

Wymogi sprawozdawcze (dawniej Consultation Paper 58)

Solvency II Poziom 2

1 czerwca 2010 roku



Agenda

- Ogólne wymogi sprawozdawcze
- Wymogi sprawozdawcze sprawozdań publicznych i do nadzoru:
 - Jakościowe wymogi sprawozdań publicznych (SFCR) i do nadzoru (RTS)
 - Obszary (mapa) ilościowych wymogów sprawozdawczych
 - Standardy rachunkowe vs. Solvency II
 - Zaznaczenie istotnych zmian w stosunku do obecnych wymogów
 - Ankieta oceniająca wymogi – wyjaśnienie
- Omówienie ilościowych formularzy sprawozdawczych i ich ocena
- Nieformalne konsultacje dotyczące formularzy ilościowych
- Podsumowanie

Sprawozdawczość do nadzoru oraz publiczna

(dawny CP 58)

Główne zagadnienia

CP58 prezentuje **propozycje CEIOPS dotyczące sprawozdawczości do nadzoru oraz publicznej (Filar III Solvency II)**. Ich celem jest zharmonizowanie sprawozdawczości w ramach Unii Europejskiej, promowanie porównywalności wyceny oraz zasad sprawozdawczych wraz ze standardami MSSF, wprowadzenie proporcjonalnych wymagań dla małych zakładów, a także zapewnienie skutecznego nadzoru nad grupami zakładów i konglomeratami finansowymi.

Mimo, że sprawozdawczość w ramach Filaru III i MSSF służy różnym celom, to Filar III ma na celu dopasowanie do MSSF

- Oba standardy uznają ryzyko i zasady zarządzania ryzykiem, jako główne wymogi sprawozdawczości publicznej.

Rodzaje informacji, które muszą być ujawnione

- Zarządy muszą brać udział w przygotowaniu sprawozdań oraz w przeglądzie sprawozdań do nadzoru i publicznych.

Proponowany zakres audytu zewnętrznego nie jest nadmiernie uciążliwy i istnieje będą synergie z istniejącym ustawowym audytem sprawozdań finansowych

- Prawdopodobnie będzie istniał pewien dodatkowy koszt dostosowania się do nowych wymogów sprawozdawczych.

Sprawozdawczość wymagana jest zarówno od indywidualnych zakładów, jak i od grup zakładów.

- Ustalone w polityce publikowania raportów (odpowiednie procedury zatwierdzone przez zarząd zapewniające terminową, kompletną, spójną i dokładną sprawozdawczość).

Szczegółowe podsumowanie

Wymagane sprawozdania to dwa główne raporty przygotowywane w ciągu 3 lub 4 miesięcy od końca roku finansowego zakładu ubezpieczeń: RTS (Report to Supervisor) oraz SFCR (Solvency and Financial Condition Report).

SFCR oraz RTS zawierają jakościowe oraz ilościowe informacje włączając zalecane wzorce raportowania ilościowego (quantitative reporting templates - QRTs).

Dokument potwierdza, że pojawi się forma wymogu audytu zewnętrznego i podaje tymczasowe wnioski, które mają być ukończone na Poziomie 3.

Sprawozdania zawierają zarówno ilościowe, jak jakościowe informacje i dane. Kwartalne RTS będą przygotowywane 3 lub 4 tygodnie po zakończeniu kwartału. Szczegóły na poziomie 3 wytycznych.

Raport o Wypłacalności i Stanie Finansowym (SFCR)

- Publiczna sprawozdawczość to elektroniczna publikacja rocznego raportu SFCR w określonej formie zawartej w Artykule 50:
 - Wyniki z działalności;
 - System Zarządzania;
 - Zarządzanie Ryzykiem;
 - Bilans;
 - Zarządzanie kapitałem.

Raport dla Nadzoru (RTS)

- Komplet rocznych i kwartalnych raportów szerszych niż treść SFCR w celu umożliwienia nadzorowi monitorowanie zastosowania Solvency II w zakładzie ubezpieczeń;
- Określona struktura prezentująca informacje dodatkowo jako wynik celów nadzorczych;
- Zawiera na przykład:
 - Podsumowanie strategii biznesowych i strategii dotyczących ryzyka oraz finansowe i niefinansowe cele z nimi powiązane;
 - Wytłumaczenie zmian w stosunku do planu z poprzedniego roku oraz planowane działania.

Specjalne sprawozdania dla nadzoru w przypadku określonych zdarzeń biznesowych (na przykład zmiany w strategii biznesowej)

- Struktura podobna do sprawozdań MSSF, z odniesieniami do wymogów wypłacalności oraz uwzględnieniem specyficznych wyników Solvency II, np.:
 - Model wewnętrzny;
 - ORSA;
 - Materialność w kontekście definicji MSR.

Zawartość raportu publicznego (SFCR)

3.85. Raport Wyplacalności i Sytuacji Finansowej (The Solvency and Financial Condition Report - SFCR)

Streszczenie

Charakterystyka prowadzonej działalności (Art. 50(1)(a))

- A.1 Działalność i środowisko zewnętrzne
- A.2 Działalność w zakresie underwritingu
- A.3 Działalność lokacyjna
- A.4 Przychody i koszty operacyjne i inne
- A.5 Inne informacje

3.85. Raport Wyplacalności i Sytuacji Finansowej (The Solvency and Financial Condition Report - SFCR)

System zarządzania (Article 50(1)(b))

B.1 Ogólne uregulowania w zakresie zarządzania

B.2 Procesy i procedury w zakresie fit&proper

B.3 System zarządzania ryzykiem

B.4 ORSA

B.5 Kontrola wewnętrzna

B.6 Funkcja audytu wewnętrznego

B.7 Funkcja aktuarialna

B.8 Outsourcing

B.9 Inne ujawnienia

B.10 Raportowanie na poziomie grupy

3.85. Raport Wyplacalności i Sytuacji Finansowej (The Solvency and Financial Condition Report - SFCR)

Profil ryzyka (Article 50(1)(c))

C.1 Ryzyko underwritingu

C.2 Ryzyko rynkowe

C.3 Ryzyko kredytowe

C.4 Ryzyko płynności

C.5 Ryzyko operacyjne

C.6 Inne rodzaje ryzyka

C.7 Inne ujawnienia

Bilans (Article 50(1)(d))

D.1 Aktywa

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

D.3 Inne zobowiązania

D.4 Inne ujawnienia

3.85. Raport Wyplacalności i Sytuacji Finansowej (The Solvency and Financial Condition Report - SFCR)

Zarządzanie kapitałem (Article 50(1)(e))

E.1 Fundusze własne

E.2 MCR i SCR

E.3 Opcja określona w art. 304 stosowana do wyliczania SCR

E.4 Różnice pomiędzy formułą standardową oraz zastosowanym modelem wewnętrznym

E.5 Niezgodności z MCR oraz istotne niezgodności z SCR

E.6 Inne ujawnienia

Zakłady z zaakceptowanym modelem wewnętrznym

F.1 Jakościowa informacja na temat modelu wewnętrznego

F.2 Ilościowa informacja na temat modelu wewnętrznego

F.3 Informacja dodatkowa

Załącznik – Wzory raportowania ilościowego

Zawartość raportu do nadzoru (RTS)

3.330. Raport do Organu Nadzoru (The Report to Supervisors – RTS)

Streszczenie

Charakterystyka prowadzonej działalności

A.1 Działalność i środowisko zewnętrzne

A.1A Cele i strategię

A.2 Działalność w zakresie underwritingu

A.3 Działalność lokacyjna

A.4 Przychody i koszty operacyjne i inne

A.5 Inne informacje

3.330. Raport do Organu Nadzoru (The Report to Supervisors – RTS)

System of Governance

B.1 Ogólne uregulowania w zakresie zarządzania

B.2 Procesy i procedury w zakresie fit&proper

B.3 System zarządzania ryzykiem

B.4 ORSA

B.5 Kontrola wewnętrzna

B.6 Funkcja audytu wewnętrznego

B.7 Funkcja aktuarialna

B.8 Outsourcing (z wyłączeniem tego, co zostało objęte w innym miejscu)

B.9 Inne ujawnienia

B.10 Raportowanie na poziomie grupy

3.330. Raport do Organu Nadzoru (The Report to Supervisors – RTS)

Profil ryzyka

C.1 Ryzyko underwritingu

C.2 Ryzyko rynkowe

C.3 Ryzyko kredytowe

C.4 Ryzyko płynności

C.5 Ryzyko operacyjne

C.6 Inne rodzaje ryzyka

C.7 Inne ujawnienia

Bilans

D.1 Aktywa

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

D.3 Inne zobowiązania

D.4 Inne ujawnienia

3.330. Raport do Organu Nadzoru (The Report to Supervisors – RTS)

Zarządzanie kapitałem

E.1 Fundusze własne

E.2 MCR i SCR

E.3 Opcja określona w art. 304 stosowana do wyliczania SCR

E.4 Różnice pomiędzy formułą standardową oraz zastosowanym modelem wewnętrznym

E.5 Niezgodności z MCR oraz istotne niezgodności z SCR

E.6 Inne ujawnienia

Zakłady z zaakceptowanym modelem wewnętrznym

F.1 Jakościowa informacja na temat modelu wewnętrznego

F.2 Ilościowa informacja na temat modelu wewnętrznego

F.3 Informacja dodatkowa

Załącznik D – Formularze sprawozdań ilościowych

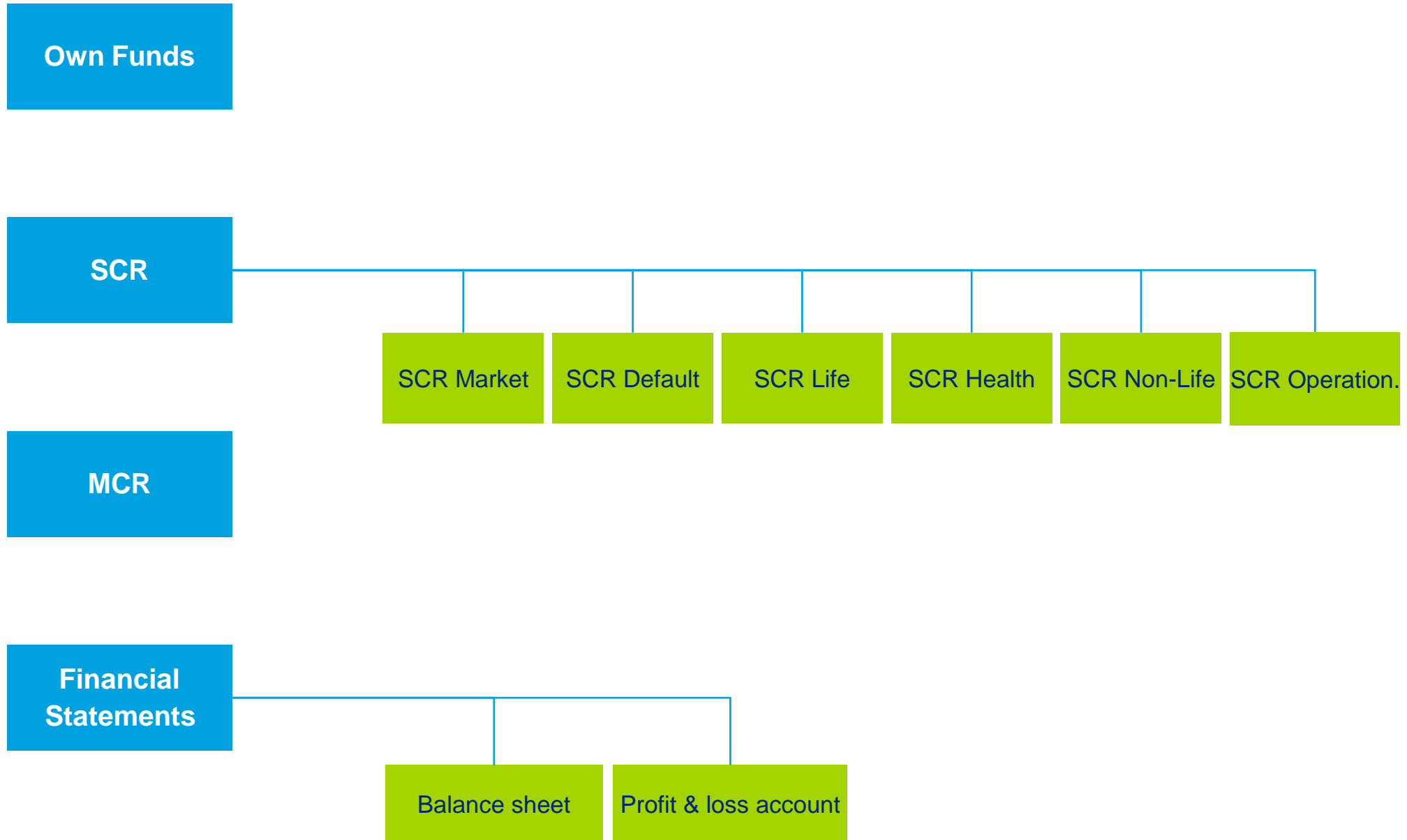
Ilościowe formularze
sprawozdawcze –

struktura

Cover Sheet

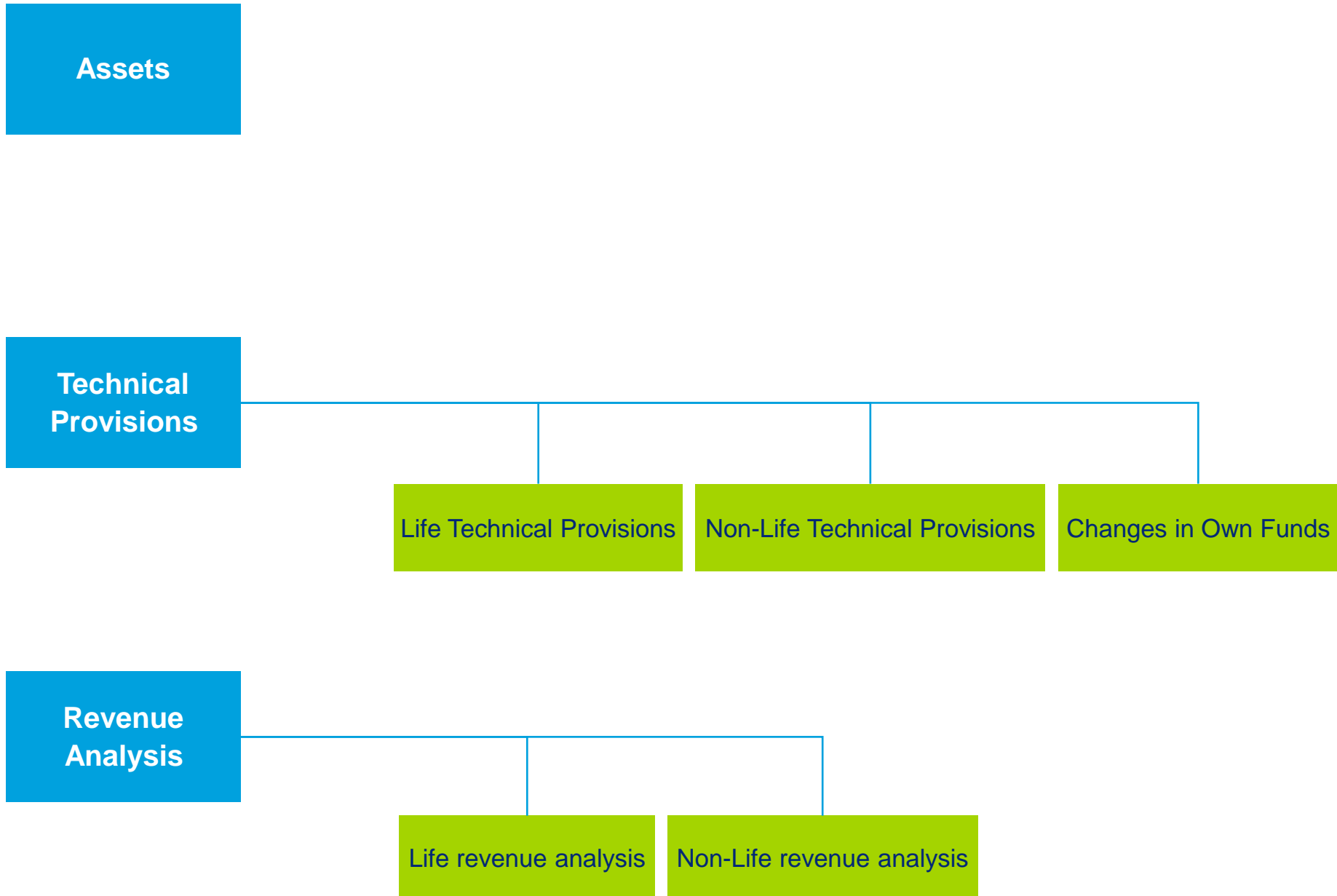
- Podstawowe informacje o zakładzie.
- Główne dane ilościowe:
 - MCR, fundusze własne na pokrycie MCR,
 - SCR, fundusze własne na pokrycie SCR, przyjęta metoda obliczeniowa,
 - przypis składki dla głównych linii biznesowych, wypłacone świadczenia i koszty w roku bilansowym,
 - rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe, margines bezpieczeństwa.
- Informacja w arkuszach raportujących będzie wymagana co kwartał.
- Arkusz raportujący dotyczy spółek solo. Nie ustalono jeszcze które części będą dotyczyły grup.
- Arkusze dla grup będą udostępnione w terminie późniejszym.

Struktura raportów



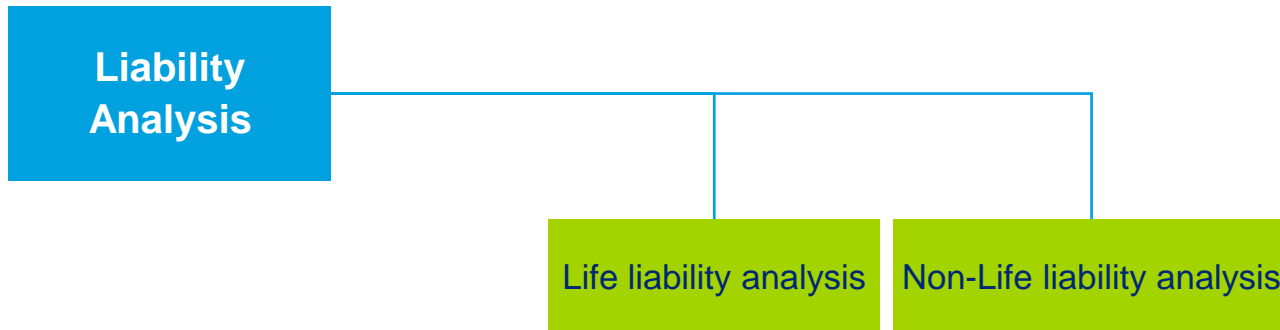
Nazewnictwo zgodnie z arkuszem raportującym

Struktura raportów



Nazewnictwo zgodnie z arkuszem raportującym

Struktura raportów



Non-Life claims
Analysis

Reinsurance

Nazewnictwo zgodnie z arkuszem raportującym

Ilościowe formularze
sprawozdawcze -

ankieta oceniająca
wymogi sprawozdawcze

Dane i informacje wymagane do sporządzenia formularzy [...] (1/4)

Czy dane źródłowe wymagane do sporządzenia formularzy są dostępne w obecnie istniejących bazach danych?

- A: Dane są dostępne (na dziś lub będą na moment wdrożenia systemu).
- B: Duża część danych jest dostępna, dla pozostałych wymagany jest pewien nakład pracy i kosztów
- C: Duża część danych nie jest dostępna i wymagany jest znaczny nakład pracy i kosztów
- D: Dane źródłowe nie są dostępne wcale

Dane i informacje wymagane do sporządzenia formularzy [...] (2/4)

Czy informacje wymagane w formularzach mogą być wyliczone?

- A: Informacje mogą być wyliczone w stosunkowo łatwo.
- B: Informacje mogą być wyliczone przy pewnym nakładzie pracy
- C: Informacje mogą być wyliczone przy znacznym nakładzie pracy
- D: Informacje nie mogą być wyliczone wcale

Dane i informacje wymagane do sporządzenia formularzy [...] (3/4)

Czy informacje wymagane w formularzach nakładają się z innymi wymogami sprawozdawczymi (poza systemem Solvency I)?

- A: Informacje nakładają się w niskim stopniu.
- B: Informacje nakładają się w pewnym (ale nie znacznym) stopniu.
- C: Informacje nakładają się w znacznym stopniu.
- D: Informacje nakładają się w przeważającym stopniu, co sprawia, że właściwie nie uzupełniają innych wymogów sprawozdawczych.

Dane i informacje wymagane do sporządzenia formularzy [...] (4/4)

Czy informacje wymagane w formularzach są przydatne w zarządzaniu zakładem?

- A: Informacje są niezbędne w zarządzaniu i pozwalają na bardzo dobrą ocenę sytuacji zakładu.
- B: Informacje mogą być użyteczne w zarządzaniu zakładem.
- C: Informacje są pomocne, ale nie niezbędne. Nie wnoszą rzeczywistej wartości dodanej do oceny sytuacji zakładu.
- D: Informacje nie umożliwiają nadzorowi oceny sytuacji zakładu. Nie ma potrzeby wymagania takich informacji.

Ilościowe formularze
sprawozdawcze –

ankieta oceniająca
poszczególne formularze

Dane i informacje wymagane do sporządzenia formularza [...]: (1/2)

Częstotliwość przygotowania formularza

- A: Informacje powinny być przygotowywane w ramach regularnej sprawozdawczości (kwartalnie).
- B: Informacje powinny być przygotowywane w ramach okresowej sprawozdawczości (rocznie).
- C: Informacje powinny być przygotowywane w ramach sprawozdawczości na żądanie lub jednorazowej.
- D: Nie ma konieczności przygotowywania tej informacji.

Dane i informacje wymagane do sporządzenia formularza [...]: (2/2)

Informacje do wiadomości publicznej

- A: Informacje pomogą w przejrzystości rynku i powinny być ujawniane przez nadzór do wiadomości publicznej.
- B: Informacje nie pomogą w przejrzystości rynku, ale mogą być ujawniane przez nadzór do wiadomości publicznej.
- C: Informacje nie ułatwia przejrzystości rynku i nie powinny być ujawniane przez nadzór do wiadomości publicznej.
- D: Informacje nie powinny być wcale ujawniane przez nadzór do wiadomości publicznej.

Ilościowe formularze
sprawozdawcze –

omówienie
poszczególnych
formularzy

Financial Statements

C1 - Balance sheet

C2 - Profit & loss account

Balance Sheet

- Równoległe raportowanie według zasad rachunkowych Solvency II oraz raporty wg lokalnych zasad rachunkowości.
- Konieczność raportowania pozycji w walutach obcych.

P&L

- Czy pozostaje raportowanie wg lokalnych zasad księgowości – rachunek ogólny i techniczne?
- Osobne rachunki wyników: life / non-life / nietechniczny, ale bez podziału na grupy
- Czy raportowanie będzie według podwójnych standardów – Solvency II i tradycyjne raporty wg lokalnych zasad rachunkowości?
- Wiele nowych elementów w P&L, związanych z Solvency II (np. efekt dyskontowania); niejasności w niektórych elementach, np. koszty przypisane do nowego biznesu, pojęcie transferów portfela
- Rachunek techniczny zawiera zwroty z inwestycji związanych z działalnością techniczną
- Nie zawiera wielu szczegółów (np. rozbicia kosztów), szczegółowe podziały w kolejnych raportach

Own Funds

B1 - Own Funds

Own Funds

- Środki własne będą wyliczane i raportowane od strony „pasywów”, w obecnym raportowaniu (deklaracja wypłacalności) do Nadzoru środki własne są wyliczane od strony „aktywów”.
- Wyliczanie i raportowanie środków własnych wymaga podzielenia ich na bardziej szczegółowe kategorie niż obecnie wymagane w raportach do Nadzoru.
- Dodatkowo zakłady ubezpieczeń i reasekuracji muszą przeprowadzić klasyfikację poszczególnych kategorii i przypisać zawarte w nich składniki środków własnych do odpowiednich Tier’ów. Raportowanie według tego podziału również jest wymagane.
- Podstawowe środki własne (pokrycie MCR i SCR) oraz dodatkowe środki własne (absorpcja strat) wykazywane są oddzielnie.

Grupa 1 - Financial Statements

SCR

B2A - Solvency Capital Requirement components - following standard formula

B2B - Solvency Capital Requirement components - following internal model

B3A - Solvency Capital Requirement - market risk

B3B - Solvency Capital Requirement - counterparty default risk

B3C - Solvency Capital Requirement - life underwriting risk

B3D - Solvency Capital Requirement - health underwriting risk

B3E - Solvency Capital Requirement - non-life underwriting risk

B3F - Solvency Capital Requirement - operational risk

SCR

- SCR raportowany dla każdego modułu ryzyk, w ujęciu „z” i „bez” **efektu ograniczenia ryzyka** z uwagi na przyszłe udziały w zyskach:
 - netto - zakład potrafi zróżnicować założenia odnośnie przyszłych udziałów w zyskach w odpowiedzi na testowany scenariusz,
 - brutto - zakład nie różnicuje założeń odnośnie przyszłych udziałów w zyskach w odpowiedzi na testowany scenariusz.
- Ponadto podany powinien być efekt ograniczenia ryzyka:
 - zakład musi obliczyć rezerwę najlepszego oszacowania w odniesieniu jedynie do przyszłych udziałów w zyskach,
 - zmiana tej rezerwy w odpowiedzi na dany szok jest miarą efektu ograniczenia ryzyka.

SCR

- Odrębne formularze dla zakładów stosujących model wewnętrzny i zakładów stosujących formułę standardową czy częściowy model wewnętrzny.
- Dla każdego pod-modułu ryzyka przy wyznaczaniu SCR należy określić metodę: formuła standardowa, model wewnętrzny, częściowy model wewnętrzny, uproszczenie.
- Dla ryzyka **niewypłacalności kontrahentów**: wyznaczamy wymóg dla dwóch typów kontrahentów: **notowanych** oraz **nienotowanych** oraz dla poszczególnych **typów ekspozycji**: reasekuracja, instrumenty ograniczające ryzyko, należności od pośredników, dłużnicy – posiadacze polis.
- Dla ryzyka **ubezpieczeń na życie**: wybrane charakterystyki i miary charakteryzujące dane ryzyko: wartość narażona na ryzyko, *duration*, średni wiek ubezpieczonych, etc...

Formularz B2A -

Solvency Capital Requirement components-following standard formula

Pytania

Grupa 2 – SCR Life

Grupa 3 – SCR Non Life

MCR

B4A - MCR Calculation

B4Q - MCR Calculation

MCR

- MCR obliczany jest formułą liniową ograniczoną przez korytarz 25%-45% wartości SCR i bezwzględny poziom minimalny (kwoty ustalone w EUR).
- Wyliczenia w formule liniowej wykonywane są w oparciu o odpowiedni procent z miar ryzyka/ekspozycji (oddzielnie dla każdej klasy segmentacji):
 - Rezerw netto bez marginesu ryzyka i składki przypisanej netto dla ubezpieczeń majątkowych
 - Rezerw netto bez marginesu ryzyka i kapitału narażonego na ryzyko netto (capital-at-risk) dla ubezpieczeń życiowych
 - Dla pozostałych ubezpieczeń (np. zdrowotnych) jedną z powyższych jeśli te ubezpieczenia są do nich technicznie podobne.
- W raporcie wymagane jest podanie ostatecznej kwot MCR, SCR (bez narzutów kapitałowych, potrzebny do wyliczenia korytarza), składowych MCR (MCR dla poszczególnych typów ubezpieczeń opisanych powyżej) oraz miar ryzyka/ekspozycji w wymaganej segmentacji.
 - Dla ubezpieczeń na życie wymagane są dodatkowe szczegółowe informacje (np. kapitału na ryzyko w podziale na termin zapalności, wartości poszczególnych komponentów/składników formuły MRC życiowego)
- Obliczenia i raportowanie jest w innej segmentacji niż obecnie wymagana przez Nadzór.

Grupa 4 – SCR moduły inne niż Life / Non-Life oraz MCR

Assets

D1 - Investments Data - Portfolio list

D2 - Investments data - Groups of connected counterparties

D3 - Properties held for investment

D4 - Derivatives data

D5 - Values of Collective Investment Schemes on balance sheet

Assets

- Bardziej szczegółowe ujęcie poszczególnych instrumentów w porównaniu do obecnych wymogów sprawozdawczych.
- Wydzielone informacje dla poszczególnych typów aktywów:
 - akcje i udziały, lokaty, instrumenty dłużne,
 - instrumenty strukturyzowane,
 - jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne,
 - instrumenty pochodne: opcje, kontrakty terminowe, swapy procentowe, swapy walutowe, inne pochodne,
 - instrumenty zabezpieczające oraz umowy repo.
- Wydzielenie zestawienia zwrotu z inwestycji.

Grupa 5 – Assets

Technical Provisions

E1 - Life Technical Provisions

E2 - Non-Life Technical Provisions

E3 - Life - changes in own funds

E4 - Valuation basis - Non-life

E5 - Valuation assumptions – Life

Technical Provisions

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie:

- raportowane w podziale na 4 grupy produktów:
 - umowy z klauzulą o udziale w zysku,
 - umowy, gdzie ryzyko inwestycyjne jest ponoszone przez posiadaczy polis,
 - inne umowy bez klauzuli o udziale w zysku,
 - umowy reasekuracyjne,
- raportowane z wydzieleniem ostatnio-rocznej sprzedaży,
- raportowane brutto i netto od reasekuracji,
- założenia do wyceny – bardziej szczegółowe w porównaniu z obecnym „Raportem Aktuariusza”.

Formularz E1 - Life Technical Provisions

Formularz E5 - Life Technical Provisions

Grupa 6 – Life Technical Provisions

Technical Provisions

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń majątkowych:

- Nowy podział na linie biznesowe.
- Najlepsze oszacowanie rezerw brutto i na udziale własnym, margines ryzyka.
- Rezerwy składki i szkód, zdyskontowane i niezdyskontowane.
- Podstawowe założenia ekonomiczne do wyceny rezerw i składek.
- Tylko rezerwy Solvency II – czy będzie wymagane raportowanie rezerw wyznaczanych według lokalnych standardów rachunkowości?
- Dotychczas rezerwy w podziale na lata zajścia szkody były w sprawozdaniu statystycznym
- Brak podziału rezerw na waluty

Formularz E2 – Non-Life Technical Provisions

Grupa 7 – Non-Life Technical Provisions

Revenue Analysis

F1 - Life revenue analysis

F2 - Life premiums

F3 - Non-life technical account per line of business

F4 - Distribution of profits for with profits funds

F5 - Non-life Insurance Premium Information

F6 - Non-life Insurance Gross Expense Information

Formularz F1 – Life Revenue Analysis

Grupa 8 – Life Revenue Analysis

Revenue Analysis

- Formularz F3 – Non-life technical account per line of business - szczegółowa prezentacja składek, szkód i kosztów w rozbiciu na składniki, brutto i na udziale własnym, zdyskontowane i niezdykontowane.

Formularz F3 – Non-Life technical account per line of business

Revenue Analysis

Formularze F5 i F6

- Trójkąt składek zarobionych, brutto / netto, w podziale na linie biznesowe.
- Szczegółowa prezentacja kosztów za ostatnie 10 lat – prowizje, pozostałe koszty akwizycji, koszty administracyjne, prowizje reasekuracyjne.

Grupa 9 – Non-Life Revenue Analysis

Liability Analysis

G1 - Life liability analysis

G2 - New life business analysis

G3 - Non-life Insurance Premium Information

G4 - Projection of future cash flows

Liability Analysis

Raportowanie składki:

- w podziale na 4 grupy produktów,
- w podziale na ostatnio-roczną sprzedaż, istniejący biznes po konwersjach, istniejący biznes bez konwersji,
- w podziale na składki jednorazowe i regularne,
- w ujęciu brutto i netto od reasekuracji.

Analiza profilu zobowiązań:

- pojawiają się pozycje nowe w stosunku do obecnego „Raportu Aktuariusza”,
- osobno traktowane ubezpieczenia bezpośrednie, reasekuracja czynna,
- osobno analizowana sprzedaż ostatnio-roczna w podziale na jednorazową i regularną składkę,
- projekcje przepływów pieniężnych: wydzielenie wpływów i wydatków, przy czym świadczenia gwarantowane osobno od świadczeń nie-gwarantowanych.

Formularz G1 – Life Liability Analysis

Grupa 10 – Life Liability Analysis

Grupa 11 – Non-Life Liability Analysis

Non-life claims Analysis

H1 - Non-life IBNR

H2 - Gross Claims Outstanding (RBNS)

H3 - Non-life Insurance Claims Information (including allocated claims management expenses)

H4 - Information on annuities and life-like liabilities stemming from Non-Life Insurance Claims

H5 - Non-life Insurance Exposure & Claim Numbers

Non-life claims analysis

- Nowa część raportowania, jednak są to dane zwykle używane przez aktuariuszy w codziennej pracy.
- Szczegółowa prezentacja IBNR w podziale na lata zajścia szkody i wyliczenie run-offu (również w odniesieniu do liczby szkód).
- Szczegółowa analiza RBNS w podziale na lata zajścia szkody i wyliczenie run-offu, z uwzględnieniem szkód ponownie otwartych.
- Trójkąty szkód wypłaconych i rezerw oraz regresów, brutto i netto.
- Trójkąty liczby szkód oraz dane o ekspozycji.
- Szczegóły szkód rentowych.
- Trójkąty liczby szkód oraz dane o ekspozycji.
- Czy raport aktuarusza pozostanie jako wymaganie raportowania?

Formularz H1 – Non-Life IBNR

Formularz H2 – Gross Claims Outstanding (RBNS)

Formularz H3 –

Non-life Insurance Claims Information (including allocated claims management expenses)

Formularz H4 –

Information on annuities and life-like liabilities stemming from Non-Life Insurance Claims

Grupa 12 – Non-Life claims analysis

Reinsurance

J1 - Risk profile

J2 - Loss profile

J3 - Facultative risks non-life (10 biggest)

J4 - List of reinsurers

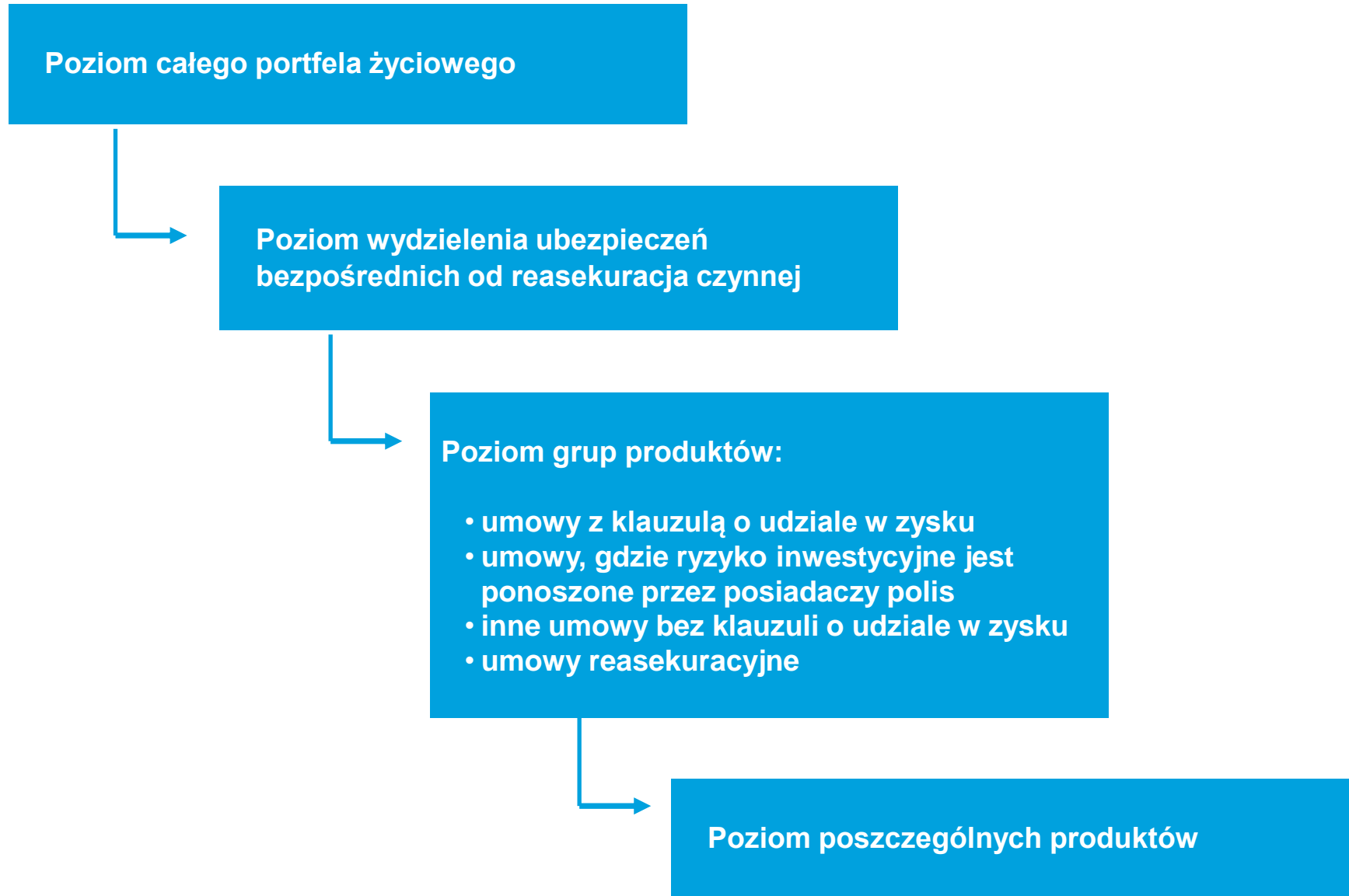
J5 - Outgoing Reinsurance Program in the coming accounting year

Reinsurance

- Dane w większości obecne w aktualnych standardach raportowania
- Szczegółowe dane o profilach ryzyka oraz szkód
- Lista ryzyk fakultatywnych, lista reasekuratorów
- Istotna zmiana - lista kontraktów reasekuracyjnych i ich szczegóły (brak w obecnej sprawozdawczości)

Grupa 13 – Reinsurance

Płaszczyzny segmentacji portfela ubezpieczeń na życie



Płaszczyzny segmentacji portfela ubezpieczeń na życie

Informacje na poziomie poszczególnych produktów:

- Wybrane charakterystyki i miary dla modułów ryzyka życiowego:
 - wartość narażona na ryzyko,
 - duration,
 - średni wiek ubezpieczonych, etc....w zależności od miar charakteryzujących dane ryzyko.

Płaszczyzny segmentacji portfela ubezpieczeń na życie

Informacje na poziomie grup produktów:

- Najlepsze Oszacowanie: w ujęciu brutto i netto od reasekuracji;
- Margines Ryzyka;
- Składki: jednorazowe, regularne, przy czym wprowadzono jeszcze dwie płaszczyzny podziału:
 - ostatnio-roczny biznes, istniejący biznes po konwersjach, istniejący biznes bez konwersji
 - brutto i netto od reasekuracji.

Płaszczyzny segmentacji portfela ubezpieczeń na życie

Informacje na poziomie ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej:

- Rachunek techniczny: składki, koszty, wszystkie typy świadczeń: na śmierć, dożycie, wypadkowe, wartości wykupu całkowite i częściowe, wypłaty w formie rent, etc...
- Analiza profilu zobowiązań: *duration*, statystyki portfela: liczba umów, średni wiek, składki, świadczenia, wartości wykupu, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, wartość opcji i gwarancji, rezerwa na przyszłe udziały w zyskach.
- W odniesieniu do ostatnio-rocznej sprzedaży: liczba umów, składka w podziale na jednorazową i regularną, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.

Płaszczyzny segmentacji portfela ubezpieczeń na życie

Informacja na poziomie całego portfela życiowego:

- Projekcja przepływów pieniężnych:
wydzielenie wpływów i wydatków, przy czym świadczenia gwarantowane osobno od świadczeń nie-gwarantowanych.

Propozycja formularzy sprawozdawczych – konsultacje nieformalne

Proces nieformalnych konsultacji formularzy sprawozdawczych

- Proces obejmuje wybrane instytucje: CEA, AMICE, CFO Forum, CRO Forum, FEE (The Federation of European Accountants) Groupe Consultatif
- Proces formalny będzie przeprowadzony w okresie od października do grudnia 2010 roku
- Proces będzie składał się z 5 etapów dla każdej kategorii formularzy:
 1. Propozycja formularzy przekazywana jest przez CEIOPS do CEA (czas trwania: ok. 1 tydzień)
 2. Zakłady opracowują komentarze do formularzy (2-3 tygodnie)
 3. Opracowanie komentarzy przez stowarzyszenia narodowe (1 tydzień)
 4. Opracowanie komentarzy przez CEA (1 tydzień)
 5. Dyskusja z CEIOPS (1 tydzień)

Etapy procesu konsultacji formularzy nadzorczych

- Kategoria 1: Bilans (zakończenie 26 maja 2010 roku)
 - Kategoria 2: Aktywa (zakończenie 26 maja 2010 roku)
 - Kategoria 3: Rezerwy techniczne – ubezpieczenia na życie (maj – lipiec 2010)
 - Kategoria 4: Rezerwy techniczne – ubezpieczenia majątkowe (maj – lipiec 2010)
 - Kategoria 5: Formularze dla grup (maj – lipiec 2010)
 - Kategoria 6: Reasekuracja (czerwiec – sierpień 2010)
 - Kategoria 7: SCR/MCR (czerwiec - sierpień 2010)
 - Kategoria 8: Środki własne (lipiec – wrzesień 2010)
 - Kategoria 9: Analiza wyników (lipiec – wrzesień 2010)
-
- Kategoria 1 i 2: Termin na komentarze dla zakładów – 1 tydzień wcześniej, czyli 19 maja 2010 roku

Specyfikacja procesu konsultacji formularzy

- **Format formularzy:** Excel
- **Dokument objaśniający** sposób wypełnienia każdej pozycji oraz cel nadzorczy: Word
- **Formularz Bilansu:** 2 kolumny (dla pozycji księgowych i zgodnych z Solvency II)
- **Formularz Aktywów:** specyfikacja pozycji z formularza Bilansu w celu identyfikacji każdego rodzaju aktywów oraz ryzyk, jakie się z nimi wiążą
- **Poufność danych:** Zakłady powinny wskazać dane zbyt wrażliwe z punktu widzenia informacji handlowej, aby mogły być publikowane
- **Proporcjonalność:**
 - Przykład 1: prostsze formularze dla małych zakładów
 - Przykład 2: formularze wymagane rządziej (np. półrocznie)
- **Format formularzy ostatecznych:** XML (XBRL zbyt uciążliwy) – decyzja jeszcze nie została podjęta

Komentarze CEIOPS do procesu konsultacji

- **Częstotliwość:** roczna lub kwartalna (zaznaczone w formularzach), uproszczenia dla małych zakładów (prośba o komentarze zakładów)
- **Audyt danych:** do określenia przez CEIOPS na późniejszym etapie (komentarze zakładów co do audytu zawartości formularzy, wiarygodności zaufania do danych i kwestii z tym związanych)
- **Formularze grupowe:**
 - Formularze obecne są tylko dla spółek „solo” lub grupowych skonsolidowanych wielkości (gdzie jest to możliwe)
 - Formularze dla grup (transakcje wewnątrz-grupowe, koncentracja ryzyka) będą przedstawione osobno

Zakres oczekiwanych komentarzy

- Zawartość formularzy, łącznie z trudnościami ze zrozumieniem definicji zamieszczonych pojęć
- Trudności napotkane w trakcie wypełniania formularzy
- Czas wymagany do wypełnienia formularzy
- Przydatność danych z formularzy dla celów wewnętrznych zakładu
- Dane, jakie byłyby przydatne w formularzach

- Jednym z głównych komentarzy do dokumentu konsultacyjnego poziomu 2 była zbytnia uciążliwość formularzy. Obecny proces konsultacyjny umożliwi przetestowanie w praktyce tę uciążliwość.

- **Formularze oceny są sporządzane dla:**
 - **każdej zakładki formularza (ankieta oceniająca)**
 - **komórki (odrębny dokument Word do indywidualnych komentarzy)**
 - **dokumentów objaśniających (w dokumencie WORD)**

Przykładowe pytania do zakładów w trakcie testów:

- Jaki zakres informacji jest właściwy dla sprawozdawczości regularnej, a jaki w ramach jednorazowych zapytań ze strony nadzoru?
- Czy informacja jest już przedstawiana w innych raportach lub dla innych celów nadzorczych?
- Czy informacja ta jest właściwa dla celów nadzoru, a jeśli nie to jakie przykłady świadczą o tym, że tak nie jest (uzasadnienie)?
- Czy sprawozdania według MSSF są wykonywane przez spółkę regularnie (w wyniku wymogów prawnych lub dobrowolnie)?

- Czy dokument objaśniający jest wystarczająco przejrzysty i zrozumiały?
- Czy stworzona specyfikacja techniczna lub podręcznik wypełniania formularzy jest wyczerpujący?
- Czy jasny jest cel nadzorczy informacji wykazywanej w formularzach?

Podsumowanie

Deloitte.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a Swiss Verein, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see http://www.deloitte.com/dtt/cda/doc/content/ce_about_deloitte_VI08.pdf for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu and its member firms.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

© 2010 Deloitte Central Europe