# **EIOPA – Změny v taxonomii 2.8.0**

## **Obecné změny – základní přehled**

* **zavedeny nové roční výkazy:**
* k přeshraniční činnosti (S.04.03, S.04.04, S.04.05)
* k udržitelným investicím (S.06.04)
* k neživotním závazkům (S.14.02)
* ke kybernetickému riziku (S.14.03)
* k interním modelům (S.26.08 – S.26.16)
* k investičním výnosům a nákladům (E.04.01)
* **smazány výkazy:**
	+ k obdrženým neomezeným zárukám (S.03.02)
	+ k poskytnutým neomezeným zárukám (S.03.03)
	+ k činnosti podle země (S.04.01)
	+ k pojistnému, pohledávkám a nákladům podle jednotlivých zemí (S.05.02)
	+ k operacím s deriváty (S.08.02)
	+ k zárukám variabilních anuit (S.15.01)
	+ k zajištění záruk variabilních anuit (S.15.02)
	+ k neživotním technickým rezervám týkajícím se zajištění (E.03.01)
* **zjednodušení ročního reportingu:**
	+ vymazány informace o rizikově homogenních skupinách v životních závazcích (S.14.01)
	+ vymazány informace o přebytku aktiv nad závazky v podrobných informacích o kapitálu (S.23.02)
	+ vymazány informace o makléři ve fakultativním krytí u neživotního a životního pojištění (S.30.02) a v programu postoupeného zajištění (S.30.04)
* **zjednodušení čtvrtletního reportingu:**
* vymazány informace o očekávaných ziscích obsažených v budoucím pojistném (EPIFP) v kapitálu (S.23.01)
* vymazány informace o přechodných opatřeních v životních (S.12.01) a neživotních technických rezervách (S.17.01)
* **zjednodušení vykazování pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny:**
	+ osvobozeny od předkládání informací o závazcích podle měny (S.02.02)
	+ zjednodušení předkládání informací o anuitách z neživotních závazků (S.16.01)
	+ zjednodušení předkládání informací o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění (S.19.01)
	+ zjednodušení předkládání informací o katastrofickém riziku v neživotním a zdravotním pojištění u SCR (S.27.01)
	+ v případě splnění podmínek specifikovaných v nařízení osvobozeny od předkládání informací o přebytku aktiv nad závazky (S.29.01)

## **QRTs**

### **S.01.01 – Obsah zprávy (Content of the submission)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* zohledněny nově nastavené thresholdy, nové, upravené a smazané výkazy
* **doplněno upřesnění:** „Pokud se některá šablona podává pouze s nulami nebo bez číselných údajů, měla by být v S.01.01 uvedena jedna z možností „nevykazuje se“.“ → u jednotlivých položek detailněji rozepsány možnosti pro „not reported“

### **S.01.02 – Základní informace (Basic information)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* **povinné použití LEI kódu** za účelem vyšší standardizace (Obecné pokyny k LEI)
* **nové položky**: *R0270 Kaptivní pojištění*; *R0280 Dobíhající pojištění (run-off)*; *R0290 Fúze a akvizice v daném období*
* **upraveny definice některých položek**: *R0020 Identifikační kód podniku*; *R0040 Typ podniku*

### **S.01.03 – Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou (Basic Information – RFF and matching adjustment portfolios)**

* roční výkaz
* bez změny struktury

### **S.02.01 – Rozvaha (Balance sheet)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* **upřesněny definice některých položek**: *R0140 Státní dluhopisy*; *R0160 Strukturované dluhopisy*; *R0270 Částky vymahatelné ze zajištění* (*Reinsurance recoverables*); *R0370 Pohledávky ze zajištění* (*Reinsurance receivables*); *R0820* Z*ávazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům* (*Insurance and intermediaries payables*); *R0830 Závazky ze zajištění* (*Reinsurance payables*)
* **nové položky**: *ER0851 Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v tuzemsku*; *ER0852 Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v eurozóně, jinde než v tuzemsku*; *ER0853 Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty ve zbytku světa*; *ER0854 Neobchodovatelné nástroje držené neúvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v tuzemsku*; *ER0855 Neobchodovatelné nástroje držené neúvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v eurozóně, jinde než v tuzemsku*; *ER0856 Neobchodovatelné nástroje držené neúvěrovými institucemi, které jsou rezidenty ve zbytku světa*

### **S.02.02 – Závazky podle měny (Liabilities by currency)**

* roční výkaz
* **vymazány informace o aktivech**
* **threshold snížen na 80 %**: „Tuto šablonu není nutné podávat, pokud více než 80 % závazků představuje jedna měna.“
* vyjasněno, jak postupovat při **výpočtu thresholdu v případě záporných technických rezerv**: „Pokud je hodnota technických rezerv, vykázaná v položkách R0030 a R0120 v šabloně S.12.01 a R0060 a R0160 v šabloně S.17.01, záporná, měla by se pro účely výpočtu výše uvedené hranice uvažovat absolutní hodnota těchto pomyslných částek bez započtení technických rezerv mezi různými druhy pojištění.“
* **kaptivní pojišťovny a zajišťovny osvobozeny od předkládání výkazu**

### **S.03.01 – Podrozvahové položky – obecně (Off–balance sheet items – General)**

* roční výkaz
* zavedení **dvou nových položek týkajících se existence neomezených obdržených / poskytnutých záruk** (*C0050 Informace o neomezených zárukách*: *R0510 Neomezené záruky – Přijaté*; *R0520 Neomezené záruky – Poskytnuté*) → ukončení vykazování informace pomocí smazaných S.03.02 a S.03.03
* **doplněno upřesnění**: „Soubor aktiv, který zajišťuje investici (např. soubor aktiv, který je kolaterálem krytých dluhopisů), by se v této šabloně neměl vykazovat.“
* **zaveden threshold** – výkaz se předkládá, je-li splněna některá z těchto podmínek:
1. částka kteréhokoli z následujících součtů je vyšší než 2 % celkových aktiv:
	1. **(C0020/R0010)** *Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – Záruky poskytnuté podnikem, včetně akreditivů* **+ (C0020/R0300)** *Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – Poskytnutý kolaterál celkem* **+ (C0010/R0400)** *Maximální hodnota – Podmíněné závazky celkem*;
	2. **(C0020/R0030)** *Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – Záruky přijaté podnikem, včetně akreditivů* **+ (C0020/R0200)** *Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – Držený kolaterál celkem*; nebo
2. podnik poskytl nebo přijal neomezenou záruku.

### **S.03.02 – Podrozvahové položky – seznam obdržených neomezených záruk (Off–balance sheet items – List of unlimited guarantees received)**

* smazán

### **S.03.03 – Podrozvahové položky – seznam neomezených záruk poskytnutých podnikem (Off–balance sheet items – List of unlimited guarantees provided by the undertaking)**

* smazán

### **S.04.01 – Činnost podle země (Activity by country)**

* smazán
* nahrazen výkazy o přeshraniční činnosti S.04.03, S.04.04, S.04.05

### **S.04.02 – Informace o odvětví 10 v části A přílohy I směrnice Solventnost II, s vyloučením odpovědnosti dopravce (Information on class 10 in Part A of Annex I of Solvency II Directive, excluding carrier’s liability)**

* roční výkaz
* bez změny struktury

### **S.04.03, S.04.04, S.04.05**

* nové výkazy (roční) o přeshraniční činnosti, nahrazují výkaz S.04.01
* **vykazuje se veškeré pojištění ze dvou různých hledisek: místo upsání a místo rizika**

### **S.04.03 – Základní informace – seznam upisovatelských subjektů (Basic Information – List of underwriting entities)**

* nový výkaz (roční), nahrazuje výkaz S.04.01
* **bez thresholdu**
* vykazuje se **seznam upisovatelských subjektů**
* zahrnuje informace o všech pobočkách EHP a mimo EHP
* vykazuje se typ subjektu (sídlo X pobočka), umístění pobočky (v EHP X mimo EHP) a země usazení pobočky

### **S.04.04 – Činnost podle země – místo upsání (Activity by country – location of underwriting)**

* nový výkaz (roční), nahrazuje výkaz S.04.01
* **bez thresholdu**
* vykazuje se **dle místa upsání**
* obsahuje následující **informace po LoBech** (druzích pojištění) pro každou entitu definovanou ve výkaze S.04.03 (pobočka, FPS): předepsané pojistné, náklady na pojistná plnění, pořizovací náklady, provize z pořizovacích nákladů – to vše v zemi usazení a v zemi upsání smlouvy na základě FPS (volného pohybu služeb) pro jednotlivé země

### **S.04.05 – Činnost podle země – místo rizika (Activity by country – location of risk)**

* nový výkaz (roční), nahrazuje výkaz S.04.01
* vykazuje se **dle místa rizika**
* „Podniky vykazují informace podle jednotlivých zemí za nejméně 95 % předepsaného hrubého pojistného. Vykazuje se veškeré pojištění, avšak zbývající pojištění nad hranicí 95 % je možné seskupit jako „jiné země“.“
* obsahuje následující **informace po LoBech** (druzích pojištění) pro každou entitu definovanou ve výkaze S.04.03 (pobočka, FPS): předepsané pojistné, zasloužené pojistné, náklady na pojistná plnění, vzniklé náklady – celkové pojištění upsané podniky celkem podle země, kde se vyskytuje riziko

### **S.05.01 – Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění (Premiums, claims and expenses by line of business)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* vzhledem k tlaku na zachování proporcionality pouze malé změny
* do definice **doplněno upřesnění ohledně IFRS**: „Pojišťovny a zajišťovny vykážou předepsané/zasloužené pojistné ve smyslu čl. 1 bodů 11 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 bez ohledu na použití místních obecně uznávaných účetních zásad (GAAP) nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS).“
* **upřesněny definice některých položek – NL**: *Předepsané pojistné*: *R0110 Hrubá hodnota – přímé pojištění*, *R0120 Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění*, *R0130 Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění*, *R0140 Podíl zajistitelů*; *Zasloužené pojistné*: *R0200 Čistá hodnota*, *R0210 Hrubá hodnota – přímé pojištění*, *R0220 Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění*, *R0230 Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění*, *R0240 Podíl zajistitelů*, *R0300 Čistá hodnota*
* k následujícím položkám **doplněno upřesnění ohledně IFRS – NL**: „(podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS)“: *Náklady na pojistná plnění*: *R0310 Hrubá hodnota – přímé pojištění*, *R0320 Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění*, *R0330 Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění*, *R0340 Podíl zajistitelů*, *R0400 Čistá hodnota*
* **upřesněny definice některých položek – L**: *Předepsané pojistné*: *R1410 Hrubá hodnota*, *R1420 Podíl zajistitelů*, *R1500 Čistá hodnota*; *Zasloužené pojistné*: *R1510 Hrubá hodnota*, *R1520 Podíl zajistitelů*, *R1600 Čistá hodnota*
* k následujícím položkám **doplněno upřesnění ohledně IFRS – L**: „(podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS)“: *Náklady na pojistná plnění*: *R1610 Hrubá hodnota*, *R1700 Čistá hodnota*
* **smazány položky**: *Změny v ostatních technických rezervách* (*Hrubá hodnota – přímé pojištění*; Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění; *Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění*; *Podíl zajistitelů;* *Čistá hodnota*); *Ostatní náklady* → nahrazena položkou *R1210 / R2510 Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy*
* **změněna položka** *Náklady celkem* → na *R1300 / R2600 Technické náklady celkem*
* **položka *R2700 Celková výše odbytného* přidána i do čtvrtletního reportingu**

### **S.05.02 – Pojistné, pohledávky a náklady podle jednotlivých zemí (Premiums, claims and expenses by country)**

* smazán
* nahrazen výkazy o přeshraniční činnosti S.04.03, S.04.04, S.04.05

### **S.06.01 – Přehled aktiv (Summary of assets)**

* smazán

### **S.06.02 – Seznam aktiv (List of assets)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* **doplněno upřesnění**: „Vykazují se všechny položky, pokud není v těchto pokynech uvedeno jinak. Položky C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, C0370 a C0380 se nevztahují na CIC 09 – ostatní investice.“
* **v příloze VI doplněny nové CIC kódy** (relevantní pro položku *C0290*): **18** (*Státní dluhopisy, které nejsou denominovány v domácí měně*), **87** (*Úvěry členům správních, řídících nebo kontrolních orgánů*), **88** (*Úvěry jiným fyzickým osobám*) **a upraven CIC 84** (*Hypotéky a úvěry*; předtím pouze *Hypotéky*)
* **nové položky**: *C0121 Kód a typ kódu uschovatele* (povinné vykazování LEI kódu u uschovatele); *C0145 Dlouhodobé kapitálové investice*; *C0293 Pravidla pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů* (položka týkající se využitelnosti pravidel pro bail-in); *C0294 Regionální vlády a místní orgány* (položka k rozlišení kótovaných a nekótovaných dluhopisů RGLA – Regional Governments and Local Authorities); *C0295 Kryptoaktiva* (položka označující investice související s kryptoměnou); *C0296 Druh nemovitosti*; *C0297 Umístění nemovitosti*; *EC0382 Emisní cena*; *EC0391 Možnost zrušení*
* **upřesněny definice některých položek**: *C0060 Portfolio*; *C0070 Číslo fondu* (číslo fondu není povinné, pokud jej nevyžaduje orgán dohledu); *C0080 Číslo portfolia s vyrovnávací úpravou*; *C0100 Aktivum poskytnuté jako kolaterál*; *C0110 Země úschovy* (v případě CIC 9, kromě CIC 95, odpovídá země úschovy zemi emitenta, která se posuzuje podle adresy nemovitého majetku); *C0120 Uschovatel*; *C0130 Množství* (kromě CIC 71 se nevztahuje ani na CIC 09 a 91); *C0140 Nominální hodnota* (v nominální hodnotě i pro kategorii CIC 8; kromě CIC 71 a 9 se nevztahuje ani na CIC 09); *C0160 Pořizovací hodnota* (odstraněno, že se nevztahuje na CIC 09); *C0190 Název položky* (upřesnění pro vykázání nemovitostí); *C0200 Název emitenta* (pro CIC 4 platí: názvem emitenta název správce fondu – upřesněno: uvádí se oprávněná správcovská společnost, která může být odpovědná a je odpovědná za správu fondu, bez ohledu na to, zda jsou některé činnosti zajišťovány externě, včetně skutečné správy portfolia, tj. rozhodování o nákupu/prodeji); *C0210 Kód a typ kódu emitenta* (upřesněno vykazování pro CIC 4 jako v položce C0200); *C0230 Odvětví emitenta* (v případě sekcí NACE A až N se uvede úplný čtyřčíselný formát); *C0240 Skupina emitenta* (pro CIC 4 platí: uvede se nejvyšší mateřský podnik správce fondu „the ultimate parent of the fund manager“; položka se nevztahuje na dluhopisy vydané ústřední vládou, místní samosprávou, vládní agenturou, centrální bankou, samotnou skupinou/subjektem, nadnárodní organizací); C*0250 Kód a typ kódu skupiny emitenta* (upřesněno vykazování pro CIC 4 jako v položce C0240); *C0270 Země emitenta* (upřesnění pro vykázání XA – nadnárodní emitenti; a EU); *C0280 Měna* (kromě CIC 75 a 95 se nevztahuje ani na CIC 87, 88 a 09); *C0320 Externí rating*; *C0330 Určená externí ratingová agentura* (uvede se název agentury zveřejněný na webu ESMA); *C0340 Stupeň úvěrové kvality*; *C0350 Interní rating*; *C0360 Durace*; *C0390 Datum splatnosti*

### **S.06.03 – Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním (Collective investment undertakings – look–through approach)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* položka *C0040 Země emise* se kromě kategorií podkladového aktiva 8 a 9 nově nepoužije ani pro kategorii 7

### **S.06.04 – Investiční rizika související se změnou klimatu (Climate change-related risks to investments)**

* nový výkaz (roční)
* „Tato šablona obsahuje informace o podílu investic vystavených riziku přechodu a fyzickému riziku souvisejícímu se změnou klimatu.“
* **vykazují se informace**: *R0010 Riziko přechodu související se změnou klimatu – klíčový ukazatel výkonnosti* (podíl investic vystavených přechodovému riziku se počítá dle klasifikace sektoru NACE) a *R0020 Fyzické riziko související se změnou klimatu – klíčový ukazatel výkonnosti* (podíl investic vystavených fyzickému riziku se počítá dle celkových nemovitostí)
* v případě, že se jeden nebo oba KPI nevykáží, je třeba podat vysvětlení

### **S.07.01 – Strukturované produkty (Structured products)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **ponechán 5% threshold z celkových investic**: „Tato šablona se vykazuje pouze za předpokladu, že hodnota strukturovaných produktů, měřená jako poměr aktiv klasifikovaných v kategorii aktiv 5 (Strukturované dluhopisy) a 6 (Zajištěné cenné papíry) ve smyslu definice v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a součtu položek C0010/R0070 (Investice (s výjimkou aktiv držených pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)) a C0010/R0220 (Aktiva držená pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) šablony S.02.01, je vyšší než 5 %.“

### **S.08.01 – Otevřené deriváty (Open derivatives)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* **doplněno upřesnění**: „Tato šablona se vztahuje na deriváty obchodované na burze cenných papírů nebo na ekvivalentním centralizovaném trhu, jakož i na deriváty obchodované mimo burzu.

Pokud se s derivátem obchoduje na burze cenných papírů nebo na ekvivalentním centralizovaném trhu, je protistranou tato burza cenných papírů nebo ekvivalentní centralizovaný trh, a nikoli koncová protistrana, jako je tomu v případě derivátů obchodovaných mimo burzu.“

* **nové položky**: *C0041 Specifický identifikační kód obchodu* (Unique Transactions Identifier UTI – pro navázání dat na databázi EMIR (TRACE)); *C0371 Měna ceny* (vykazuje se měna ceny derivátu); *C0450 Poskytnuté plnění v rámci swapu*; *C0460 Přijaté plnění v rámci* swapu
* **upřesněny definice některých položek**: *C0060 Portfolio*; *C0070 Číslo fondu*; *C0131 Pomyslná hodnota derivátu* („nominální hodnota derivátu” se nově vykazuje v původní měně – dříve se vykazovala hodnota v CZK nebo v přepočtu na CZK); *C0170 Počet smluv*; *C0270 Kód a typ kódu protistrany* (vykazovat i pro deriváty zúčtované prostřednictvím centrální protistrany (nejen OTC); vykazování i v případě, že není dostupný LEI kód – vyplní se interní kód); *C0300 Určená externí ratingová agentura*; *C0320 Interní rating*; *C0340 Kód a typ kódu skupiny protistrany* (vykazování i v případě, že není dostupný LEI kód – vyplní se interní kód)
* **smazány položky**: *Delta*; *Měna poskytnutého swapu* → nahrazena položkou *C0450 Poskytnuté plnění v rámci swapu*; *Měna přijatého swapu* → nahrazena položkou *C0460 Přijaté plnění v rámci swapu* (aby byla zachycena celá transakce, co se směňuje)

### **S.08.02 – Operace s deriváty (Derivatives Transactions)**

* smazán

### **S.09.01 – Příjmy/zisky a ztráty za dané období (Příjmy/zisky a ztráty za dané období)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **upřesněna definice položky**: *C0050 Portfolio*

### **S.10.01 – Repa a zapůjčení cenných papírů (Securities lending and repos)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **ponechán 5% threshold (repo z celkových investic)**: „Vykazuje se pouze v případě, že hodnota podkladových cenných papírů v rozvaze a podrozvaze, jichž se repa a dohody o zapůjčení týkají a jež mají splatnost po referenčním datu vykazování, představuje více než 5 % celkových investic vykázaných v položkách C0010/R0070 (Investice (s výjimkou aktiv držených pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)) a C0010/R0220 (Aktiva držená pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) šablony S.02.01.“
* **upřesněny definice některých položek**: *C0040 Portfolio*; *C0050 Číslo fondu*

### **S.11.01 – Aktiva držená jako kolaterál (Assets held as collateral)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **zaveden 10% threshold (poměr aktiv držených jako kolaterál k celkovým aktivům)**: „Tato šablona se vykazuje ročně, a to pouze v případě, že poměr hodnoty aktiv držených jako kolaterál k celkové bilanční sumě překročí 10 %.“
* **doplněna upřesnění**: „Soubor aktiv, která zajišťují investici (např. soubor aktiv, která jsou kolaterálem krytých dluhopisů), se v této šabloně nevykazuje. Kolaterál kryjící pohledávky ze zajištění se vykazuje v šabloně S.11.01.“

„Šablona S.11.01 zahrnuje podrozvahová aktiva držená jako kolaterál pro účely krytí rozvahových aktiv držených přímo podnikem a tyto hodnoty se vykazují také v šabloně S.03.01 v C0020/R0100 až R0130.“

* **upřesněny definice některých položek**: *C0140 Typ aktiva, pro které je držen kolaterál*; *C0150 Název položky*; *C0190 Odvětví emitenta*; *C0230 Země emitenta*

### **S.12.01 – Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health (Life and Health SLT Technical Provisions)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* **v ročním výkazu zavedena nová položka** *R0370 Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)*
* **ve čtvrtletním výkazu vymazány položky týkající se informací o přechodných opatřeních u technických rezerv**
* **doplněno upřesnění**: „Žádné odkazy na výši odkupného se nevztahují na zajištění.“

### **S.12.02 – Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health – podle země (Life and Health SLT Technical Provisions – by Country)**

* roční výkaz
* **doplněno upřesnění**: „Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění nebo zemí se pro účely výpočtu materiality z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.“
* **vymazány položky**: *Celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)*; *Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)*

### **S.13.01 – Projekce budoucích hrubých peněžních toků (nejlepší odhad – životní pojištění) (Projection of future gross cash flows (Best Estimate –life))**

* roční výkaz
* **doplněna upřesnění**: „Podniky mohou uplatnit různé přístupy k určení budoucích nezaručených podílů na zisku, např. s použitím scénáře jistotního ekvivalentu nebo průměru ze všech uvažovaných scénářů.“

„Jiným příkladem komplexní projekce jsou zajistné smlouvy zahrnující více druhů pojištění. V tomto případě by alokace peněžních toků ze zajištění podle druhu pojištění měla být v souladu s přístupem použitým při rozdělení vymahatelných částek ze zajištění podle druhu pojištění.“

„V případě, že podnik používá k výpočtu technických rezerv zjednodušení, kdy se nevypočítává odhad očekávaných budoucích peněžních toků vzniklých na základě smluv, informace se nevykazují.“ (→ zvýšen rozsah subjektů osvobozených od vykazování tohoto výkazu dle použití zjednodušení pro výpočet technických rezerv, původně platilo: „V případě, že podnik používá k výpočtu technických rezerv, pro které se nevypočítává odhad očekávaných budoucích peněžních toků vzniklých na základě smluv, zjednodušení, uvádějí se informace pouze v těch případech, kdy více než 10 % celkových technických rezerv má vypořádací období delší než 24 měsíců.“

* **nové položky**: *C0011 / C0051 / C0091 / C0131 / C0171 / C0211 / C0251 Budoucí zaručené podíly na zisku*; *C0015 / C0055 / C0095 / C0135 / C0175 / C0215 / C0255 Budoucí nezaručené podíly na zisku*; *C0045 / C0085 / C0125 / C0165 / C0205 / C0245 / C0285 Celková částka vymahatelná ze zajištění (po úpravách)*
* **vymazána položka**: *Budoucí pojistná plnění* → nahrazena položkami *Budoucí zaručené podíly na zisku* a *Budoucí nezaručené podíly na zisku*
* **upřesněny definice některých položek**: *C0150 Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění – Finanční přítoky – Budoucí pojistné*; *C0160 Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění – Finanční přítoky – Jiné peněžní přítoky*; *C0180 Přijaté zajištění – Finanční odtoky – Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky*; *C0190 Přijaté zajištění – Finanční přítoky – Budoucí pojistné*; *C0200 Přijaté zajištění – Finanční přítoky – Jiné peněžní přítoky*; *C0280 Zdravotní zajištění – Finanční přítoky – Jiné peněžní přítoky*

### **S.14.01 – Analýza závazků z životního pojištění (Life obligations analysis)**

* roční výkaz
* **výkaz se reportuje po produktech**, nikoliv HRG (= rizikově homogenní skupiny)
* **vymazány informace o rizikově homogenních skupinách** (vymazány DO S.14.01.01.03, S.14.01.01.04)
* **doplněna upřesnění**: „Tato šablona obsahuje informace o smlouvách životního pojištění, které se týkají **pouze** přímého pojištění, a zahrnuje rovněž **závazky v oblasti životního pojištění ze smluv neživotního pojištění**, jako např. anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění (které jsou analyzovány také v šabloně S.16.01). **Neuvádějí se žádné informace o přijatém zajištění.**“

„Veškeré informace se uvádějí podle jednotlivých produktů, včetně tabulky týkající se produktů v portfoliu. Vykazování podle čísla fondu není povinné, pokud vnitrostátní orgán dohledu nepožaduje jinak. Vnitrostátní orgán dohledu může stanovit vykazování určitých položek týkajících se čísla fondu.“

* **nové položky**: *C0041 Počet smluv na konci roku – Z toho smlouvy s právem na odkupné*; C0051 Počet smluv s uplatněním odkupného v průběhu roku; *C0054 Počet pojištěných osob na konci roku*; *C0055 Daňový režim u produktů* (→ položky primárně relevantní pro dohled odborné péče; *C0102 Penzijní nároky*; *C0141 Podíl na zisku*; *C0142 Doba zbývající do smluvního data splatnosti*; *C0061 Celková výše předepsaného pojistného – Z toho předepsáno přímo pojišťovnou*; *C0062 Celková výše předepsaného pojistného – Z toho předepsáno prostřednictvím úvěrových institucí*; *C0063 Celková výše předepsaného pojistného – Z toho předepsáno jinými distributory pojištění*; *C0071 Celková výše provizí vyplacených v průběhu roku*; *C0075 Očekávané budoucí pojistné*; *C0077 Očekávané budoucí provize*; *C0180 Nejlepší odhad a technické rezervy jako celek*; *C0190 Kapitál v riziku*; *C0200 Výše odkupného*; *C0260 Zaručená sazba – Roční zaručená sazba (při průměrné době trvání záruky)*; *C0261 Zaručená sazba – Roční garance úrokové sazby ve vykazovaném roce*; *C0270 Podmínky vypovězení smlouvy platné k datu vykazování*; *C0280 Částka, k níž se váže zaručená úroková sazba*
* **vymazány položky**: *Typ pojistného*; *Používá se finanční nástroj k replikaci?*; *Počet rizikově homogenních skupin v rámci produktu*
* **upřesněny definice některých položek**: *C0010 Identifikační kód produktu*; *C0040 Počet smluv na konci roku*; *C0050 Počet nových smluv v průběhu roku*; *C0020 Číslo fondu*

### **S.14.02 – Analýza závazků z neživotního pojištění (Non-Life obligation analysis)**

* nový výkaz (roční) pro neživotní závazky
* **vykazuje se dle produktových kategorií** (vykazování po produktech by u nového výkazu bylo příliš zatěžující)
* **uvede se LoB** (druh pojištění) **a z toho kategorie produktu**
* vykazuje se i podíl (podle výše předepsaného hrubého pojistného) vztahující se na rizika související se změnou klimatu – vztahuje-li se produkt na klimatická rizika, uvede se, zda jsou v jeho nastavení zohledněna opatření na předcházení rizikům („Ano“ / „Ne“)

### **S.14.03 – Kybernetické upisovací riziko (Cyber underwriting risk)**

* nový výkaz (roční)
* **relevantní pro neživotní pojišťovny a zajišťovny, které upisují produkty pokrývající kybernetická rizika**
* **zaveden threshold** – výkaz se předkládá, je-li splněna některá z těchto podmínek:
	1. součet zaslouženého pojistného pro samostatné kybernetické smlouvy a smlouvy s připojištěním kybernetického rizika je větší než 5 % celkového neživotního předepsaného hrubého pojistného (tj. přesahuje 5 % celkové činnosti podniku v oblasti neživotního pojištění) nebo je vyšší než 5 milionů EUR; nebo
	2. počet smluv zahrnujících kybernetické riziko (samostatné a/nebo doplňkové) představuje více než 3 % celkového počtu smluv v neživotním pojištění
* **hlavní položky**: *C0010 Kód skupiny produktů* (interní kód pojišťovny); *C0020 Cílový trh* (typ pojistníka: mezi podniky / soukromý / obojí); *C0030 Identifikace produktu* (určení kategorie produktu: ztráta první strany – ztráty, které se týkají vlastních dat pojistníka / ztráty třetí strany – ztráty, které se týkají odpovědnosti pojistníků za škodu způsobenou na datech nebo příjmu jiných osob / náklady a související služby – krytí, které se týká pouze nákladů nebo služeb vynaložených poskytovatelem krytí na obnovu systémů a dat po kybernetickém útoku); *C0040 Krytí kybernetických rizik v rámci identifikace produktu* (druh pojistného krytí: kybernetické riziko jako samostatné krytí / kybernetické riziko jako doplňková položka, přičemž se jedná / nejedná o hlavní kryté riziko); *C0050 Druh(y) pojištění* (identifikace LoBu); *C0060 Popis rizika (rizik) zahrnutého (zahrnutých) do pojistného krytí* (typ krytých rizik: přerušení provozu sítě, kybernetické vydírání, elektronický datový incident, kybernetická krádež, obnova dat, dodatečné výdaje, náklady na vyčištění systému, správní šetření a sankce, fyzická újma na zdraví, ochrana dat a kybernetická odpovědnost (GDPR), mediální odpovědnost (riziko poškození dobré pověsti), nesprávné shromažďování informací, porušení mediálního obsahu/pomlouvačný obsah, porušení oznamovacích povinností, první reakce (náklady vzniklé při rychlém reagování na útoky s cílem obnovit službu), řízení případů (veškeré činnosti potřebné k obnovení normálních činností), náklady na komunikaci, sledování úvěrů/totožnosti, fond odškodnění obětí trestných činů (příspěvek do vládních fondů vytvořených k pokrytí kybernetické odpovědnosti vůči třetím stranám), nepředvídané přerušení podnikání, finanční podvod, jiné); *C0070 Podrobný popis jiných rizik* (popis rizik, je-li zvolena možnost „jiné“ riziko)
* **další vykazované položky**: *C0080 Pojistná částka (pojistné částky)*; *C0090 Pojistné*; *C0100 Zajistná částka (zajistné částky)*; *C0110 Počet pojistných událostí vypořádaných úhradou*; *C0120 Částka vyplacených pojistných plnění*; *C0130 Počet pojistných událostí vypořádaných bez úhrady*; *C0140 Technické rezervy*

### **S.15.01 – Popis záruk variabilních anuit (Description of the guarantees of variable annuities)**

* smazán

### **S.15.02 – Zajištění záruk variabilních anuit (Hedging of guarantees of variable annuities)**

* smazán

### **S.16.01 – Informace o anuitách plynoucích ze závazků z neživotního pojištění (Information on annuities stemming from Non–Life Insurance obligations)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **doplněno upřesnění**: „V této šabloně se nevykazují informace o přijatém zajištění.“
* **zjednodušení vykazování pro zajišťovny**: „pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny splňující podmínky stanovené v čl. 5 odst. 4 a 5 se tato šablona vykazuje bez členění podle měn, tj. Z0030 se vždy vykazuje jako „Celková částka“.“
* **upřesněna definice položky**: *Z0030 Měna* (doplnění, že kaptivní pojišťovny a zajišťovny vykazují „Total“)

### **S.17.01 – Technické rezervy neživotního pojištění (Non–life Technical Provisions)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* **v ročním výkazu nová položka**: *R0500 Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)*
* **ve čtvrtletním výkazu nové položky**: *ER0161 Hrubý diskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění pro pojistné události vzniklé během běžného finančního roku*; *AER0420 Peněžní toky pro nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota)* (nevyplňuje se); *ER0421 Hrubá výše vyplacených pojistných plnění v současném finančním roce vztahující se k nákladům na pojistná plnění vzniklým před současným finančním rokem*; *ER0422 Hrubá výše vyplacených pojistných plnění v současném finančním roce vztahující se k nákladům na pojistná plnění vzniklým v současném finančním roce*
* **ve čtvrtletním výkazu vymazány položky**: *Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv* (*Technické rezervy vypočítané jako celek*; *Nejlepší odhad*; *Riziková přirážka*)

### **S.17.02 – Technické rezervy týkající se neživotního pojištění – podle země (Non-Life Technical Provisions — By country)**

* smazán, nahrazen výkazem S.17.03

### **S.17.03 – Technické rezervy neživotního pojištění – podle země (Non-Life Technical Provisions – By country)**

* nový výkaz (roční), nahrazuje výkaz S.17.02
* **threshold pro vykázání**: „Šablona se nepoužije, pokud neplatí níže uvedené prahové hodnoty pro vykazování podle jednotlivých zemí, tj. pokud na domovskou zemi připadá 100 % souhrnu technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu. Je-li tato částka vyšší než 90 %, ale nižší než 100 %, vykazují se pouze řádky R0010, R0020, R0030, **R0040, R0050, R0060, R0070, R0080 a R0090.**“
* **doplněno upřesnění**: „Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění nebo zemí se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.“
* **přidány položky týkající se přijatého neproporcionální zajištění**
* **pro domovskou zemi a země za hranicí podstatnosti** se hodnoty vykazují nově zvlášť pro přímé pojištění, přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění
* **pro země uvnitř hranice podstatnosti** se výkaz předkládá po LoBech (tj. podle druhů pojištění) podle jednotlivých zemí (pro materiální LoB představující 90 % celkových technických rezerv)
* **upřesněny definice některých položek** (v porovnání s S.17.02): *C0010 Země*; *R0100 Země uvnitř hranice podstatnosti*
* **nové položky** (v porovnání s S.17.02): *Přijaté neproporcionální zajištění* (*C0140 Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)*; *C0150 Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)*; *C0160 Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)*; *C0170 Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)*)

### **S.18.01 – Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – neživotní pojištění) (Projection of future cash flows (Best Estimate – Non Life))**

* roční výkaz
* **zaveden threshold ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění**
* **doplněna upřesnění**: „Tato šablona se vykazuje pro podstatné druhy neživotního pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druhy pojištění se vykazují podle výše technických rezerv, tj. druh pojištění s nejvyšší částkou technických rezerv.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.

V případě, že podnik používá k výpočtu technických rezerv zjednodušení, kdy se nevypočítává odhad očekávaných budoucích peněžních toků vzniklých na základě smluv, informace se nevykazují.“

* **nová položka**: *R1000 Zahrnuté druhy pojištění* (uvedou se materiální LoBy zahrnuté ve výkazu – jeden nebo více)

### **S.19.01 – Nároky na pojistné plnění z neživotního pojištění (Non–life insurance claims)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **vymazán požadavek vykazovat celkovou hodnotu ve vykazující měně**
* **úprava thresholdu (materiální LoB – LoB představující 90 % z celkových technických rezerv)**:

„Tato šablona se vykazuje pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a podstatnost s ohledem na tyto specifikace:

i) vykazování podle druhů pojištění: vyžaduje se vykazovat druhy pojištění 1–12 (vykázané v S.17.01) pro přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění (vykazuje se společně) a druhy pojištění 25–28 pro přijaté neproporcionální zajištění **představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druhy pojištění je třeba zvolit v pořadí podle klesajících technických rezerv**;

ii) pokud celkový hrubý nejlepší odhad pro jeden druh neživotního pojištění představuje více než **10 %** celkového hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, vykazují se informace kromě celkové částky pro daný druh pojištění v následujícím členění podle měn:

~~a) částky ve vykazovací měně;~~

a) částky v kterékoli měně, která představuje více než 25 % hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění z daného druhu neživotního pojištění, nebo

b) částky v kterékoli měně, která představuje méně než 25 % hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění z daného druhu neživotního pojištění, ale více než 5 % celkového hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění;

iii) pokud celkový hrubý nejlepší odhad pro jeden druh neživotního pojištění představuje méně než **10 %** celkového hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, členění podle měn se nevyžaduje a vykazuje se pouze celková částka pro daný druh pojištění;

iv) není-li stanoveno jinak, vykazují se informace podle měny v původní měně smluv;

**v) pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny splňující podmínky stanovené v čl. 5 odst. 4 a 5 se tato šablona vykazuje bez členění podle měn, tj. Z0030 se vždy vykazuje jako „Celková částka“.**

**Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění nebo měny se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.**“

* **doplněno upřesnění**: „Je-li v položce Z0040 „Převod měn“ zvolena možnost „2 – Vykazovací měna, v Z0030 „Měna“ se uvede standardní hodnota.“
* **upřesněny definice některých položek**: *C0200 až C0350 / R0100 až R0250 Hrubý nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – trojúhelníkové schéma* (DO S.19.01.01.03); *C0400 až C0550 / R0100 až R0250 Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) – trojúhelníkové schéma* (S.19.01.01.05); *C0800 až C0950 / R0300 až R0450 Nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – částka vymahatelná ze zajištění – trojúhelníkové schéma* (S.19.01.01.09); *C1000 až C1150 / R0300 až R0450 Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) ze zajištění – trojúhelníkové schéma* (S.19.01.01.11); *C1400 až C1550 / R0500 až R0650 Čistý nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – trojúhelníkové schéma* (S.19.01.01.15)

### **S.20.01 – Vývoj rozdělení nákladů na pojistná plnění (Development of the distribution of the claims incurred)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **zaveden threshold pro materiální LoB**, tedy představující 90 % technických rezerv neživotního pojištění
* **doplněna upřesnění**: „Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) se vykazují nediskontované.

Tuto šablonu je nutné vyplnit pro každý podstatný druh neživotního pojištění související s přímým pojištěním ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druh pojištění je třeba zvolit v pořadí podle klesajících technických rezerv.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.“

### **S.21.01 – Rizikový profil rozdělení ztrát (Loss distribution risk profile)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **zaveden threshold pro materiální LoB**, tedy představující 90 % technických rezerv neživotního pojištění
* **doplněno upřesnění**: „Tato šablona se vykazuje pro každý podstatný druh neživotního pojištění související s přímým pojištěním ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druhy pojištění se vykazují podle výše technických rezerv, tj. druh pojištění s nejvyšší částkou technických rezerv.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska prahové hodnoty použijí v absolutní hodnotě.“

* **smazáno**: „~~Informace se vyplňují v souvislosti s neživotním pojištěním (včetně zdravotního pojištění s výjimkou pojištění provozovaného podobném základě jako životní pojištění (neživotního pojištění SLT Health)) pouze pro přímé pojištění. Pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 musí být uvedena samostatná šablona.~~“

### **S.21.02 – Neživotní upisovací rizika (Underwriting risks non–life)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.21.03 – Rozdělení neživotních upisovacích rizik – podle pojistné částky (Non–life distribution of underwriting risks – by sum insured)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **zaveden threshold pro materiální LoB**, tedy představující 90 % technických rezerv neživotního pojištění
* **doplněno upřesnění**: „Tato šablona se vykazuje pro každý podstatný druh neživotního pojištění související s přímým pojištěním ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druhy pojištění se vykazují podle výše technických rezerv, tj. druh pojištění s nejvyšší částkou technických rezerv.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska prahové hodnoty použijí v absolutní hodnotě.“

* **smazáno**: „~~Šablona je retrospektivní a vyplní se s ohledem na neživotní pojištění (včetně neživotního pojištění SLT Health) pouze pro přímé pojištění a pouze pro neživotní druhy pojištění (druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).~~“

### **S.22.01 – Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření (Impact of long term guarantees measures and transitionals)**

* roční výkaz
* **nové položky**: *R0120 Poměr solventnostního kapitálového požadavku*; *R0130 Poměr minimálního kapitálového požadavku*

### **S.22.04 – Informace o výpočtu přechodných opatření u úrokových měr (Information on the transitional on interest rates calculation)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.22.05 – Celkový výpočet přechodných opatření u technických rezerv (Overall calculation of the transitional on technical provisions)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **změna názvu položky**: *R0070* Omezení uplatněné v souladu s čl. 308d odst. 4 → *Úprava technických rezerv po omezení uplatněném v souladu s čl. 308d odst. 4*

### **S.22.06 – Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility podle země a měny (Best estimate subject to volatility adjustment by country and currency)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **změna názvu položky**: *R0010* Podle měny → *Jiná než vykazovací měna*

### **S.23.01 – Kapitál (Own Funds)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* roční výkaz beze změny struktury
* **ve čtvrtletním výkaze vymazány položky**: *Očekávané zisky* (*Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) – Životní pojištění*; *Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) – Neživotní pojištění); Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) celkem*
* **upřesněny definice některých položek**: *R0160/C0050 Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – tier 3*; *R0580/C0010 Solventnostní kapitálový požadavek*; *R0720/C0060 Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky*; *R0770/C0060 Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – životní pojištění*; *R0780/C0060 Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – neživotní pojištění*

### **S.23.02 – Podrobné informace o kapitálu podle tiers (Detailed information by tiers on own funds)**

* roční výkaz
* **vymazány položky týkající se přebytku aktiv nad závazky**: *Přebytek aktiv nad závazky – přiřazení rozdílů v oceňování* (*Rozdíl v ocenění aktiv*; *Rozdíl v ocenění technických rezerv*; *Rozdíl v oceňování jiných závazků*; *Celkové rezervy a nerozdělené zisky z účetních závěrek*; *Jiné – vysvětlete prosím, proč je třeba použít tento řádek*; *Rezervy z účetních závěrek upravené o rozdíly vzniklé při oceňování podle směrnice Solventnost II*; *Přebytek aktiv nad závazky přiřaditelný k položkám primárního kapitálu (vyjma přeceňovacího rezervního fondu)*; *Přebytek aktiv nad závazky*); *Jiné – vysvětlete prosím, proč je třeba použít tento řádek*

### **S.23.03 – Roční pohyby kapitálu (Annual movements on own funds)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **výkaz se nově předloží, pouze pokud hodnota pohybů v průběhu období v rámci tieru je vyšší než 5 % kapitálu na počátku období** (nehledě na to, zda se jedná o zvýšení nebo snížení vlastního kapitálu)
* **doplněno upřesnění**: „Tato šablona se vyplňuje, pokud se podle níže uvedeného výpočtu změní výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %.“



### **S.23.04 – Seznam položek kapitálu (List of items on own funds)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **výkaz se nově předloží, pouze pokud hodnota pohybů v průběhu období v rámci tieru je vyšší než 5 % kapitálu na počátku období** (nehledě na to, zda se jedná o zvýšení nebo snížení vlastního kapitálu)
* **doplněno upřesnění**: „Tato šablona se vyplňuje, pokud se podle níže uvedeného výpočtu změní výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %.“



* **upřesněny definice některých položek**: *C0710 Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy*; *C0970 Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy*

### **S.24.01 – Držené účasti (Participations held)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.25.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají standardní vzorec (Solvency Capital Requirement – for undertakings on Standard Formula)**

* roční výkaz
* **nové položky** – zavedeny podpoložky ke stávající položce *R0210 Již stanovené navýšení kapitálového požadavku*: *R0211 Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a*; *R0212 Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b*; *R0213 Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c*; *R0214 Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d*
* **upřesněny definice některých položek**: R*0060/C0030 Čistý solventnostní kapitálový požadavek – diverzifikace*; *R0060/C0040 Hrubý solventnostní kapitálový požadavek – diverzifikace*; *R0210 Již stanovené navýšení kapitálového požadavku*;

### **S.25.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky využívající standardní vzorec a částečný interní model (Solvency Capital Requirement — for undertakings using the standard formula and partial internal model)**

* smazán, nahrazen výkazem S.25.05

### **S.25.03 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky používající úplný interní model (Solvency Capital Requirement — for undertakings using full internal model)**

* smazán, nahrazen výkazem S.25.05

### **S.25.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model (Solvency Capital Requirement – for undertakings using an internal model (partial or full))**

* nový výkaz (roční) k SCR pro subjekty používající interní model (částečný nebo úplný) – nahrazuje výkazy S.25.02 a S.25.03

### **S.26.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko (Solvency Capital Requirement – Market risk)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **upřesněny definice některých položek**: R0413/C0030 Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury);

### **S.26.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany (Solvency Capital Requirement – Counterparty default risk)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.26.03 – Solventnostní kapitálové požadavky – životní upisovací riziko (Solvency Capital Requirements – Life underwriting risk)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.26.04 – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko (Solvency Capital Requirement – Health underwriting risk)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.26.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko (Solvency Capital Requirement – Non–Life underwriting risk)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.26.06 – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko (Solvency Capital Requirements – Operational risk)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.26.07 – Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení (Solvency Capital Requirement – Simplifications)**

* roční výkaz
* **vymazána položka**: *Zvolená riziková váha* (důvod: žádná přidaná hodnota, vykazování dle geografických oblastí náročné)

### **S.26.08 - S.26.16**

* nové výkazy (roční) k SCR pro subjekty používající interní model (částečný nebo úplný)
* **S.26.08 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model (Solvency Capital Requirement – for undertakings using an internal model (partial or full))**
	+ některé položky shodné s položkami v S.25.05
* **S.26.09 – Interní model: tržní a úvěrové riziko – u finančních nástrojů (S.26.09 – Internal model: Market and Credit risk – for financial instruments)**
* **S.26.10 – Interní model: riziko úvěrové události u portfolií (S.26.10 – Internal model: Credit event risk – portfolio view details)**
* **S.26.11 – Interní model: úvěrové riziko u finančních nástrojů (S.26.11 – Internal model: Credit risk – details for financial instruments)**
* **S.26.12 – Interní model: úvěrové riziko u nefinančních nástrojů (Internal model: Credit risk – for non-financial instruments)**
* **S.26.13 – Interní model: upisovací riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health (Internal model: Non-Life & Health NSLT Underwriting risk)**
* **S.26.14 – Interní model: životní a zdravotní upisovací riziko (Internal model: Life and Health underwriting risk)**
* **S.26.15 – Interní model: operační riziko (Internal model: Operational risk)**
* **S.26.16 – Interní model – změny modelu (Internal model – Model Changes)**

### **S.27.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění (Solvency Capital Requirement – Non–life and health catastrophe risk)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **zjednodušení vykazování pro zajišťovny**: „Kaptivní pojišťovny a zajišťovny, které splňují podmínky stanovené v čl. 4 odst. 4 a 5, vykazují pouze tabulky odpovídající položkám R0001 a R002/C0001 a R0010/C0010 až R0340/C0030.“
* **upřesněny definice některých položek**: u dotčených položek se namísto 20 specifikovaných regionů vykazují hodnoty pro 23 regionů; u dotčených položek se namísto 9 specifikovaných regionů se vykazují hodnoty pro 11 regionů; *C1170/R3300– R3600, C1190/R3300– R3600, C1230/R3300– R3600, C1250/R3300– R3600 Počet pojistníků – podle druhu události*

### **S.28.01 – Minimální kapitálový požadavek – pouze životní nebo pouze neživotní pojištění nebo zajištění (Minimum Capital Requirement – Only life or only non–life insurance or reinsurance aktivity)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* beze změny struktury
* **doplněno upřesněni definice u předepsaného pojistného** (*net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months*): „Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.“

### **S.28.02 – Minimální kapitálový požadavek – životní i neživotní pojištění (Minimum Capital Requirement – Both life and non–life insurance aktivity)**

* čtvrtletní a roční výkaz
* beze změny struktury
* **doplněno upřesnění**: „Pojišťovny a zajišťovny zveřejní předepsané/zasloužené pojistné ve smyslu čl. 1 bodů 11 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 bez ohledu na to, zda se používají místní obecně uznávané účetní zásady nebo mezinárodní standardy účetního výkaznictví.“
* **doplněno upřesněni definice u předepsaného pojistného** (net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months): „Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.“

### **S.29.01 – Přebytek aktiv nad závazky (Excess of Assets over Liabilities)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **doplněno upřesnění**: „Tato šablona se nepoužije na kaptivní pojišťovny a zajišťovny splňující podmínky specifikované v nařízení.“

### **S.29.02 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku investic a finančních závazků (Excess of Assets over Liabilities – explained by investments and financial liabilities)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.29.03 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku technických rezerv (Excess of Assets over Liabilities – explained by technical provisions)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.29.04 – Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy (Detailed analysis per period – Technical flows versus Technical provisions)**

* roční výkaz
* beze změny struktury

### **S.30.01 – Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – základní údaje (Facultative covers for non–life and life business basic data)**

* roční výkaz
* **nově se nevykazuje dle druhu pojištění, druh pojištění uveden přímo u daného rizika**
* **zaveden 10% threshold**: vykazuje se, pouze pokud jsou částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % z nejlepšího odhadu vypočteného zvlášť pro životní a neživotní pojištění
* **změněn rozsah výkazu na celkových 20 největších fakultativních rizik z hlediska zajištěné expozice celkem plus největší dvě za každý LoB, který nespadá do největších 20**
* **doplněno upřesnění**: „Neživotní a životní pojišťovny a zajišťovny zde vyplňují informace o fakultativním krytí v příštím vykazovaném roce, včetně informací o ~~deseti nejdůležitějších rizicích z hlediska zajištěné expozice pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (např. v případech, kdy přijatá rizika nevyhovují pravidelnému přijímání pojistek, a bylo by možné je přijmout pouze za předpokladu, že část rizik je zajištěna dobrovolně)~~ **20 největších fakultativních zajistných expozicích (část pojistné částky převedená na všechny zajistitele) celkově a dvou největších v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších**.“

„~~Pro každý druh pojištění musí existovat jedna samostatná šablona. Pro každý druh pojištění je nutné provést výběr deseti nejdůležitějších rizik z hlediska expozice (část pojistné částky převedená na všechny zajistitele) zajištěné dobrovolně.~~“

„Tato šablona je prospektivní (aby byla v souladu se šablonou S.30.03) a jako taková odráží zajistné smlouvy platné a účinné během příštího vykazovaného roku pro ~~vybraných deset nejdůležitějších rizik z hlediska zajištěné expozice pro každý druh pojištění~~ **20 největších fakultativních zajistných expozic celkově a dvě největší expozice v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších**.“

„Fakultativní umístění pokrývající různé druhy pojištění se také vykáže v příslušných různých druzích pojištění, patří-li mezi ~~10~~ **20 největších fakultativních zajistných expozic a dvě největší expozice v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20** největších rizik téhož druhu pojištění.

„**Tato šablona by měla být vykazována pouze tehdy, jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % nejlepšího odhadu vypočteného samostatně pro životní a neživotní pojištění.**“

* **upřesněny definice některých položek**: *C0030 / C0200 Identifikační kód rizika*; *C0040 Identifikační kód úpisu fakultativního zajištění*; *C0280 Měna*
* **nové položky**: *C0041 Druh neživotního pojištění*; *C0042 Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím* (patří X nepatří k dvaceti největším expozicím u neživotního rizika); *C0211 Druh životního pojištění*; *C0212 Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím* (patří X nepatří k dvaceti největším expozicím u životního rizika)
* **vymazána položka**: *Provize z nepovinného zajistného*

### **S.30.02 – Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – údaje o podílech (Facultative covers for non–life and life business shares data)**

* roční výkaz
* **nově se nevykazuje dle druhu pojištění, druh pojištění uveden přímo u daného rizika**
* **zaveden 10% threshold**: vykazuje se, pouze pokud jsou částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % z nejlepšího odhadu vypočteného zvlášť pro životní a neživotní pojištění
* **změněn rozsah výkazu na celkových 20 největších fakultativních rizik z hlediska zajištěné expozice celkem plus největší dvě za každý LoB, který nespadá do největších 20**
* **doplněno upřesnění**: „Neživotní a životní pojišťovny a zajišťovny zde vyplňují informace o podílech zajistitelů na fakultativním krytí v příštím vykazovaném roce, včetně informací o ~~deseti nejdůležitějších rizicích z hlediska zajištěné expozice pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35~~ **20 největších fakultativních zajistných expozicích (část pojistné částky převedená na všechny zajistitele) celkově a dvou největších v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších** (např. v případech, kdy přijatá rizika nevyhovují obvyklým pravidlům přijímání pojištění, a bylo by možné je přijmout pouze za předpokladu, že část rizik je zajištěna na fakultativním základě).“

„~~Pro každý druh pojištění musí existovat jedna samostatná šablona. Pro každý druh pojištění je nutné provést výběr z deseti nejdůležitějších rizik z hlediska expozice (část pojistné částky převedená na všechny zajistitele) zajištěné dobrovolně.~~“

„Tato šablona je prospektivní (aby byla v souladu se šablonou S.30.03) a jako taková odráží zajistné smlouvy platné a účinné během příštího vykazovaného roku pro vybraných ~~deset nejdůležitějších rizik z hlediska zajištěné expozice pro každý druh pojištění~~ **20 největších fakultativních zajistných expozic celkově a dvě největší expozice v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších**.“

„Fakultativní umístění pokrývající různé druhy pojištění se také vykáže v různých ~~příslušných druzích pojištění~~ řádcích, patří-li mezi ~~deset~~ **20 největších fakultativních zajistných expozic celkově a dvě největší expozice v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20** největších rizik téhož druhu pojištění.“

„**Tato šablona by měla být vykazována pouze tehdy, jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % nejlepšího odhadu vypočteného samostatně pro životní a neživotní pojištění.**“

* **upřesněny definice některých položek**: *C0030 / C0160 Identifikační kód rizika*; *C0180 / C0280 Kód a typ kódu zajistitele*; *C0340 Určená externí ratingová agentura*
* **nové položky**: *C0061 Druh neživotního pojištění*; *C0065 Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím* (patří X nepatří k dvaceti největším expozicím u neživotního rizika); *C0191 Druh životního pojištění*; *C0195 Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím* (patří X nepatří k dvaceti největším expozicím u životního rizika)
* **vymazány položky**: *Kód a typ kódu makléře*; *Kód činnosti makléře*; *Oficiální název makléře*

### **S.30.03 – Program postoupeného zajištění – základní údaje (Outgoing Reinsurance Program basic data)**

* roční výkaz
* **zaveden 10% threshold**: vykazuje se, pouze pokud jsou částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % z nejlepšího odhadu vypočteného zvlášť pro životní a neživotní pojištění
* **doplněno upřesnění**: „Tato šablona by měla být vykazována pouze tehdy, jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % nejlepšího odhadu vypočteného samostatně pro životní a neživotní pojištění.“
* **nové položky**: *C0245 Krytí v rámci vrstvy zajištění*; *C0390 Pohyblivá provize* (je použita X není použita); *C0400 Minimální škodní poměr, na němž závisí částka pohyblivé provize*; *C0410 Maximální škodní poměr, na němž závisí částka pohyblivé provize*; *C0420 Minimální provize*; *C0430 Maximální provize*; *C0440 Očekávaná provize*
* **vymazány položky**: *Maximální provize ze zajistného*; *Minimální provize ze zajistného*; *Očekávaná provize ze zajistného*; *Maximální navýšení provize*; *Minimální navýšení provize*; *Očekávané navýšení provize*; *Maximální provize ze zisku*; *Očekávaná provize ze zisku*

### **S.30.04 – Program postoupeného zajištění – údaje o podílech (Outgoing Reinsurance Program shares data)**

* roční výkaz
* **zaveden 10% threshold**: vykazuje se, pouze pokud jsou částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % z nejlepšího odhadu vypočteného zvlášť pro životní a neživotní pojištění
* **doplněno upřesnění**: „Tato šablona by měla být vykazována pouze tehdy, jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % nejlepšího odhadu vypočteného samostatně pro životní a neživotní pojištění.“
* **upřesněny definice některých položek**: *C0240 Určená externí ratingová agentura*
* **vymazány položky**: *Kód a typ kódu makléře*; *Kód činnosti makléře*; *Oficiální název makléře*

### **S.31.01 – Podíl zajistitelů (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek) (Share of reinsurers (including Finite Reinsurance and SPV’s))**

* roční výkaz
* **upraveno, v jakém případě se vykazuje**: „Pojišťovny a zajišťovny tuto šablonu vyplňují, pokud je ve vztahu k zajistiteli uznána vymahatelná částka (i když všechny smlouvy s tímto zajistitelem byly ukončeny) ~~a pokud jejich zajistitel snižuje hrubé technické rezervy ke konci roku, za nějž se podává zpráva~~.
* **nová položka**: *C0155 Měna* (vykáže se měna částek vymahatelných ze zajištění, členění podle měny se vyžaduje jen u 90 % částek vymahatelných ze zajištění, zbývajících 10 % je možné seskupit pod „ostatní měny“)
* **upřesněna definice položky**: *C0220 Určená externí ratingová agentura*

### **S.31.02 – Zvláštní účelové jednotky (Special Purpose Vehicles)**

* roční výkaz
* beze změny struktury
* **upřesněny definice některých položek**: *C0240 Úřední registrační číslo zvláštní účelové jednotky*; *C0280 Určená externí ratingová agentura*

### **E.01.01 – Depozita při aktivním zajištění – řádek po řádku (Deposits to cedants – line-by-line reporting)**

* čtvrtletní a roční výkaz, výkaz ECB
* beze změny struktury

### **E.02.01 – Důchodové nároky (Pension entitlements)**

* roční výkaz, výkaz ECB
* beze změny struktury

### **E.03.01 – Technické rezervy na neživotní pojištění - týkající se zajištění (Non-life Technical Provisions - reinsurance policies)**

* smazán

### **E.04.01 – Investiční výnosy a náklady (přisuzované pojistníkovi) (Investment revenues and expenses (attribution to policyholders))**

* nový výkaz (čtvrtletní a roční), výkaz ECB
* nesoulad ve frekvenci předkládání výkazu mezi taxonomií EIOPA (čtvrtletní frekvence) a instrukcemi ECB k vykazování (roční frekvence)
* **vykazují se informace o geografickém členění technických rezerv životního pojištění souvisejících s investičními výnosy a náklady připsanými pojistníkům a se všemi (životním a neživotním) investičními výnosy a náklady nepřipsanými pojistníkům**
* investiční náklady se vztahují k nákladům uvedeným ve výkaze S.29.02
* informace o investičních výnosech a nákladech připisovaných pojistníkům jsou součástí životních technických rezerv
* **pokud existují přeshraniční aktivity, vykazují se všechny země uvedené ve výkaze S.12.02 – vždy musí být vykázána domovská země**; **země, které jsou ve výkaze S.12.02 v rámci thresholdu, se i v E.04.01 vykazují podle země**; **země mimo threshold se vykazují agregovaně v „zemích EHP“ nebo „zemích mimo EHP“**
* **výkaz se překládá vždy**, i v případě, kdy přeshraniční aktivity neexistují