

Szolvencia II értékelési követelmények - eszközök és biztosítástechnikai tartalékokon kívüli kötelezettségek

Szokol Anikó
2010.11.18.



Témák

1. A Szolvencia II irányelv
2. CEIOPS Advice a végrehajtási rendelethez (L2)
3. QIS 5 (mennyiségi hatástanulmány)

1. A Szolvencia II irányelv

A szavatoló tőke megfelelési követelményeknek a teljes mérleg **gazdasági értékelésén (economic valuation)** kell alapulnia.

Az eszközök és a források értékelése – VI. Fejezet, I. szakasz, 75. cikk

Azon az összegben, melyen jól tájékozott ügyleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során értékesíteni / átruházni, kiegyenlíteni lehetne azokat.

A források értékelésekor nem szabad a biztosító saját hitelképessége alapján kiigazítást végezni.

Az alkalmazandó módszerekre és feltevésekre 2. szintű végrehajtási rendeletek készülnek.

Biztosítástechnikai tartalékok értékelése – VI. Fejezet, II. szakasz, 76-86. cikk

2. CEIOPS Advice a végrehajtási rendeletre (L2)

IFRS – referencia keretrendszer

Arányosság elve

Nemzeti számviteli szabályok alkalmazása esetén vizsgálendő, hogy a mérlegtétel jelentős-e a pénzügyi pozíció megítélés szempontjából, illetve, hogy az SII mérlegértékhez viszonyított eltérés lényeges-e.

Értékelési hierarchia

1. Amikor lehetséges a piaci értéket kell alkalmazni az értékelésnél (mark to market)
2. Ha ez nem lehetséges, akkor egy közelítő modellel kell meghatározni, becsülni az értékeket piaci paraméterek alkalmazásával (mark to model). Minden lehetséges piaci inputot figyelembe kell venni.

2.1. CEIOPS Advice a végrehajtási rendeletre (L2)

Példák az eszközök, biztosítástechnikai tartalékokon kívüli kötelezettségek Szolvencia II szerinti értékelésére

Üzleti kombináció során szerzett goodwill (IFRS 3, IFRS 4)

➤ Nem tekinthető egyedileg azonosítható és elkülönítetten kimutatható eszköznek. A goodwill SII szerinti értéke nulla.

Ingatlanok, gépek és berendezések (IAS 16)

➤ Az IFRS-ben szereplő, ingatlanokra, gépek és berendezésekre vonatkozó átértékelési modell alkalmazható az SII mérlegben.

2.2. CEIOPS Advice a végrehajtási rendeletre (L2)

Példák az eszközök, biztosítástechnikai tartalékokon kívüli kötelezettségek Szolvencia II szerinti értékelésére

Céltartalékok (IAS 37)

➤ A céltartalékokat az IAS 37-el összhangban kell értékelni.

Pénzügyi kötelezettségek (IAS 39)

➤ Nyilvántartásba vétel – IAS 39 szerint

➤ A későbbi értékelés során a biztosító saját hitelminősítése alapján nem végezhető kiigazítás.

3. QIS 5 (mennyiségi hatástanulmány)

- **SII mérleg összeállítása során alkalmazott eljárások**
- **Tapasztalatok, illetve javaslatok**

Például:

Hogyan történt a lényegesség elvének alkalmazása az SII mérleg összeállításakor?

A mark to model folyamat részletes bemutatása (szabályozás, eljárások, felülvizsgálat)

Ha a gazdasági értékeléshez nem IFRS adatok jelentik a kiindulópontot → a kalkuláció módszerének bemutatása, alátámasztása

SII mérleg és az általános célú pénzügyi kimutatás mérlegének teljes körű összeegyeztetése (full reconciliation)

Köszönöm a figyelmet!