

Smjernice o sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke

Uvod

- 1.1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (dalje u tekstu: „Uredba o EIOPA-i”)¹ EIOPA je izradila smjernice o sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke.
- 1.2. Smjernice se odnose na članak 103. točku (c) i članak 108. Direktive 2009/138/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Direktiva Solventnost II),² kao i na članak 83. i članke od 205. do 207. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ (dalje u tekstu: Delegirana uredba Komisije 2015/35)³.
- 1.3. Ove smjernice upućene su nadzornim tijelima prema Direktivi Solventnost II.
- 1.4. Cilj sljedećih smjernica jest uspostaviti dosljedne, djelotvorne i učinkovite nadzorne prakse te osigurati zajedničku, jedinstvenu i dosljednu primjenu prava Unije na izračun prilagodbi za sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke za potrebni solventni kapital.
- 1.5. Smjernice od 1 do 14 primjenjuju se, na samostalnoj osnovi, na društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja upotrebljavaju standardnu formulu te, prema potrebi, i na grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu.
- 1.6. Smjernice od 15 do 22 primjenjuju se na grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu i, kad se upotrebljava prva metoda, bilo isključivo ili u kombinaciji s drugom metodom. Kad se druga metoda upotrebljava isključivo, smjernice od 15. do 22. ne primjenjuju se jer se prilagodba za sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke ne izvršava dodatno na razini grupe. Kada se koristi kombinacijom metoda, ove se smjernice primjenjuju samo na konsolidirani dio grupe.
- 1.7. Ove smjernice ne pokrivaju vrednovanje tehničkih pričuva ili odgođene porezne imovine i obveza u bilanci Direktive Solventnost II jer su one pokrivene člankom 15. Delegirane uredbe Komisije 2015/35.
- 1.8. Pojam „odgođeni porezi” upotrebljava se u Direktivi Solventnost II u dva konteksta: prvo, kako bi se opisale stavke u bilanci Direktive Solventnost II, i drugo, u vezi s izračunom porezne prilagodbe za potrebni solventni kapital. Kako bi se izbjegla zabuna, u sljedećim smjernicama uvodi se pojam „zamišljeni odgođeni porezi” za stavke koje se upotrebljavaju u izračunu prilagodbe.
- 1.9. Za potrebe ovih smjernica stvorena je sljedeća definicija:
 - „Zamišljeni odgođeni porezi” znači zbroj produkata svih odgovarajućih i značajnih poreznih stopa te svih odgovarajućih i značajnih promjena u

¹ SL L 331, 15.12.2010., str. 48.–83.

² SL L 335, 17.12.2009., str. 1.–155.

³ SL L 12, 17.01.2015., str. 1.–797.

privremenim razlikama između vrednovanja prema Direktivi Solventnost II i vrednovanja za porezne svrhe kao rezultat trenutačnoga gubitka iz članka 207. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije 2015/35. U najjednostavnijem slučaju, kada postoji samo jedna porezna stopa i sav gubitak doprinosi promjeni privremenih razlika, zamišljeni odgođeni porezi predstavljali bi produkt ujednačene porezne stope i gubitka iz članka 207. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije 2015/35. „Zamišljeni odgođeni porezi” ne predstavljaju razliku između odgođenih poreza prije i nakon primjene stresa⁴. Društvo bi trebalo procijeniti koji se iznos zamišljenih odgođenih poreza može priznati u bilanci Direktive Solventnost II nakon gubitaka uslijed stresa.

- 1.10. Pojmovi koji nisu definirani u ovim smjernicama imat će ono značenje koje je definirano u pravnim aktima navedenim u uvodu.
- 1.11. Smjernice se primjenjuju od 1. siječnja 2016. godine.

Odjeljak I.: Prilagodba za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke

Smjernica 1 – Izračun osnovnog potrebnog solventnog kapitala

- 1.12. Prilikom izračuna utjecaja scenarija o osnovnim vlastitim sredstvima, kako je navedeno u članku 83. Delegirane uredbe Komisije 2015/35, društva bi trebala:
- (a) zadržati novčane tokove u vezi s budućim sudjelovanjem u dobiti nepromijenjene, bez rediskontiranja; i
 - (b) u slučaju kada scenarij ima utjecaja na vremensku strukturu nerizičnih kamatnih stopa, posebno stres na razinu kamatne stope, rediskontirati samo novčane tokove u vezi sa zajamčenom dobiti.
- 1.13. Društva bi trebala uzeti u obzir zahtjeve utvrđene u stavku 1.12. prilikom definiranja budućih mjera uprave kako je navedeno u članku 83. stavku 2. točki (a) Delegirane uredbe Komisije 2015/35.

Smjernica 2 – Metoda određivanja potrebnoga kapitala podmodula u izračunu osnovnog potrebnog solventnog kapitala

- 1.14. Ne dovodeći u pitanje smjernicu 1., u slučaju kada je izračun modula ili podmodula osnovnog potrebnog solventnog kapitala temeljen na utjecaju scenarija, nadzorna tijela trebala bi društvima dozvoliti da odrede svoj potrebni kapital na temelju potrebnoga kapitala dobivenog za izračun neto osnovnog potrebnog solventnog kapitala na sljedeći način:
- (a) izračunati vrijednost budućeg sudjelovanja u dobiti, uzimajući u obzir utjecaj scenarija;
 - (b) izračunati razliku između vrijednosti budućeg sudjelovanja u dobiti u trenutačnoj bilanci Direktive Solventnost II i vrijednosti iz (a);

⁴ Primjer za koncept zamišljenih odgođenih poreza može se pronaći u Dodatku Tekstu obrazloženja.

- (c) dodati razliku iz (b) potrebnom kapitalu za modul ili podmodul dobivenu za izračun neto osnovnog potrebnog solventnog kapitala.

Smjernica 3 – Utjecaj stresa na buduće sudjelovanje u dobiti u neto izračunu

- 1.15. Prilikom izračuna utjecaja scenarija o budućem sudjelovanju u dobiti uključenom u tehničkim pričuvama, kako je navedeno u članku 206. stavku 2. točki (b) Delegirane uredbe Komisije 2015/35, društva bi trebala uzeti u obzir:
 - (a) utjecaj scenarija na buduću dobit; i
 - (b) buduće mjere uprave u vezi s distribucijom budućeg sudjelovanja u dobiti kao odgovor na scenarij.
- 1.16. Prilikom izračuna neto osnovnog potrebnog solventnog kapitala, društva bi trebala u obzir uzeti svaki stres za razinu kamatne stope, uključujući sve promjene vremenske strukture bezrizičnih kamatnih stopa korištenih za diskontiranje novčanih tokova povezanih s budućim sudjelovanjem u dobiti.

Smjernica 4 – Buduće stope bonusa

- 1.17. U slučaju kada pretpostavke o budućim mjerama uprave slijedom scenarija iz članka 206. stavka 2. točke (b) Delegirane uredbe Komisije 2015/35 uključuju varijaciju budućih stopa bonusa, društva bi trebala, razmjerno varijaciji, uzeti u obzir prirodu i razmjer temeljnog stresa.

Smjernica 5 – Mjere uprave

- 1.18. Društva bi trebala donijeti pretpostavke o budućim mjerama uprave u vezi s distribucijom budućeg sudjelovanja u dobiti koje su u skladu s njezinom trenutačnom poslovnom praksom.
- 1.19. Prilikom izračuna prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, društva bi trebala donijeti pretpostavke o budućim mjerama uprave na razini granularnosti koja odražava sva značajna i odgovarajuća pravna, regulatorna ili ugovorna ograničenja o distribuciji budućeg sudjelovanja u dobiti.

Odjeljak II.: Prilagodba za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke – izračun

Smjernica 6 – Granularnost izračuna

- 1.20. Društva bi trebala izvršiti izračun za prilagodbu sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke na razini granularnosti koja odražava sve značajne i odgovarajuće propise u svim primjenjivim poreznim sustavima.

Smjernica 7 – Načela i pristupi vrednovanja

- 1.21. Društva bi trebala izračunati prilagodbu sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke primjenom stresa na bilancu Direktive Solventnost II i određivanjem posljedica na porezne iznose društva. Prilagodba bi se zatim trebala izračunati na temelju privremenih razlika između vrijednosti Direktive

Solventnost II s primijenjenim stresom i odgovarajućih iznosa za porezne svrhe.

- 1.22. U skladu sa zahtjevima članka 15. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije 2015/35, društva bi u obzir trebala uzeti svu imovinu i obveze priznate za potrebe solventnosti ili porezne svrhe za izračun sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke.
- 1.23. Neovisno o stavku 1.22., nadzorna tijela trebala bi društvima dozvoliti da se, prilikom određivanja poreznih posljedica gubitka iz članka 207. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije 2015/35, koriste pristupom temeljenim na prosječnim poreznim stopama, pod uvjetom da mogu dokazati da su te prosječne porezne stope utvrđene na prikladnoj razini te da se takvim pristupom izbjegava značajno pogrešno prikazivanje prilagodbe.

Smjernica 8 – Raspodjela gubitaka

- 1.24. U slučaju kada se društva koriste pristupom temeljenim na prosječnim poreznim stopama, trebala bi dodijeliti gubitke iz članka 207. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije 2015/35 njihovim uzrocima u skladu s člankom 207. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije 2015/35 ako izračun prilagodbe odgođenog poreza na zbirnoj razini ne odražava sve značajne i odgovarajuće propise primjenjivih poreznih sustava.
- 1.25. U slučaju kad dodjela utvrđena u stavku 1.24. ne odražava sve značajne i odgovarajuće propise primjenjivih poreznih sustava, društva bi trebala dodijeliti gubitke bilančnim stavkama s dovoljnom razinom granularnosti radi udovoljavanja ovom zahtjevu.

Smjernica 9 – Postupci za prijenos dobiti ili gubitaka

- 1.26. U slučaju kada je društvo sklopilo ugovor o prijenosu dobiti ili gubitka drugom društvu ili ima takve obveze prema drugim ugovorima na temelju postojećeg poreznog zakonodavstva u državi članici (porezne skupine) ili ugovor po kojem do takvog prijenosa dolazi ili se smatra da do njega dolazi prebijanjem takvih gubitaka dobitima drugog društva na temelju primjenjivih pravila porezne konsolidacije u državi članici (fiskalno jedinstvo), društvo bi te ugovore trebalo uzeti u obzir prilikom izračuna prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke.
- 1.27. U slučaju kada je ugovorom određeno i vjerojatno da će gubici biti prenijeti na drugo društvo ili u slučaju kada do takvog prijenosa gubitaka dođe ili se smatra da dolazi kroz prebijanje takvih gubitaka dobitima drugog društva („društvo primatelj”) nakon što društvo („društvo koje prenosi”) pretrpi trenutne gubitke iz članka 207. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije 2015/35, društvo koje prenosi trebalo bi priznati povezanu prilagodbu odgođenog poreza samo u mjeri u kojoj će plaćanje ili druge dobiti biti primljene u zamjenu za prijenos zamišljenih poreznih gubitaka.

- 1.28. Društvo koje prenosi trebalo bi priznati plaćanje ili dobit koja dospijeva samo u mjeri u kojoj se prilagodba odgođenog poreza može priznati na temelju smjernice 10. ako gubici nisu preneseni.
- 1.29. Društvo koje prenosi trebalo bi priznati plaćanje ili dobit koja dospijeva samo ako je ugovor pravno valjan i ako ga društvo koje prenosi može izvršiti s obzirom na prijenos tih stavki.
- 1.30. Ako vrijednost plaćanja ili dobiti koja dospijeva ovisi o solventnosti ili poreznom položaju društva primatelja ili postojeće porezne konsolidacije (fiskalno jedinstvo) kao cjeline, društvo koje prenosi trebalo bi vrednovanje plaćanja ili dobiti koja dospijeva temeljiti na pouzdanoj procjeni vrijednosti za koju se očekuje da će biti primljena u zamjenu za preneseni gubitak.
- 1.31. Društvo koje prenosi trebalo bi provjeriti je li društvo primatelj sposobno ispoštovati svoje obveze u okolnostima stresa, posebno nakon stresa potrebnog solventnog kapitala ako društvo primatelj podliježe Direktivi Solventnost II.
- 1.32. Društvo koje prenosi trebalo bi odraziti sav porez na plaćanje ili dobit koja dospijeva u priznatom iznosu zamišljenih odgođenih poreza.
- 1.33. U slučaju kada pojedinačno društvo primatelj podliježe Direktivi Solventnost II, ono ne bi smjelo priznati prenijeti gubitak u izračunu prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke.

Odjeljak III.: Prilagodba za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke – priznanje

Smjernica 10 – Privremenost

- 1.34. Društva bi trebala priznati zamišljenu odgođenu poreznu imovinu samo pod uvjetom da je ona privremena. To bi se priznanje trebalo temeljiti na mjeri u kojoj je prijeboj dozvoljen u skladu s odgovarajućim poreznim sustavima. To može uključivati prijeboj prošlih poreznih obveza ili trenutačnih ili vjerojatnih budućih poreznih obveza.

Smjernica 11 – Izbjegavanje dvostrukog obračunavanja

- 1.35. Društva bi trebala osigurati da odgođenu poreznu imovinu koja proizlazi iz trenutačnoga gubitka definiranog u članku 207. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije 2015/35 ne podržavaju iste odgođene porezne obveze ili buduća oporeziva dobit koja već podržava priznanje odgođene porezne imovine za svrhe vrednovanja u bilanci Direktive Solventnost II u skladu s člankom 75. Direktive Solventnost II.
- 1.36. Društva bi prilikom svog priznavanja zamišljene odgođene porezne imovine u bilanci Direktive Solventnost II pod primijenjenim stresom trebala slijediti načela utvrđena člankom 15. Delegirane uredbe Komisije 2015/35.

Smjernica 12 – Priznavanje temeljeno na budućem dobitku

- 1.37. Ako priznavanje zamišljene odgođene porezne imovine podržava procjena buduće oporezive dobiti, društva bi trebala priznati zamišljenu odgođenu poreznu imovinu u mjeri u kojoj je moguće da će imati dovoljno buduće oporezive dobiti dostupne nakon što pretrpe trenutačni gubitak.
- 1.38. Društva bi trebala primijeniti odgovarajuće tehnike za procjenu privremene prirode zamišljene odgođene porezne imovine i trenutka budućih oporezivih dobitaka koji udovoljavaju sljedećim zahtjevima:
- (a) Procjena je u skladu s člankom 15. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije 2015/35;
 - (b) Procjenom se uzimaju u obzir izgledi društva nakon što pretrpi trenutačni gubitak.

Smjernica 13 – Oslobođenje u slučaju kada je preteško dokazati prihvatljivost

- 1.39. Nadzorna tijela trebala bi društvima dozvoliti da zanemare zamišljenu odgođenu poreznu imovinu prilikom izračuna prilagodbe za sposobnost pokrivanja gubitaka u slučaju kada bi za društvo bilo preteško dokazati njezinu prihvatljivost.

Smjernica 14 – Zamišljene odgođene porezne obveze

- 1.40. Ne dovodeći u pitanje članak 207. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije 2015/35, društva bi trebala uključiti zamišljene odgođene porezne obveze koje proizlaze iz trenutačnoga gubitka definiranog u članku 207. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije 2015/35 u izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke.

Odjeljak IV.: Prilagodba za sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke na razini grupe – opće odredbe

Smjernica 15 – Područje primjene

- 1.41. Sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi primijeniti prilagodbu za sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke samo kada se upotrebljava metoda 1 ili kombinacija metoda, na dio konsolidiranih podataka utvrđen u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe Komisije 2015/35.

Odjeljak V.: Prilagodba za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke na razini grupe

Smjernica 16 – Scenariji

- 1.42. U slučaju kada se standardnom formulom zahtijeva odabir između alternativnih scenarija, odabir bi se trebao izvršiti na razini grupe. Kako bi se u podmodulima izračuna za grupu dobila sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, odgovarajući scenarij za grupu trebao bi se izračunati za svako društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje koje je konsolidirano u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe Komisije 2015/35 na temelju primjene formule iz smjernice 17.

Smjernica 17 – Izračun neto osnovnog potrebnog solventnog kapitala

- 1.43. Prilikom utvrđivanja sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke grupe na razini podmodula, sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi dobiti neto izračun potrebnog solventnog kapitala grupe na razini podmodula na temelju sljedeće formule, uzimajući u obzir pokrivanje gubitaka tehničkih pričuva svakog društva za osiguranje i društva za reosiguranje konsolidiranog u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, ponovo izračunatog na temelju odgovarajućeg scenarija prema potrebi:

$$netSCR_{sub-module}^{group} = grossSCR_{sub-module}^{group} +$$
$$- \sum_{solo} \alpha^{solo} (grossSCR_{sub-module}^{solo} - netSCR_{sub-module}^{solo}) \bullet \min(1; \frac{FDB^{solo}}{grossSCR^{solo} - netSCR^{solo}})$$

U slučaju kada:

- α^{solo} predstavlja postotak korišten za uspostavu konsolidiranih računa;
- FDB^{solo} predstavlja ukupan iznos FDB na pojedinačnoj razini, prilagođen za unutargrupnu transakciju, prema potrebi, prema članku 339. stavku 2. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35;
- $netSCR_{sub-module}^{solo}$ i $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ trebao bi se odrediti u skladu sa smjernicom 16.;
- $grossSCR^{solo}$ i $netSCR^{solo}$ predstavlja zbirni $netSCR_{sub-module}^{solo}$ te $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ za svako društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, koristeći bilo odgovarajuće korelacijske matrice standardne formule ili odobreni interni model.

- 1.44. Iznos nBSCR u članku 206. stavku 1. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35 trebao bi se dobiti od bilo zbirnih matrica standardne formule ili odobrenog internog modela. Iznos budućeg sudjelovanja u dobiti u članku 206. stavku 1. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35 trebao bi odgovarati onom dijelu budućeg

sudjelovanja u dobiti koje se odnosi na onaj dio konsolidiranih podataka određenih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35.

Smjernica 18 – Unutargrupne transakcije

- 1.45. Prilikom pripreme konsolidiranih podataka, ako je dio najbolje procjene za tehničke pričuve povezan s budućim sudjelovanjem u dobiti pojedinog društva za osiguranje i društva za reosiguranje prilagođen za unutargrupne transakcije, u skladu s člankom 339. stavkom 2. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, ukupan iznos budućeg sudjelovanja u dobiti na razini grupe trebao bi se prilagoditi na odgovarajući način.

Smjernica 19– Gornja granica

- 1.46. Prilagodba za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke na razini grupe ne bi smjela premašiti zbroj prilagodbi za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke društava za osiguranje i društava za reosiguranje konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35.

Smjernica 20 – Alternativni izračun

- 1.47. Kao alternativni izračun onom predloženom u smjernici 17. kada postoji razumna razina homogenosti u budućem sudjelovanju u dobiti sudjelujućeg društva za osiguranje i društva za reosiguranje te društva za osiguranje i društva za reosiguranje konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35 unutar grupe, sudjelujuće društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi izračunati sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke na razini grupe u skladu sa smjernicom 21.
- 1.48. Sudjelujuće društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje ili osigurateljni holding trebali bi moći dokazati tijelu nadležnom za nadzor grupe da je, u skladu s poslovanjem grupe i profilom rizika, osigurana razumna razina homogenosti u budućem sudjelovanju u dobiti unutar grupe.

Smjernica 21 – Alternativni izračun

- 1.49. U skladu sa smjernicom 20., sudjelujuće društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi izračunati prilagodbu za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke s pomoću sljedeće formule:

$$\text{U slučaju kada: } Adj_{TP}^{group} = \frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}} \times \sum_{solo} \alpha^{solo} Adj_{TP}^{solo}$$

- Adj_{TP}^{solo} je prilagodba za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke svakog društva za osiguranje i društvo za reosiguranje konsolidiranog u skladu

s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35;

- α^{solo} predstavlja postotak korišten za uspostavu konsolidiranih računa;
- omjer $\frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}}$ predstavlja razmjernu prilagodbu zbog učinka diversifikacije na razini grupe, brojnik je posebno $SCR^{diversified*}$ ⁵ potrebni solventni kapital izračunat na temelju konsolidiranih podataka u skladu s člankom 336. stavkom (a) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, no prije prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke; a nazivnik SCR^{solo*} jest potrebni solventni kapital prije prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke svakog društva za osiguranje i društvo za reosiguranje konsolidiranog u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35.

Odjeljak VI.: Prilagodba za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke na razini grupe

Smjernica 22 – Izračun

1.50. Sudjelujuće društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti financijski holding trebali bi izračunati prilagodbu za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke s pomoću sljedeće formule:

$$\text{U slučaju kada: } Adj_{DT}^{group} = \frac{SCR^{diversified**}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo**}} \times \sum_{solo} \alpha^{solo} Adj_{DT}^{solo}$$

- α^{solo} predstavlja postotak korišten za uspostavu konsolidiranih računa;
- Adj_{DT}^{solo} jest pojedinačna prilagodba za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke svakog društva za (re)osiguranje konsolidiranog u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35;
- SCR^{solo**} jest potrebni solventni kapital nakon prilagodbe LAC za tehničke pričuve i prije prilagodbe LAC za odgođene poreze svakog društva za osiguranje i društvo za reosiguranje konsolidiranog u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35; i
- $SCR^{diversified**}$ ⁶ jest potrebni solventni kapital izračunat na temelju konsolidiranih podataka u skladu s člankom 336. točkom (a) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35 nakon prilagodbe LAC za tehničke pričuve i prije prilagodbe LAC za odgođene poreze.

⁵ $SCR^{diversified*}$ jednak je sljedećem zbroju, u slučaju primjene standardne formule: $SCR^{diversified*} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified}$

⁶ $SCR^{diversified**}$ jednak je sljedećem zbroju, u slučaju primjene standardne formule: $SCR^{diversified**} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified} + Adj_{TP}^{group}$

Sukladnost i pravila izvješćivanja

- 1.51. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i nadležna nacionalna tijela poduzimaju sve napore kako bi se uskladila sa smjernicama i preporukama.
- 1.52. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama moraju ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.53. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i pridržavaju li se ili namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.
- 1.54. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

- 1.55. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.