Banków (EBC)



Europejski Organ Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA)



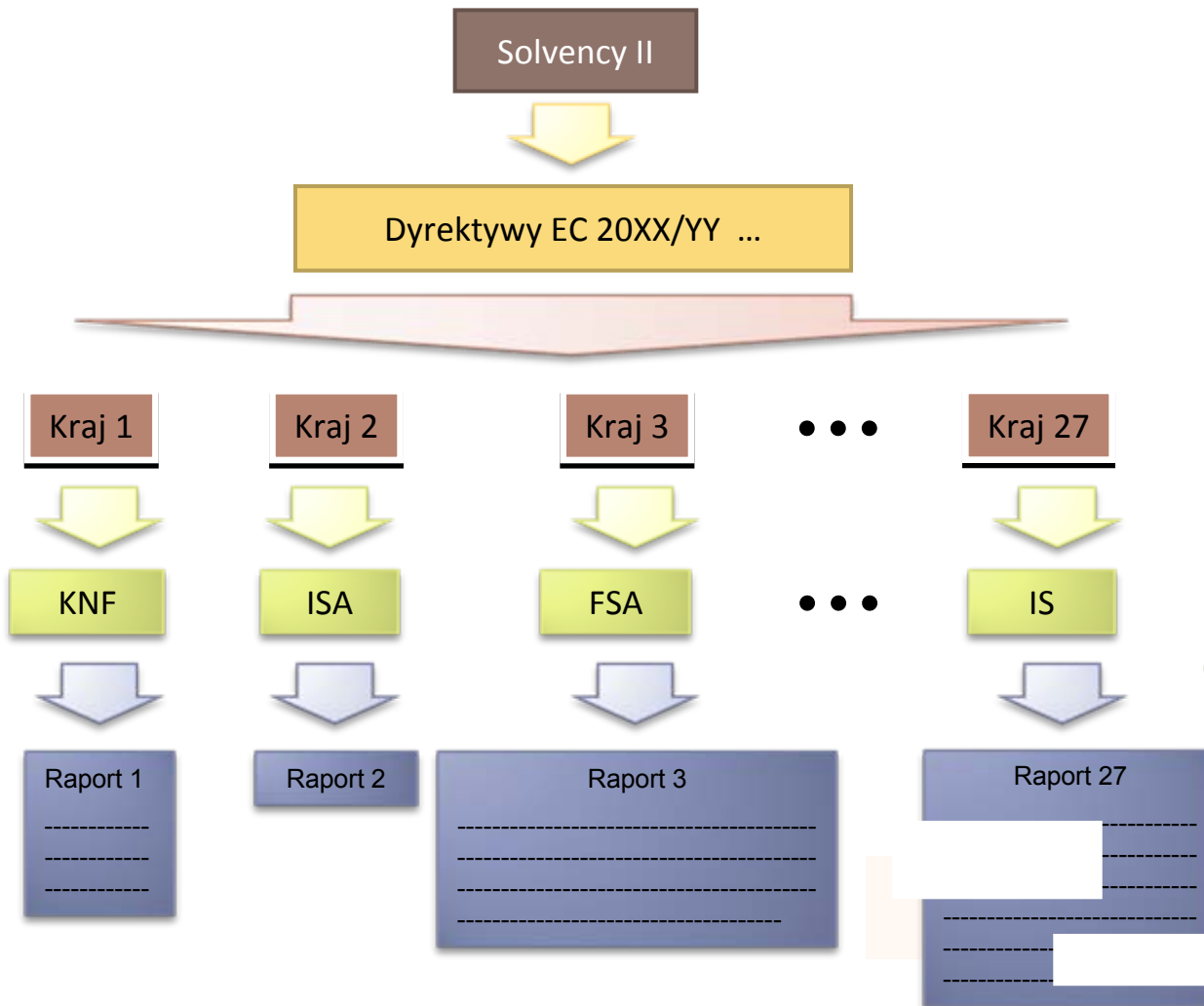
Europejski Organ Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA)

mikro

Solvency II – Zakres informacyjny

- wymogi kapitałowe stawiane zakładom ubezpieczeń
- filary
 - I – kwantyfikowalne rodzaje ryzyka, obliczenie wymogów kapitałowych
 - II – analiza jakościowa (procedury)
 - III – dyscyplina rynkowe (obowiązki informacyjne)
- problem:
 - brak istniejących standardów
 - podobna informacja raportowana także na podstawie innych regulacji:
 - inna sprawozdawczość nadzorcza,
 - sprawozdawczość finansowa,
 - skarbowa,
 - statystyczna,
 - ...

Wytyczne – ustawodawstwo – technologia



Najlepsze Światowe praktyki -
wytyczne

Regulacje UE

9X,XX% najlepszych praktyk + wymagania EU

Regulacje prawne
państw członkowskich

Implementacja w krajach
członkowskich przez instytucje
nadzorcze

(w Polsce np: Uchwały KNF, rozporządzenia
Ministra Finansów, ...)

**Wyzwanie
dla technologii!**

Prace związane z Solvency II i XBRL

- doświadczenia z CEBS (COREP i FINREP)
- dostosowanie prawa do nowego rozwiązania
 - poziom europejski
 - kraje członkowskie (dodatkowe regulacje)
- opracowanie taksonomii wraz z jednoznacznymi definicjami pojęć
- co ma być podstawą?

Insurance in IFRS taxonomy

Search

insurance Search

Element Label	Rank
Description of concentrations of insurance risk	100%
Disclosure of insurance contracts	100%

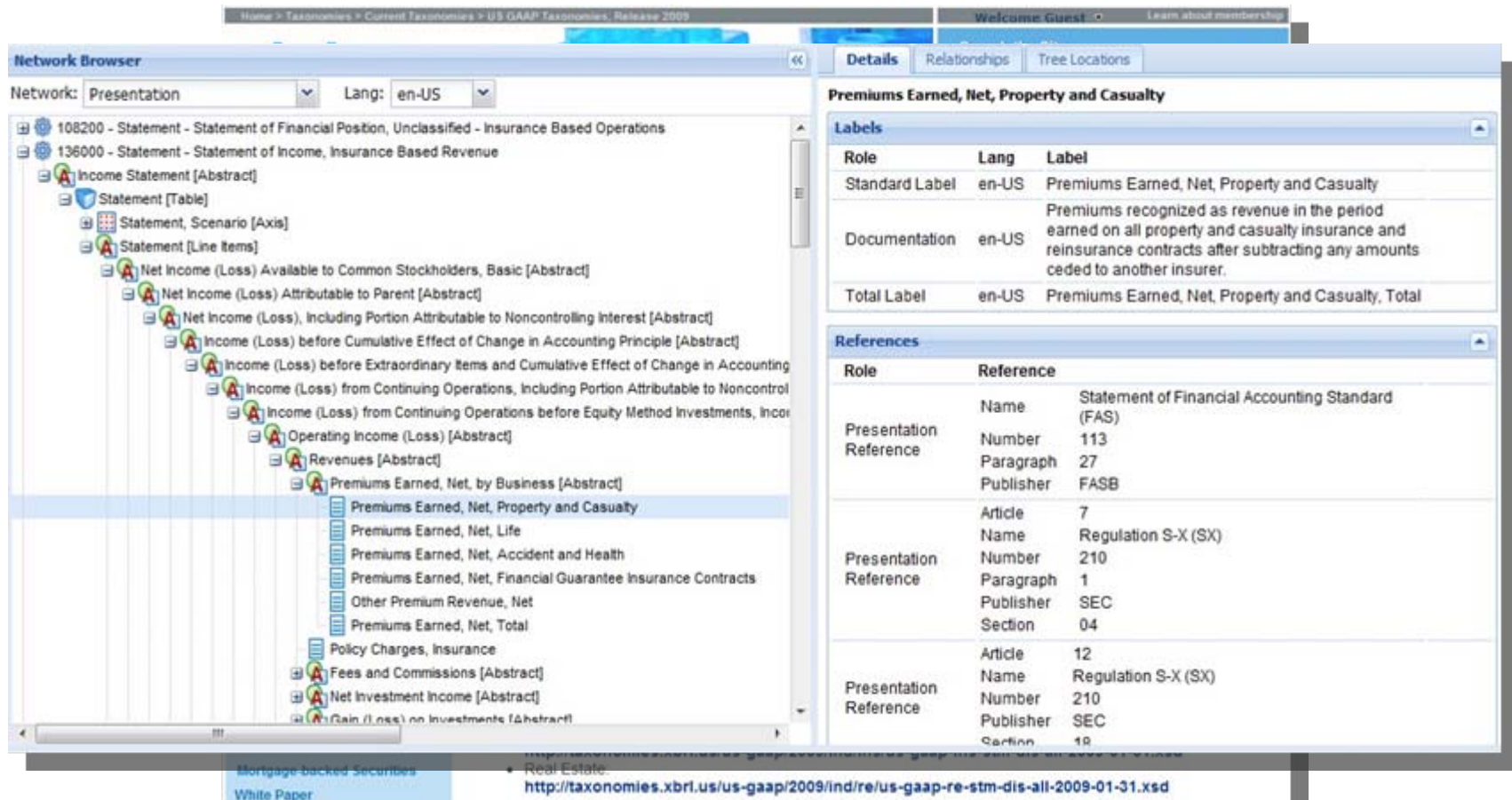
Disclosure of insurance contracts [836500] Notes - Insurance contracts

- Disclosure of insurance contracts
 - Disclosure of amounts arising from insurance contracts
 - Description of accounting policy for insurance contracts
 - Explanation of assets, liabilities, income and expense arising from insurance contracts
 - Explanation of assumptions to measure insurance assets and liabilities
 - Explanation of effect of changes in assumptions to measure insurance assets and insurance liabilities
 - Additional information about amounts arising from insurance contracts
 - Disclosure of nature and extent of risks arising from insurance contracts
 - Description of objectives, policies and processes for managing risks arising from insurance contracts and methods used to manage those risks
 - Disclosure of insurance risk
 - Disclosure of sensitivity to insurance risk
 - Sensitivity analysis to insurance risk
 - Qualitative information about sensitivity, and information about those terms and conditions of insurance contracts that have material effect
 - Description of concentrations of insurance risk
 - Disclosure of actual claims compared with previous estimates
 - Disclosure of credit risk of insurance contracts
 - Disclosure of liquidity risk of insurance contracts
 - Disclosure of market risk of insurance contracts

Page 1

US SEC - Ubezpieczyciele jako spółki publiczne

US GAAP Insurance Taxonomy



The screenshot displays the XBRL Network Browser interface. The left pane shows a tree view of the taxonomy structure, with 'Premiums Earned, Net, Property and Casualty' selected. The right pane shows the details for this element, including labels and references.

Network Browser
 Network: Presentation Lang: en-US

Premiums Earned, Net, Property and Casualty

Labels

Role	Lang	Label
Standard Label	en-US	Premiums Earned, Net, Property and Casualty
Documentation	en-US	Premiums recognized as revenue in the period earned on all property and casualty insurance and reinsurance contracts after subtracting any amounts ceded to another insurer.
Total Label	en-US	Premiums Earned, Net, Property and Casualty, Total

References

Role	Reference
Presentation Reference	Name Statement of Financial Accounting Standard (FAS)
	Number 113
	Paragraph 27
Presentation Reference	Publisher FASB
	Article 7
	Name Regulation S-X (SX)
	Number 210
Presentation Reference	Paragraph 1
	Publisher SEC
	Section 04
Presentation Reference	Article 12
	Name Regulation S-X (SX)
	Number 210
	Publisher SEC
	Section 18

<http://taxonomies.xbrl.us/us-gaap/2009/ind/re/us-gaap-re-stm-dis-all-2009-01-31.xsd>

Agenda

- Standard XBRL od strony technicznej i domenowej
- XBRL jako podstawa techniczna dla Solvency II
- Zastosowanie XBRL dla słownika pojęć ubezpieczeniowych
- Inne potencjalne pola zastosowania XBRL w ubezpieczeniach

Zastosowanie XBRL jako słownika pojęć ubezpieczeniowych

- „XBRL to elastyczny standard służący do zapisu pojęć biznesowych **w celu ich transmisji** pomiędzy systemami rozumiejącymi się dzięki wykorzystaniu tych samych definicji i słowników”
- wykorzystanie semantyki taksonomii XBRL do stworzenia słownika:
 - definicja pojęcia - unikalna nazwa, charakterystyki księgowe zbędne lub drugoplanowe (Wn/Ma), możliwość rozszerzenia definicji o atrybuty z dziedziny ubezpieczeń (elastyczność i rozszerzalność XBRL)
 - etykiety - alternatywne nazewnictwo, języki narodowe (przeniesienie projektu na poziom europejski)
 - referencje - odniesienia do aktów prawnych, innych regulacji, dobrych praktyk...
 - relacje/zależności pomiędzy pojęciami - charakter (możliwość dostosowania do potrzeb) i kierunek
- możliwe późniejsze rozszerzenie o pojęcia finansowo-statystyczne w celu wymiany informacji

Agenda

- Standard XBRL od strony technicznej i domenowej
- XBRL jako podstawa techniczna dla Solvency II
- Zastosowanie XBRL dla słownika pojęć ubezpieczeniowych
- Inne potencjalne pola zastosowania XBRL w ubezpieczeniach

Inne potencjalne zastosowania XBRL w ubezpieczeniach

- umowy ubezpieczenia,
- formularze zgłoszenia szkody,
- wnioski wypłaty świadczenia,
- ...

- bazy danych finansowych do analiz
 - wyceny
 - benchmarking
 - ...

Analiza danych finansowych w XBRL

ZŁĄCZ TEKSTY			
A	B	C	D
I-Metrix			
1			
2	Symbol	MSFT	
3	Fiscal Year	2007	
4	Context	Annual	
5	Period Start Date - End Date	2006-07-01 - 2007-06-30	
6	Source Filing (Filed Date)	10-K (2007-08-03)	
7	Report Type	Original Period, Audited	
8	Statement of Financial Position		
9	Statement of Financial Position		
10	Assets		
11	Assets - Current		
12	Cash, Cash Equivalents and Short-Term Investments		
13	Cash and Cash Equivalents		
14	Cash and Cash Equivalents		
15	Short-Term Investments - Cost		
16	Short-Term Investments		
17	Cash, Cash Equivalents and Short-Term Investments		
18	Receivables, Net		
19	Accounts and Notes Receivable, Net		
20	Accounts Receivable Trade, Net		
21	Accounts Receivable Trade, Net		
22	Accounts and Notes Receivable, Net		
23	Receivables, Net		
24	Inventories, Net		
25	Inventories, Net		
26	Deferred Income Taxes - Current		
27	Other Assets - Current		
28	Assets - Current		
29	Assets - Noncurrent		
30	Property, Plant and Equipment, Net		
31	Property, Plant and Equipment, Net		
32	Long-Term Investments		
33	Long-Term Investments		
34	Intangible Assets		
35	Goodwill		4760 000US\$
36	Intangible Assets, Net		878 000US\$

Argumenty funkcji			
CompanySymbol	MSFT	=	"MSFT"
CollectionName	"STD"	=	"STD"
DataPoint	"usfr-pte:CashCashEquivalents"	=	"usfr-pte:CashCashEquivalents"
PeriodType	"A"	=	"A"
Year	2007	=	2007
Pomoc niedostępna.			
CompanySymbol			
Wynik formuły = 6111 000US\$			
Pomoc dotycząca tej funkcji			
		OK	Anuluj

Dziękuję za uwagę

Bartosz Ochocki bartosz.ochocki@br-ag.eu

Stowarzyszenia XBRL Polska

www.xbrl.org/pl

