Ovaj je tekst namijenjen isključivo dokumentiranju i nema pravni učinak. Institucije Unije nisu odgovorne za njegov sadržaj. Vjerodostojne inačice relevantnih akata, uključujući njihove preambule, one su koje su objavljene u Službenom listu Europske unije i dostupne u EUR-Lexu. Tim službenim tekstovima može se izravno pristupiti putem poveznica sadržanih u ovom dokumentu.

►B

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/2450

od 2. prosinca 2015.

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s predlošcima za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

(SL L 347, 31.12.2015., str. 1.)

Koju je izmijenila:

		Službeni list		
		br.	stranica	datum
►M1	Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/1868 od 20. listopada 2016.	L 286	35	21.10.2016.
►M2	Provedbena uredba Komisije (EU) 2017/2189 od 24. studenoga 2017.	L 310	3	25.11.2017.
►M3	Provedbena uredba Komisije (EU) 2018/1844 od 23. studenoga 2018.	L 299	5	26.11.2018.
►M4	Provedbena uredba Komisije (EU) 2019/2103 od 27. studenoga 2019.	L 318	13	10.12.2019.

▼B

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/2450

od 2. prosinca 2015.

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s predlošcima za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

POGLAVLJE I.

OPĆE ODREDBE I ZAHTJEVI ZA NADZORNO IZVJEŠĆIVANJE

Članak 1.

Predmet

Ovom se Uredbom utvrđuju provedbeni tehnički standardi o redovitom nadzornom izvješćivanju utvrđivanjem predložaka za podnošenje informacija nadzornim tijelima iz članka 35. stavaka 1. i 2. Direktive 2009/138/EZ za pojedinačna društva za osiguranje i pojedinačna društva za reosiguranje te iz članka 244. stavka 2. i članka 245. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ za grupe.

Članak 2.

Formati nadzornog izvješćivanja

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi podnose informacije iz ove Uredbe u skladu s formatima za razmjenu podataka i prikazima koje odrede nadzorna tijela ili nadzornik grupe u skladu sa sljedećim odredbama:

(a) točke podataka vrste „monetarni” iskazuju se u jedinicama bez decimala, s iznimkom predložaka S.06.02, S.08.01, S.08.02 i S.11.01 koji se izražavaju u jedinicama s dvije decimale;

(b) točke podataka vrste „postotak” iskazuju se po jedinici s četiri decimale;

(c) točke podataka vrste „cijeli broj” iskazuju se u jedinicama bez decimala;

▼M3

(d) sve točke podataka iskazuju se kao pozitivne vrijednosti osim u sljedećim slučajevima:

i. ako su suprotne vrste u odnosu na prirodni iznos stavke,

ii. ako vrsta točke podatka omogućuje iskazivanje pozitivnih i negativnih vrijednosti,

iii. ako se u odgovarajućim uputama navedenima u prilozima propisuje drugačiji format izvješćivanja.

▼B

Članak 3.

Valuta

1. Za potrebe ove Uredbe, osim ako nadzorno tijelo drugačije zatraži, „izvještajna valuta” znači:

(a) za izvješćivanje na pojedinačnoj razini, valuta koja se upotrebljava za pripremu financijskih izvještaja društva za osiguranje ili društva za reosiguranje;

(b) za izvješćivanje na razini grupe, valuta koja se upotrebljava za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja.

2. Točke podataka vrste „monetarni” iskazuju se u izvještajnoj valuti, za što je potrebna konverzija svih drugih valuta u izvještajnu valutu, osim ako je u ovoj Uredbi drugačije navedeno.

3. Ako se iskazuje vrijednost bilo koje imovine ili obveze izraženih u valuti koja nije izvještajna valuta, vrijednost se konvertira u izvještajnu valutu kao da se konverzija izvršila po zaključnom tečaju na posljednji dan za koji je primjerena stopa dostupna u izvještajnom razdoblju na koje se odnosi ta imovina ili obveza.

4. Ako se iskazuje vrijednost bilo kojeg prihoda ili izdatka, vrijednost se konvertira u izvještajnu valutu uporabom osnove za konverziju koja se upotrijebila za potrebe računovodstva.

▼M3

4.a. Pri iskazivanju vrijednosti povijesnih podataka izraženih u valuti koja nije izvještajna valuta, te vrijednosti koje se odnose na prethodna izvještajna razdoblja konvertiraju se u izvještajnu valutu na temelju zaključnog tečaja na posljednji dan izvještajnog razdoblja za koji je stopa konverzije dostupna.

▼B

5. Konverzija u izvještajnu valutu izvršava se primjenom tečaja iz istog izvora kakav je upotrijebljen za financijske izvještaje društva za osiguranje ili društva za reosiguranje u slučaju izvješćivanja na pojedinačnoj razini ili za konsolidirane financijske izvještaje u slučaju izvješćivanja na razini grupe, osim ako nadzorno tijelo zatraži drugačije.

Članak 4.

Ponovno podnošenje podataka

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i miješani financijski holdinzi ponovnopodnose informacije čim je prije moguće koristeći se predlošcima iz ove Uredbe, ako su se izvorno dostavljene informacije značajno promijenile u odnosu na isto izvještajno razdoblje nakon zadnjeg podnošenja nadzornim tijelima ili nadzorniku grupe.

▼B

POGLAVLJE II.

PREDLOŠCI ZA KVANTITATIVNO IZVJEŠĆIVANJE ZA POJEDINAČNA DRUŠTVA

Članak 5.

Kvantitativni predlošci za početne informacije za pojedinačna društva

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje podnose informacije iz članka 314. stavka 1. točaka (a) i (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.01.01.03 iz Priloga I. navodeći sadržaj podneska, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.01 Priloga II.;

(b) predložak S.01.02.01 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o društvu i općenito sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.02 Priloga II.;

(c) predložak S.01.03.01 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o namjenskim fondovima i portfeljima uravnotežene prilagodbe, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.03 Priloga II.;

(d) predložak S.02.01.02 iz Priloga I., navodeći informacije o bilanci uporabom vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(e) predložak S.23.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.01 Priloga II.;

(f) ako društvo upotrebljava standardnu formulu za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.01.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.01 Priloga II.;

(g) ako društvo upotrebljava standardnu formulu i djelomični unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.02.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.02 Priloga II.;

(h) ako društvo upotrebljava potpuni unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.03.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.03 Priloga II.;

(i) ako se društva za osiguranje i društva za reosiguranje bave samo djelatnošću životnog osiguranja odnosno reosiguranja ili samo neživotnog osiguranja odnosno reosiguranja, predložak S.28.01.01 iz Priloga I., navodeći minimalni potrebni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.28.01 Priloga II.;

(j) ako se društva za osiguranje i društva za reosiguranje bave djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja, predložak S.28.02.01 iz Priloga I., navodeći minimalni potrebni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.28.02 Priloga II.

▼B

Članak 6.

Tromjesečni kvantitativni predlošci za pojedinačna društva

1. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje svaka tri mjeseca podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, osim ako je opseg ili učestalost izvješćivanja ograničen u skladu s člankom 35. stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.01.01.02 iz Priloga I. navodeći sadržaj podneska, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.01 Priloga II.;

(b) predložak S.01.02.01 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o društvu i općenito sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.02 Priloga II.;

(c) predložak S.02.01.02 iz Priloga I., navodeći informacije o bilanci uporabom vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(d) predložak S.05.01.02 iz Priloga I., navodeći informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima uporabom načela vrednovanja i priznavanja koji su upotrijebljeni u financijskim izvještajima društva za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.05.01 Priloga II.;

(e) predložak S.06.02.01 iz Priloga I., navodeći popis imovine po stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.02 Priloga II. i uz uporabu dopunske identifikacijske oznake („oznake CIC”) kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI.;

(f) ako je omjer zajedničkih ulaganja koja drži društvo i ukupnih ulaganja veći od 30 %, predložak S.06.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o transparentnom pristupu svim zajedničkim ulaganjima koja drži društvo, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.03 Priloga II.;

(g) predložak S.08.01.01 iz Priloga I., navodeći popis po stavkama otvorenih pozicija u izvedenicama, prema uputama navedenima u odjeljku S.08.01 Priloga II. i uporabom oznake CIC kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI.;

(h) predložak S.08.02.01 iz Priloga I., navodeći po stavkama popis otvorenih pozicija u izvedenicama tijekom izvještajnog razdoblja, prema uputama navedenima u odjeljku S.08.02 Priloga II. i uz uporabu oznaka CIC kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI.;

(i) predložak S.12.01.02 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama u vezi sa životnim i zdravstvenim osiguranjem koje se provodi na sličnoj tehničkoj podlozi onome životnog osiguranja („SLT zdravstveno osiguranje”) za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) br. 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.12.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

▼B

(j) predložak S.17.01.02 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama neživotnog osiguranja za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) br. 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.17.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(k) predložak S.23.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.01 Priloga II.;

(l) ako se društva za osiguranje i društva za reosiguranje bave samo djelatnošću životnog osiguranja odnosno reosiguranja ili samo djelatnošću neživotnog osiguranja odnosno reosiguranja, predložak S.28.01.01 iz Priloga I., navodeći minimalni potrebni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.28.01 Priloga II.;

(m) ako se društva za osiguranje i društva za reosiguranje bave djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja, predložak S.28.02.01 iz Priloga I., navodeći minimalni potrebni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.28.02 Priloga II.

2. Za potrebe stavka 1. točke (f), omjer zajedničkih ulaganja koje drži društvo i ukupnih ulaganja utvrđuje se zbrojem stavki C0010/R0180, subjekata za zajednička ulaganja uključenih u stavku C0010/R0220 i subjekata za zajednička ulaganja uključenih u stavku C0010/R0090 u predlošku S.02.01.02, podijeljeno sa zbrojem stavki C0010/R0070 i C0010/R0220 iz predloška S.02.01.02.

Članak 7.

Dopuštena pojednostavljenja za tromjesečno izvješćivanje za pojedinačna društva

1. U pogledu informacija iz članka 6. stavka 1. točke (c) tromjesečna mjerenja mogu se u većoj mjeri osloniti na procjene i metode procjena nego godišnja mjerenja financijskih podataka. Postupci mjerenja za tromjesečno izvješćivanje osmišljavaju se kako bi se osiguralo da su dobivene informacije pouzdane i u skladu sa standardima utvrđenima u Direktivi 2009/138/EZ te da su navedene sve značajne informacije koje su relevantne za razumijevanje podataka.

2. Kada podnose informacije iz članka 6. stavka 1. točaka (i) i (j) društva za osiguranje i društva za reosiguranje mogu primijeniti pojednostavljene metode pri izračunu tehničkih pričuva.

Članak 8.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – osnovne informacije i sadržaj podneska

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje jednom godišnje podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.01.01.01 iz Priloga I. navodeći sadržaj podneska, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.01 Priloga II.;

▼B

(b) predložak S.01.02.01 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o društvu i općenito sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.02 Priloga II.;

(c) predložak S.01.03.01 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o namjenskim fondovima i portfeljima uravnotežene prilagodbe, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.03 Priloga II.;

Članak 9.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o bilanci i druge opće informacije

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje jednom godišnje podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.02.01.01 iz Priloga I. navodeći informacije o bilanci uporabom vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ i vrednovanja koji su upotrijebljeni u financijskim izvještajima društva, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.01 u Prilogu II. ovoj Uredbi;

(b) predložak S.02.02.01 iz Priloga I. navodeći informacije o imovini i obvezama po valuti, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.02 Priloga II.;

(c) predložak S.03.01.01 iz Priloga I. navodeći opće informacije o izvanbilančnim stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.03.01 Priloga II.;

(d) predložak S.03.02.01 iz Priloga I. navodeći popis izvanbilančnih neograničenih primljenih jamstava, prema uputama navedenima u odjeljku S.03.02 Priloga II.;

(e) predložak S.03.03.01 iz Priloga I. navodeći popis izvanbilančnih neograničenih danih jamstava, prema uputama navedenima u odjeljku S.03.03 Priloga II.;

(f) predložak S.04.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o djelatnosti po državama, uključujući države u EGP-u i izvan EGP-a, primjenjujući načela vrednovanja i priznavanja koji su upotrijebljeni u financijskim izvještajima društva za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) br. 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.04.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(g) predložak S.04.02.01 iz Priloga I. navodeći informacije o vrsti osiguranja 10 iz Priloga I. dijela A Direktive 2009/138/EZ, osim odgovornosti prijevoznika, prema uputama navedenima u odjeljku S.04.02 u Prilogu II. ovoj Uredbi;

▼B

(h) predložak S.05.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima uporabom načela vrednovanja i priznavanja koji su upotrijebljeni u financijskim izvještajima društva za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) br. 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.05.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(i) predložak S.05.02.01 iz Priloga I. navodeći informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima po državama, primjenom načela vrednovanja i priznavanja koja su upotrijebljena u financijskim izvještajima društva, prema uputama navedenima u odjeljku S.05.02 Priloga II.

Članak 10.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o ulaganjima

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose, osim ako su izuzeta u skladu s člankom 35. stavkom 7. Direktive 2009/138/EZ u vezi s posebnim predloškom, informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) ako je društvo izuzeto od godišnjeg podnošenja informacija u predlošcima S.06.02.01 ili S.08.01.01 u skladu s člankom 35. stavkom 7. Direktive 2009/138/EZ, predložak S.06.01.01 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći sažetak informacija o imovini, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(b) ako je društvo izuzeto od podnošenja predloška S.06.02.01 u vezi sa zadnjim tromjesečjem u skladu s člankom 35. stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ, predložak S.06.02.01 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći popis imovine po stavkama, prema uputama navednima u odjeljku S.06.02 Priloga II. ovoj Uredbi i uporabom oznake CIC kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI. ovoj Uredbi;

(c) ako je društvo izuzeto od podnošenja predloška S.06.03.01 u vezi sa zadnjim tromjesečjem u skladu s člankom 35. stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ ili ga nije podnijelo u tromjesečnom razdoblju jer omjer zajedničkih ulaganja koja drže društva i ukupnih ulaganja iz članka 6. stavka 1. točke (f) ove Uredbe nije veći od 30 %, predložak S.06.03.01. iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći informacije o transparentnom pristupu svim zajedničkim ulaganjima koja drže društva, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.03. Priloga II. ovoj Uredbi;

▼B

(d) ako vrijednost strukturiranih proizvoda, utvrđena kao zbroj imovine razvrstane u kategorije 5 i 6 kako je definirano u Prilogu V., iznosi više od 5 % ukupnih ulaganja kako je navedeno u stavkama C0010/R0070 i C0010/RC0220 iz predložaka S.02.01.01, predložak S.07.01.01 Priloga I., navodeći po stavkama popis strukturiranih proizvoda, prema uputama navedenima u odjeljku S.07.01 Priloga II.;

(e) ako su društva izuzeta od podnošenja predloška S.08.01.01 u vezi sa zadnjim tromjesečjem u skladu s člankom 35. stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ, predložak S.08.01.01 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći popis po stavkama otvorenih pozicija u izvedenicama, prema uputama navedenima u odjeljku S.08.01 Priloga II. ovoj Uredbi i uporabom oznake CIC kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI. ovoj Uredbi;

(f) ako su društva izuzeta od podnošenja predloška S.08.02.01 u vezi sa zadnjim tromjesečjem u skladu s člankom 35. stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ, predložak S.08.02.01 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći popis po stavkama zatvorenih pozicija u izvedenicama tijekom izvještajnog razdoblja, prema uputama navedenima u odjeljku S.08.02 Priloga II. ovoj Uredbi i uporabom oznake CIC kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI. ovoj Uredbi;

(g) predložak S.09.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o dohotku, dobitcima i gubitcima u izvještajnom razdoblju po kategoriji imovine kako je definirano u Prilogu IV., prema uputama navedenima u odjeljku S.09.01 Priloga II.;

(h) ako vrijednost odnosnih vrijednosnih papira, izvanbilančnih i bilančnih, uključenih u repo ugovore i ugovore o pozajmljivanju, za ugovore s datumom dospijeća nakon izvještajnog referentnog datuma predstavlja više od 5 % ukupnih ulaganja kako je navedeno u stavkama C0010/R0070 i C0010/R0220 iz predložaka S.02.01.01, predložak S.10.01.01 iz Priloga I., navodeći po stavkama popis bilančnih i izvanbilančnih ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira i repo ugovora, prema uputama navedenima u odjeljku S.10.01 Priloga II.;

(i) predložak S.11.01.01 Priloga I., navodeći po stavkama popis imovine koja se drži kao kolateral, koja se sastoji od svih vrsta izvanbilančne kategorije imovine koja se drži kao kolateral, prema uputama navedenima u odjeljku S.11.01 Priloga II.

▼B

Članak 11.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o tehničkim pričuvama

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.12.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama za životno i SLT zdravstveno osiguranje po vrstama osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 prema uputama navedenima u odjeljku S.12.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(b) predložak S.12.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama za životno i SLT zdravstveno osiguranje po državi, prema uputama navedenima u odjeljku S.12.02 Priloga II.;

(c) predložak S.13.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o projekciji najbolje procjene budućih novčanih tokova životnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.13.01. Priloga II.;

(d) predložak S.14.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o analizi obveza životnog osiguranja, uključujući ugovore o životnom osiguranju i reosiguranju i rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju, po proizvodu i po homogenim grupama rizika koje izdaje društvo, prema uputama navedenima u odjeljku S.14.01 Priloga II.;

(e) predložak S.15.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o opisu jamstava varijabilnih renti po proizvodu koje je izdalo društvo u okviru izravnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.15.01 Priloga II.,

(f) predložak S.15.02.01. iz Priloga I., navodeći informacije o zaštiti od rizika jamstava s varijabilnim rentama po proizvodu koji je izdalo društvo u području izravnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.15.02. Priloga II.;

(g) predložak S.16.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o rentama koje proizlaze iz ugovora za neživotno osiguranje koje je izdalo društvo u području izravnog osiguranja, u vezi s rentama koje potječu iz svih vrsta osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 i dodatno po valuti, prema uputama navedenima u odjeljku S.16.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

▼B

informacije po valuti navode se samo ako najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti po diskontiranoj osnovi iz jedne vrste neživotnog osiguranja predstavlja više od 3 % ukupne najbolje procjene svih pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti, u skladu sa sljedećom podjelom:

i. iznosi za izvještajnu valutu;

ii. iznosi za svaku valutu koja predstavlja više od 25 % najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti po diskontiranoj osnovi u izvornoj valuti od te vrste neživotnog osiguranja;

iii. iznosi za svaku valutu koja predstavlja manje od 25 % najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti (po diskontiranoj osnovi) u izvornoj valuti od te vrste neživotnog osiguranja, ali više od 5 % ukupne najbolje procjene svih pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti;

(h) predložak S.17.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama za neživotno osiguranje po vrsti osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.17.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(i) predložak S.17.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama za neživotno osiguranje koje se odnose na izravno osiguranje po državi, prema uputama navedenima u odjeljku S.17.02 Priloga II.;

(j) predložak S.18.01.01. iz Priloga I., navodeći informacije o projekciji budućih novčanih tokova na temelju najbolje procjene neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.18.01 Priloga II.;

(k) predložak S.19.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o odštetnim zahtjevima neživotnog osiguranja u obliku razvojnih trokuta, za ukupan iznos za svaku vrstu neživotnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, te dodatno po valuti, prema uputama navedenima u odjeljku S.19.01 Priloga II. ovoj Uredbi; informacije po valuti navode se samo ako ukupna bruto najbolja procjena za jednu vrstu neživotnog osiguranja predstavlja više od 3 % ukupne bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, u skladu sa sljedećom podjelom:

i. iznosi za izvještajnu valutu;

ii. iznosi za svaku valutu koja predstavlja više od 25 % bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve u izvornoj valuti od te vrste neživotnog osiguranja;

▼B

iii. iznosi za svaku valutu koja predstavlja manje od 25 % bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve u izvornoj valuti od te vrste neživotnog osiguranja, ali više od 5 % ukupne bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve u izvornoj valuti.

(l) predložak S.20.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o razvoju raspodjele nastalih odštetnih zahtjeva na kraju financijske godine, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.20.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(m) predložak S.21.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o profilu rizičnosti raspodjele šteta u neživotnom osiguranju za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.21.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(n) predložak S.21.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetim rizicima neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.21.02 Priloga II.;

(o) predložak S.21.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetim rizicima neživotnog osiguranja po osiguranom iznosu po vrsti osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.21.03 Priloga II. ovoj Uredbi;

Članak 12.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o dugoročnim jamstvima

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.22.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o učinku mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera, prema uputama navedenima u odjeljku S.22.01 Priloga II.;

(b) predložak S.22.04.01 iz Priloga I., navodeći informacije o prijelaznoj prilagodbi za kamatne stope, prema uputama navedenima u odjeljku S.22.04 Priloga II.;

(c) predložak S.22.05.01 iz Priloga I., navodeći informacije o privremenom odbitku tehničkih pričuva, prema uputama navedenima u odjeljku S.22.05. Priloga II.;

▼B

(d) predložak S.22.06.01 iz Priloga I., navodeći informacije o najboljoj procjeni na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i valuti, prema uputama navedenima u odjeljku S.22.06 Priloga II.

Članak 13.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o vlastitim sredstvima i sudjelovanjima

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.23.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.01 Priloga II.;

(b) predložak S.23.02.01 iz Priloga I., navodeći detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.02 Priloga II.;

(c) predložak S.23.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o godišnjim kretanjima vlastitih sredstava, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.03 Priloga II.;

(d) predložak S.23.04.01 iz Priloga I., navodeći popis stavki vlastitih sredstava, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.04 Priloga II.;

(e) predložak S.24.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o sudjelovanjima koja društvo drži i pregled izračuna odbitka od stavki vlastitih sredstava u pogledu sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama, prema uputama u odjeljku S.24.01. Priloga II.

Članak 14.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o potrebnom solventnom kapitalu

1. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) ako društvo upotrebljava standardnu formulu za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.01.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.01 Priloga II.;

▼B

(b) ako društvo upotrebljava standardnu formulu i djelomični unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.02.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.02 Priloga II.;

(c) ako društvo upotrebljava potpuni unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.03.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.03 Priloga II.;

(d) predložak S.26.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tržišnom riziku, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.01 Priloga II.;

(e) predložak S.26.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o riziku neispunjenja obveza druge ugovorne strane, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.02 Priloga II.;

(f) predložak S.26.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku životnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.03 Priloga II.;

(g) predložak S.26.04.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku zdravstvenog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.04 Priloga II.;

(h) predložak S.26.05.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.05 Priloga II.;

(i) predložak S.26.06.01 iz Priloga I., navodeći informacije o operativnom riziku, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.06 Priloga II.;

(j) predložak 26.07.01 iz Priloga I., navodeći informacije o pojednostavljenjima koja su upotrijebljena za izračun potrebnog solventnog kapitala, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.07 Priloga II.;

(k) predložak S.27.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o riziku katastrofe neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.27.01 Priloga II.

2. U slučaju postojanja namjenskih fondova ili portfelja uravnotežene prilagodbe, predlošci iz stavka 1. točaka (d) do (k) ne navode se za subjekt u cjelini.

▼B

3. Ako se upotrebljava djelomični unutarnji model, predlošci iz stavka 1. točaka (d) do (k) navode se samo u vezi s rizicima koji su pokriveni standardnom formulom, osim ako se drugačije odluči na temelju članka 19.

4. Ako se upotrebljava potpuni unutarnji model, predlošci iz stavka 1. točaka (d) do (k) ne navode se.

Članak 15.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o minimalnom potrebnom kapitalu

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) ako se društva za osiguranje i društva za reosiguranje bave samo djelatnošću životnog osiguranja odnosno reosiguranja ili samo djelatnošću neživotnog osiguranja odnosno reosiguranja, predložak S.28.01.01 iz Priloga I., navodeći minimalni potrebni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.28.01 Priloga II.;

(b) ako se društva za osiguranje i društva za reosiguranje bave djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja, predložak S.28.02.01 iz Priloga I., navodeći minimalni potrebni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.28.02 Priloga II.

Članak 16.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o analizi promjena

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.29.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o promjeni viška imovine nad obvezama tijekom izvještajne godine navodeći sažetak glavnih izvora te promjene, prema uputama navedenima u odjeljku S.29.01 Priloga II.;

(b) predložak S.29.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o dijelu promjene viška imovine nad obvezama tijekom izvještajne godine objašnjene ulaganjima i financijskim obvezama, prema uputama navedenima u odjeljku S.29.02 Priloga II.;

▼B

(c) predlošci S.29.03.01 i S.29.04.01 iz Priloga I., navodeći informacije o dijelu promjene viška imovine nad obvezama tijekom izvještajne godine objašnjene tehničkim pričuvama, prema uputama navedenima u odjeljcima S.29.03 i S.29.04 Priloga II.

Članak 17.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o reosiguranju i o subjektima posebne namjene

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.30.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o fakultativnim pokrićima u sljedećoj izvještajnoj godini, obuhvaćajući informacije o deset najvažnijih rizika u pogledu reosigurane izloženosti za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koju je upotrijebljeno fakultativno reosiguranje, prema uputama navedenima u odjeljku S.30.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(b) predložak S.30.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o udjelima reosiguratelja u fakultativnim pokrićima u sljedećoj izvještajnoj godini, obuhvaćajući informacije o deset najvažnijih rizika u pogledu reosigurane izloženosti za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.30.02 Priloga II.;

(c) predložak S.30.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o programu pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini, obuhvaćajući buduće informacije o ugovorima za reosiguranje razdoblje valjanosti kojih uključuje ili se preklapa sa sljedećom izvještajnom godinom, prema uputama navedenima u odjeljku S.30.03 Priloga II.;

(d) predložak S.30.04.01 iz Priloga I., navodeći informacije o programu pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini, obuhvaćajući buduće informacije o ugovorima za reosiguranje razdoblje valjanosti kojih uključuje ili se preklapa sa sljedećom izvještajnom godinom, prema uputama navedenima u odjeljku S.30.04 Priloga II.;

(e) predložak S.31.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o udjelu reosiguratelja, prema uputama navedenima u odjeljku S.31.01 Priloga II.;

▼B

(f) predložak S.31.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o subjektima posebne namjene s gledišta društva za osiguranje ili društva za reosiguranje koje prenosi rizik na subjekte posebne namjene, prema uputama navedenima u odjeljku S.31.02 Priloga II.

Članak 18.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o namjenskim fondovima, značajnim portfeljima uravnotežene prilagodbe i preostalom dijelu

1. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, u vezi sa svakim značajnim namjenskim fondom, svakim značajnim portfeljem uravnotežene prilagodbe i preostalim dijelom, uporabom sljedećih predložaka:

(a) predložak SR.01.01.01 iz Priloga I. navodeći sadržaj podneska, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.01 Priloga II.;

(b) za svaki značajni namjenski fond i za preostali dio predložak SR.02.01.01 iz Priloga I. navodeći informacije o bilanci uporabom vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ i vrednovanja na temelju financijskih izvještaja društva, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(c) predložak SR.12.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama za životno i SLT zdravstveno osiguranje za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.12.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(d) predložak SR.17.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama neživotnog osiguranja za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.17.01 Priloga II. ovoj Uredbi;

(e) predložak SR.22.02.01. iz Priloga I., navodeći informacije o projekciji budućih novčanih tokova za izračun najbolje procjene po svakom značajnom portfelju uravnotežene prilagodbe, prema uputama navedenima u odjeljku S.22.02 Priloga II.;

(f) predložak SR.22.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o portfeljima uravnotežene prilagodbe po svakom značajnom portfelju uravnotežene prilagodbe, prema uputama navedenima u odjeljku S.22.03 Priloga II.;

▼B

(g) ako društvo upotrebljava standardnu formulu za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak SR.25.01.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.01 Priloga II.;

(h) ako društvo upotrebljava standardnu formulu i djelomični unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak SR.25.02.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.02 Priloga II.;

(i) ako društvo upotrebljava potpuni unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak SR.25.03.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.03 Priloga II.;

(j) predložak SR.26.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tržišnom riziku, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.01 Priloga II.;

(k) predložak SR.26.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o riziku neispunjenja obveza druge ugovorne strane, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.02 Priloga II.;

(l) predložak SR.26.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku životnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.03 Priloga II.;

(m) predložak SR.26.04.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku zdravstvenog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.04 Priloga II.;

(n) predložak SR.26.05.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.05 Priloga II.;

(o) predložak SR.26.06.01 iz Priloga I., navodeći informacije o operativnom riziku, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.06 Priloga II.;

(p) predložak SR.26.07.01 iz Priloga I., navodeći informacije o pojednostavljenjima koja se upotrijebljena za izračun potrebnog solventnog kapitala, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.07 Priloga II.;

(q) predložak SR.27.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o riziku katastrofe neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.27.01 Priloga II.

▼B

2. Ako se upotrebljava djelomični unutarnji model, predlošci iz točaka (j) do (q) navode se samo u vezi s rizicima koje pokriva standardna formula, osim ako se drugačije odluči na temelju članka 19.

3. Ako se upotrebljava potpuni unutarnji model, predlošci iz točaka (j) do (q) ne navode se.

Članak 19.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – korisnici unutarnjeg modela

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja izračunavaju potreban solventni kapital uporabom odobrenog djelomičnog ili potpunog unutarnjeg modela dogovaraju se sa svojim nadzornim tijelom o predlošcima koji se podnose jednom godišnje u vezi s informacijama o potrebnom solventnom kapitalu.

Članak 20.

Godišnji kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o unutargrupnim transakcijama

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja nisu dio grupe iz članka 213. stavka 2. točaka (a), (b) ili (c) Direktive 2009/138/E i kojima je matično društvo mješoviti osiguravateljni holding, na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 245. stavka 2. drugog podstavka u vezi s člankom 265. te Direktive, uporabom sljedećih predložaka:

(a) predložak S.36.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim unutargrupnim transakcijama, koje uključuju transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužničke instrumente i prijenos imovine, prema uputama navedenima u odjeljku S.36.01 Priloga II.;

(b) predložak S.36.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim unutargrupnim transakcijama s izvedenicama, uključujući jamstva za bilo koje izvedene instrumente, prema uputama navedenima u odjeljku S.36.02 u Prilogu II.;

(c) predložak S.36.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim unutargrupnim transakcijama o reosiguranju, prema uputama navedenima u odjeljku S.36.03 u Prilogu II.;

(d) predložak S.36.04.01 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim unutargrupnim transakcijama o internoj podjeli troškova, nepredviđenim obvezama (osim izvedenica) i izvanbilančnim stavkama te drugim vrstama unutargrupnih transkacija, prema uputama u odjeljku S.36.04 Priloga II.

▼B

Članak 21.

Kvantitativni predlošci za pojedinačna društva – informacije o unutargrupnim transakcijama

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja nisu dio grupe iz članka 213. stavka 2. točaka (a), (b) ili (c) Direktive 2009/138/EZ i kojima je matično društvo mješoviti osigurateljni holding, izvješćuju, čim je prije moguće, o vrlo značajnim unutargrupnim transakcijama iz članka 245. stavka 2. drugog podstavka te Direktive u vezi s člankom 265. te Direktive i unutargrupnim transakcijama o kojima treba izvijestiti u svim okolnostima iz članka 245. stavka 3. te Direktive koristeći se relevantnim predlošcima od predložaka S.36.01.01 do S.36.04.01 Priloga I. ovoj Uredbi, prema uputama navedenima u odjeljcima S.36.01.01 do S.36.04.01 Priloga II. ovoj Uredbi.

POGLAVLJE III.

KVANTITATIVNI PREDLOŠCI ZA IZVJEŠĆIVANJE ZA GRUPE

Članak 22.

Kvantitativni predlošci za početne informacije za grupe

1. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 314. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 375. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.01.01.06 iz Priloga I. navodeći sadržaj podneska, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.01 Priloga III.;

(b) predložak S.01.02.04 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o grupi i općenito sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.02 Priloga III.;

(c) predložak S.01.03.04 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o namjenskim fondovima i portfeljima uravnotežene prilagodbe, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.03 Priloga III.;

(d) predložak S.02.01.02 iz Priloga I. navodeći sadržaj bilance, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.01 Priloga III.;

(e) predložak S.23.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.01 Priloga III.;

▼B

(f) ako grupa upotrebljava standardnu formulu za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.01.04 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.01 Priloga III.;

(g) ako grupa upotrebljava standardnu formulu i djelomični unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.02.04 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.02 Priloga III.;

(h) ako grupa upotrebljava potpuni unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak SR.25.03.04 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.03 Priloga III.;

(i) predložak S.32.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje u okviru grupe, prema uputama navedenima u odjeljku S.32.01 Priloga III.;

(j) predložak S.33.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o zahtjevima za društva za osiguranje i društva za reosiguranje u okviru grupe, prema uputama navedenima u odjeljku S.33.01 Priloga III.;

(k) predložak S.34.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o drugim reguliranim financijskim društvima i ostalim nereguliranim financijskim društvima uključujući osigurateljne holdinge i mješovite financijske holdinge, prema uputama navedenima u odjeljku S.34.01 Priloga III.;

2. Predloške iz stavka 1. točaka (c), (d), (f), (g) i (h) podnose samo sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje i osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi koja za izračun solventnosti grupe primjenjuju metodu 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. te Direktive.

Članak 23.

Tromjesečni kvantitativni predlošci za grupe

1. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi podnose svaka tri mjeseca, osim ako je opseg ili učestalost izvješćivanja ograničena u skladu s člankom 254. stavkom 2. drugim podstavkom Direktive 2009/138/EZ, informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.01.01.05 iz Priloga I. navodeći sadržaj podneska, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.01 Priloga III.;

▼B

(b) predložak S.01.02.04 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o grupi i općenito sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.02 Priloga III.;

(c) ako za potrebe izračuna solventnosti grupe grupa primjenjuje metodu 1 kako je definirana člankom 230. Direktive 2009/138/EZ, ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana člankom 233. te Direktive, predložak S.02.01.02 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći informacije o bilanci uporabom vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.01 Priloga III. ovoj Uredbi;

(d) predložak S.05.01.02 iz Priloga I., navodeći informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, uporabom načela vrednovanja i priznavanja koji su upotrijebljeni u konsolidiranim financijskim izvještajima, prema uputama navedenima u odjeljku S.05.01 Priloga III. ovoj Uredbi;

(e) predložak S.06.02.04 iz Priloga I., navodeći popis imovine po stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.02 Priloga III. i uporabom oznake CIC kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI.;

(f) ako je omjer zajedničkih ulaganja koja drži grupa u usporedbi s ukupnim ulaganjima veći od 30 %, predložak S.06.03.04 iz Priloga I., navodeći informacije o transparentnom pristupu svim zajedničkim ulaganjima koja drži grupa, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.03 Priloga III.;

(g) predložak S.08.01.04 iz Priloga I., navodeći popis otvorenih pozicija u izvedenicama po stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.08.01 Priloga III. i uporabom oznake CIC kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI.;

(h) predložak S.08.02.04 iz Priloga I., navodeći po stavkama popis transakcija s izvedenicama tijekom izvještajne godine, prema uputama navedenima u odjeljku S.08.02 Priloga III. i uporabom oznake CIC kako je navedeno u Prilogu V. i definirano u Prilogu VI.;

(i) predložak S.23.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.01 Priloga III.;

2. Za potrebe stavka 1. točke (f), ako se za izračun solventnosti grupe primjenjuje isključivo metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, omjer zajedničkih ulaganja koje drži grupa i ukupnih ulaganja utvrđuje se zbrojem stavki C0010/R0180, subjekata za zajednička ulaganja uključenih u stavku C0010/R0220 i subjekata za

▼B

zajednička ulaganja uključenih u stavku C0010/R0090 u predlošku S.02.01.02, podijeljeno sa zbrojem stavki C0010/R0070 i C0010/R0220 iz predloška S.02.01. Kada se za izračun solventnosti grupe primjenjuje metoda 1 u kombinaciji s metodom 2 kako je definirano u članku 233. Direktive 2009/138/EZ ili se primjenjuje isključivo metoda 2, omjer se izračunava u skladu s prvom rečenicom i usklađuje kako bi se obuhvatile stavke svih subjekata uključenih u okviru predloška S.06.02.04.

Članak 24.

Dopuštena pojednostavljenja za tromjesečno izvješćivanje za grupe

U pogledu informacija iz članka 23. stavka 1. točke (c) tromjesečna mjerenja mogu se u većoj mjeri osloniti na procjene i metode procjena nego godišnja mjerenja financijskih podataka. Postupci mjerenja za tromjesečno izvješćivanje osmišljavaju se kako bi se osiguralo da su dobivene informacije pouzdane i u skladu sa standardima utvrđenima u Direktivi 2009/138/EZ te da su navedene sve značajne informacije koje su relevantne za razumijevanje podataka.

Članak 25.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – osnovne informacije i sadržaj podneska

Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.01.01.04 iz Priloga I. navodeći sadržaj podneska, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.01 Priloga III.;

(b) predložak S.01.02.04 iz Priloga I., navodeći osnovne informacije o društvu i općenito sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.02 Priloga III.;

(c) ako za potrebe izračuna solventnosti grupe grupa primjenjuje metodu 1 kako je definirana člankom 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana člankom 233. te Direktive, predložak S.01.03.04 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći informacije o namjenskim fondovima i portfeljima uravnotežene prilagodbe, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.03 Priloga III. ovoj Uredbi;

▼B

Članak 26.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – bilanca i druge opće informacije

1. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.02.01.01 iz Priloga I. navodeći informacije o bilanci uporabom vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ i vrednovanja koji su upotrijebljeni u konsolidiranim financijskim izvještajima, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.01 Priloga III.;

(b) predložak S.02.02.01 iz Priloga I. navodeći informacije o imovini i obvezama po valuti, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.02 Priloga III.;

(c) predložak S.03.01.04 iz Priloga I. navodeći opće informacije o izvanbilančnim stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.03.01 Priloga III.;

(d) predložak S.03.02.04 iz Priloga I. navodeći popis izvanbilančnih neograničenih primljenih jamstava, prema uputama navedenima u odjeljku S.03.02 Priloga III.;

(e) predložak S.03.03.04 iz Priloga I. navodeći popis izvanbilančnih neograničenih danih jamstava prema uputama navedenima u odjeljku S.03.03 Priloga III.;

(f) predložak S.05.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, uporabom načela vrednovanja i priznavanja koji su upotrijebljeni u konsolidiranim financijskim izvještajima, prema uputama navedenima u odjeljku S.05.01 Priloga III. ovoj Uredbi;

(g) predložak S.05.02.01 iz Priloga I. navodeći informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima po državama, primjenom načela vrednovanja i priznavanja koja su upotrijebljena u konsolidiranim financijskim izvještajima, prema uputama navedenima u odjeljku S.05.02 Priloga III.

2. Predloške iz stavka 1. točaka (a) i (b), podnose samo sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi koji za izračun solventnosti grupe primjenjuju metodu 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. te Direktive.

▼B

Članak 27.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – informacije o ulaganjima

1. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi, osim ako su izuzeti u skladu s člankom 254. stavkom 2. trećim podstavkom Direktive 2009/138/EZ u odnosu na određeni predložak, na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) ako je grupa izuzeta od godišnjeg podnošenja informacija u predlošcima S.06.02.04 ili S.08.01.04 u skladu s člankom 254. stavkom 2. trećim podstavkom Direktive 2009/138/EZ, predložak S.06.01.01 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći sažetak informacija o imovini, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.01 Priloga III. ovoj Uredbi;

(b) ako je grupa izuzeta od podnošenja predloška S.06.02.04 u vezi sa zadnjim tromjesečjem u skladu s člankom 254. stavkom 2. drugim podstavkom Direktive 2009/138/EZ, predložak S.06.02.04 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći popis imovine po stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.02 Priloga III. ovoj Uredbi;

(c) ako je grupa izuzeta od podnošenja predloška S.06.03.04 u vezi sa zadnjim tromjesečjem u skladu s člankom 254. stavkom 2. drugi podstavkom Direktive 2009/138/EZ ili ga nije podnijela u tromjesečnom razdoblju jer omjer zajedničkih ulaganja koja drži grupa i ukupnih ulaganja iz članka 23. stavka 1. točke (f) ove Uredbe nije veći od 30 %, predložak S.06.03.04. iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći informacije o transparentnom pristupu svim zajedničkim ulaganjima koja drže društva, prema uputama navedenima u odjeljku S.06.03. Priloga II. ovoj Uredbi;

(d) ako je omjer vrijednosti strukturiranih proizvoda koje drži grupa u usporedbi s ukupnim ulaganjima veći od 5 %, predložak S.07.01.04 iz Priloga I., navodeći popis strukturiranih proizvoda po stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.07.01 Priloga III.;

(e) ako je grupa izuzeta od podnošenja predloška S.08.01.04 u vezi sa zadnjim tromjesečjem u skladu s člankom 254. stavkom 2. drugim podstavkom Direktive 2009/138/EZ, predložak S.08.01.04 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći popis otvorenih pozicija u izvedenicama po stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.08.01 Priloga III. ovoj Uredbi;

▼B

(f) ako je grupa izuzeta od podnošenja predloška S.08.02.04 u vezi sa zadnjim tromjesečjem u skladu s člankom 254. stavkom 2. drugim podstavkom Direktive 2009/138/EZ, predložak S.08.02.04 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći popis transakcija s izvedenicama po stavkama, prema uputama navedenima u odjeljku S.08.02 Priloga III. ovoj Uredbi;

(g) predložak S.09.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o dohotku, dobitcima i gubitcima u izvještajnom razdoblju po kategoriji imovine kako je definirana u Prilogu IV., prema uputama navedenima u odjeljku S.09.01 Priloga III.;

(h) ako omjer vrijednosti odnosnih vrijednosnih papira, izvanbilančnih i bilančnih, uključenih u repo ugovore ili ugovore o pozajmljivanju, za ugovore s datumom dospijeća nakon izvještajnog referentnog datumai ukupnih ulaganja predstavlja više od 5 % predložak S.10.01.04 iz Priloga I., navodeći po stavkama popis bilančnih i izvanbilančnih ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira i repo ugovora, prema uputama navedenima u odjeljku S.10.01 Priloga III.;

(i) predložak S.11.01.04 Priloga I., navodeći po stavkama popis imovine koja se drži kao kolateral, koja se sastoji od svih vrsta izvanbilančne kategorije imovine koja se drži kao kolateral, prema uputama navedenima u odjeljku S.11.01 Priloga III.

2. Za potrebe stavka 1. točke (d), ako se za izračun solventnosti grupe primjenjuje isključivo metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, omjer vrijednosti strukturiranih proizvoda koje drži grupa i ukupnih ulaganja utvrđuje se zbrojem imovine razvrstane u kategorije 5 i 6, kako je definirano u Prilogu IV. ovoj Uredbi podijeljeno zbrojem stavki C0010/R0070 i C0010/R0020 iz predloška S.02.01.01. Kada se za izračun solventnosti grupe primjenjuje metoda 1 u kombinaciji s metodom 2 kako je definirano u članku 233. Direktive 2009/138/EZ ili se primjenjuje isključivo metoda 2, omjer se izračunava u skladu s prvom rečenicom i usklađuje kako bi se obuhvatile stavke svih subjekata uključenih u okviru predloška S.06.02.04.

3. Za potrebe točke (h) stavka 1., ako se za izračun solventnosti grupe primjenjuje isključivo metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, omjer se utvrđuje zbrojem temeljnih vrijednosnih papira, bilančnih i izvanbilančnih, uključenih u ugovore o pozajmljivanju ili repo ugovore, za ugovore s dospijećem nakon izvještajnog referentog datuma, podijeljeno zbrojem stavki C0010/R0070 i C0010/R0020 iz predloška S.02.01.01. Kada se za izračun solventnosti grupe primjenjuje metoda 1 u kombinaciji s metodom 2 kako je definirano u članku 233. Direktive 2009/138/EZ ili se primjenjuje isključivo metoda 2, omjer se izračunava u skladu s prvom rečenicom i usklađuje kako bi se obuhvatile stavke svih subjekata uključenih u okviru predloška S.06.02.04.

▼B

Članak 28.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – informacije o varijabilnim rentama

Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.15.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o opisu jamstava varijabilnih renti po proizvodu koji je izdan u okviru izravnog osiguranja društava u okviru grupe koja imaju poslovni nastan izvan EGP-a, prema uputama navedenima u odjeljku S.15.01 Priloga III.;

(b) predložak S.15.02.04 iz Priloga I., navodeći informacije o zaštiti jamstava varijabilnih renti po proizvodu koji je izdan u okviru izravnog osiguranja društava u okviru grupe koja imaju poslovni nastan izvan EGP-a, prema uputama navedenima u odjeljku S.15.02 Priloga III.;

Članak 29.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe– informacije o dugoročnim jamstvima

Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Delegirane uredbe, koristeći se predloškom S.22.01.04 iz Priloga I. ovoj Uredbi, navodeći informacije o učinku mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera, prema uputama navedenima u odjeljku S.22.01. Priloga III.

Članak 30.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – informacije o vlastitim sredstvima

1. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.23.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.01 Priloga III.;

▼B

(b) predložak S.23.02.04 iz Priloga I., navodeći detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama, prema uputama navedenima u odjeljku S.23.02 Priloga III.;

(c) predložak S.23.03.04 iz Priloga I., navodeći informacije o godišnjim kretanjima vlastitih sredstava, prema uputama navedenima u S.23.03 u Prilogu II.;

(d) predložak S.23.04.01 iz Priloga I., navodeći popis stavki vlastitih sredstava, prema uputama navedenima u S.23.04 u Prilogu II.;

2. Predloške iz stavka 1. točaka (b) i (c), podnose samo sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje koja za izračun solventnosti grupe primjenjuju metodu 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. te Direktive.

Članak 31.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – informacije o potrebnom solventnom kapitalu

1. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi, osim ako je učestalost izvješćivanja ograničena u skladu s člankom 254. stavkom 233. drugim podstavkom Direktive 2009/138/EZ, na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) ako grupa upotrebljava standardnu formulu za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.01.04 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.01 Priloga III.;

(b) ako grupa upotrebljava standardnu formulu i djelomični unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak S.25.02.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.02 Priloga III.;

(c) ako grupa upotrebljava potpuni unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak SR.25.03.04 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.03 Priloga III.;

(d) predložak SR.26.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o tržišnom riziku, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.01 Priloga III.;

▼B

(e) predložak SR.26.02.04 iz Priloga I., navodeći informacije o riziku neispunjenja obveza druge ugovorne strane, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.02 Priloga III.;

(f) predložak SR.26.03.04 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku životnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.03 Priloga III.;

(g) predložak S.26.04.04 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku zdravstvenog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.04 Priloga III.;

(h) predložak SR.26.05.04 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.05 Priloga III.;

(i) predložak SR.26.06.04 iz Priloga I., navodeći informacije o operativnom riziku, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.06 Priloga III.;

(j) predložak 26.07.04 iz Priloga I., navodeći informacije o pojednostavljenjima koja su upotrijebljena za izračun potrebnog solventnog kapitala, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.07 Priloga III.;

(k) predložak S.27.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o riziku katastrofe neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.27.01 Priloga III.

2. U slučaju postojanja namjenskih fondova ili portfelja uravnotežene prilagodbe, predlošci iz stavka 1. točaka (d) do (k) ne navode se za grupu u cjelini.

3. Ako se upotrebljava djelomični unutarnji model, predlošci iz stavka 1. točaka (d) do (k) navode se samo u vezi s rizicima koji su pokriveni standardnom formulom, osim ako se drugačije odluči na temelju članka 35.

4. Ako se upotrebljava potpuni unutarnji model, predlošci iz stavka 1. točaka (d) do (k) ne navode se.

Članak 32.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – informacije o reosiguratelјima i subjektima posebne namjene

Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.31.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o udjelu reosiguratelja, prema uputama navedenima u odjeljku S.31.01 Priloga III.;

▼B

(b) predložak S.31.02.04 iz Priloga I., navodeći informacije o subjektima posebne namjene s gledišta društva za osiguranje ili društva za reosiguranje koje prenosi rizik na subjekte posebne namjene, prema uputama navedenima u odjeljku S.31.02 Priloga III.

Članak 33.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – informacije specifične za grupe

Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi na godišnjoj razini podnose sljedeće informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Uredbe, koristeći se sljedećim predlošcima:

(a) predložak S.32.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje u okviru grupe, prema uputama navedenima u odjeljku S.32.01 Priloga III.;

(b) predložak S.33.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o zahtjevima za društva za osiguranje i društva za reosiguranje u okviru grupe, prema uputama navedenima u odjeljku S.33.01 Priloga III.;

(c) predložak S.34.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o financijskim društvima, osim društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje i o nereguliranim društvima koja obavljaju financijske djelatnosti kako je definirano u članku 1. stavku 52. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u odjeljku S.34.01 Priloga III:;

(d) predložak S.35.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o tehničkim pričuvama društava iz grupe, prema uputama navedenima u odjeljku S.35.01 Priloga III.;

(e) predložak S.36.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim unutargrupnim transakcijama koje uključuju transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužničke instrumente i prijenos imovine, iznad praga o kojem je odlučio nadzornik grupe u skladu s člankom 245. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u odjeljku S.36.01 Priloga III. ovoj Uredbi;

(f) predložak S.36.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim unutargrupnim transakcijama s izvedenicama, uključujući jamstva za bilo koje izvedene instrumente, iznad praga o kojem je odlučio nadzornik grupe u skladu s člankom 245. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u odjeljku S.36.02 Priloga III. ovoj Uredbi;

▼B

(g) predložak S.36.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim unutargrupnim transakcijama o reosiguranju, iznad praga o kojem je odlučio nadzornik grupe u skladu s člankom 245. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u odjeljku S.36.03 Priloga III. ovoj Uredbi;

(h) predložak S.36.04.01 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim unutargrupnim transakcijama o internoj podjeli troškova, nepredviđenim obvezama (osim izvedenica) i izvanbilančnim stavkama i drugim vrstama unutargrupnih transakcija, iznad praga o kojem je odlučio nadzornik grupe u skladu s člankom 245. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u odjeljku S.36.04 Priloga III. ovoj Uredbi;

(i) predložak S.37.01.04 iz Priloga I., navodeći informacije o značajnim koncentracijama rizika, iznad praga o kojem je odlučio nadzornik grupe u skladu s člankom 244. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u odjeljku S.37.01 Priloga III. ovoj Uredbi;

Članak 34.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – informacije o namjenskim fondovima, značajnim portfeljima uravnotežene prilagodbe i preostalom dijelu

1. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi koji za izračun solventnosti grupe primjenjuju metodu 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. te Direktive, na godišnjoj razini podnose informacije iz članka 304. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Delegirane uredbe koristeći se sljedećim predlošcima za sve značajne namjenske fondove i sve značajne portfelje uravnotežene prilagodbe koji su povezani s dijelom koji je konsolidiran prema članku 335. stavku 1. točkama (a) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kao i za preostali dio.

(a) predložak SR.01.01.04 iz Priloga I. navodeći sadržaj podneska, prema uputama navedenima u odjeljku S.01.01 Priloga III.;

(b) ako grupa upotrebljava standardnu formulu za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak SR.25.01.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.01 Priloga III.;

▼B

(c) ako grupa upotrebljava standardnu formulu i djelomični unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak SR.25.02.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.02 Priloga III.;

(d) ako grupa upotrebljava potpuni unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, predložak SR.25.03.01 iz Priloga I., navodeći potrebni solventni kapital, prema uputama navedenima u odjeljku S.25.03 Priloga III.;

(e) predložak SR.26.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o tržišnom riziku, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.01 Priloga III.;

(f) predložak SR.26.02.01 iz Priloga I., navodeći informacije o riziku neispunjenja obveza druge ugovorne strane, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.02 Priloga III.;

(g) predložak SR.26.03.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku životnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.03 Priloga III.;

(h) predložak SR.26.04.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku zdravstvenog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.04 Priloga III.;

(i) predložak SR.26.05.01 iz Priloga I., navodeći informacije o preuzetom riziku neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.05 Priloga III.;

(j) predložak SR.26.06.01 iz Priloga I., navodeći informacije o operativnom riziku, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.06 Priloga III.;

(k) predložak SR.26.07.01 iz Priloga I., navodeći informacije o pojednostavljenjima koja se upotrijebljena za izračun potrebnog solventnog kapitala, prema uputama navedenima u odjeljku S.26.07 Priloga III.;

(l) predložak SR.27.01.01 iz Priloga I., navodeći informacije o riziku katastrofe neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u odjeljku S.27.01 Priloga III.

2. Ako se upotrebljava djelomični unutarnji model, predlošci iz stavka 1. točaka (e) do (l) navode se samo u vezi s rizicima koje pokriva standardna formula, osim ako se drugačije odluči na temelju članka 35.

3. Ako se upotrebljava potpuni unutarnji model, predlošci iz stavka 1. točaka (e) do (l) ne navode se.

▼B

4. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi koji za izračun solventnosti grupe primjenjuju metodu 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. te Direktive, osim informacija podnesenih koristeći se predlošcima iz stavka 1., jednom godišnje podnose informacije o bilanci u vezi sa svim značajnim namjenskim fondovima povezanima s dijelom koji je konsolidiran kako je navedeno u članku 335. stavku 1. točkama (a) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kao i u vezi s preostalim dijelom kako je navedeno u članku 304. stavku 1. točki (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 u vezi s člankom 372. stavkom 1. te Delegirane uredbe, koristeći se predloškom SR.02.01.01 iz Priloga I. ovoj Uredbi, prema uputama navedenima u odjeljku S.02.01. Priloga III. ovoj Uredbi.

Članak 35.

Godišnji kvantitativni predlošci za grupe – korisnici unutarnjeg modela

Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi koji izračunavaju potreban solventni kapital uporabom odobrenog djelomičnog ili potpunog unutarnjeg modela dogovaraju sa svojim nadzornikom grupe predloške koji se podnose jednom godišnje u vezi s informacijama o potrebnom solventnom kapitalu.

Članak 36.

Kvantitativni predlošci za grupe – unutargrupne transakcije i koncentracije rizika

Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mještoviti financijski holdinzi izvješćuju o sljedećem:

(a) značajnim unutargrupnim transakcijama i vrlo značajnim unutargrupnim transakcijama iz članka 245. stavka 2. prvog i drugog podstavka Direktive 2009/138/EZ i unutargrupnim transakcijama o kojima treba izvijestiti u svim okolnostima iz članka 245. stavak 3. te Direktive, po potrebi, koristeći se relevantnim predlošcima S.36.01.01, S.36.02.01, S.36.03.01 i S.36.04.01 iz Priloga I. ovoj Uredbi, prema uputama navedenima u odjeljcima S.36.01 do 36.04 Priloga III. ovoj Uredbi;

(b) značajnim unutargrupnim transakcijama iz članka 244. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ i koncentracijama rizika o kojima treba izvijestiti u svim okolnostima iz članka 244. stavka 3. te Direktive, koristeći se relevantnim predloškom S.37.01.04 iz Priloga I. ovoj Uredbi, prema uputama navedenima u odjeljku S.37.01 Priloga III. ovoj Uredbi.

▼B

POGLAVLJE IV.

ZAVRŠNA ODREDBA

Članak 37.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu na dan objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova se Uredba primjenjuje od 1. siječnja 2016.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

▼B

PRILOG I.

S.01.01.01

Sadržaj podneska

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.01.02.01	Osnovne informacije – općenito	**R0010**	
S.01.03.01	Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe	**R0020**	
S.02.01.01	Bilanca	**R0030**	
S.02.02.01	Imovina i obveze po valuti	**R0040**	
S.03.01.01	Izvanbilančne stavke – općenito	**R0060**	
S.03.02.01	Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je primilo društvo	**R0070**	
S.03.03.01	Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je društvo dalo	**R0080**	
S.04.01.01	Djelatnosti po državi	**R0090**	
S.04.02.01	Informacije o vrsti osiguranja 10 u dijelu A Priloga I. Direktivi Solventnost II, isključujući odgovornost prijevoznika	**R0100**	
S.05.01.01	Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja	**R0110**	
S.05.02.01	Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po državi	**R0120**	
S.06.01.01	Sažetak imovine	**R0130**	
S.06.02.01	Popis imovine	**R0140**	
S.06.03.01	Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup	**R0150**	
S.07.01.01	Strukturirani proizvodi	**R0160**	
S.08.01.01	Otvorene pozicije u izvedenicama	**R0170**	
S.08.02.01	Transakcije s izvedenicama	**R0180**	
S.09.01.01	Dohodak/dobitci i gubitci u razdoblju	**R0190**	
S.10.01.01	Pozajmljivanje vrijednosnih papira i repo ugovori	**R0200**	
S.11.01.01	Imovina koja se drži kao kolateral	**R0210**	
S.12.01.01	Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje	**R0220**	
S.12.02.01	Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje – po državi	**R0230**	
S.13.01.01	Projekcija budućih bruto novčanih tokova	**R0240**	
S.14.01.01	Analiza obveza životnog osiguranja	**R0250**	
S.15.01.01	Opis jamstava s varijabilnim rentama	**R0260**	

▼B

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.15.02.01	Zaštita jamstava s varijabilnim rentama	**R0270**	
S.16.01.01	Informacije o rentama koje proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja	**R0280**	
S.17.01.01	Tehničke pričuve za neživotno osiguranje	**R0290**	
S.17.02.01	Tehničke pričuve za neživotno osiguranje – po državi	**R0300**	
S.18.01.01	Projekcija budućih novčanih tokova (najbolja procjena – neživotno osiguranje)	**R0310**	
S.19.01.01	Odštetni zahtjevi neživotnog osiguranja	**R0320**	
S.20.01.01	Razvoj raspodjele nastalih odštetnih zahtjeva	**R0330**	
S.21.01.01	Profil rizičnosti raspodjele šteta	**R0340**	
S.21.02.01	Preuzeti rizici neživotnog osiguranja	**R0350**	
S.21.03.01	Raspodjela preuzetih rizika neživotnog osiguranja – po osiguranom iznosu	**R0360**	
S.22.01.01	Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera	**R0370**	
S.22.04.01	Informacije o izračunu prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	**R0380**	
S.22.05.01	Sveukupni izračun privremenog odbitka tehničkih pričuva	**R0390**	
S.22.06.01	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i valuti	**R0400**	
S.23.01.01	Vlastita sredstva	**R0410**	
S.23.02.01	Detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama	**R0420**	
S.23.03.01	Godišnja kretanja vlastitih sredstava	**R0430**	
S.23.04.01	Popis stavki vlastitih sredstava	**R0440**	
S.24.01.01	Sudjelovanja koja se drže	**R0450**	
S.25.01.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu	**R0460**	
S.25.02.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model	**R0470**	
S.25.03.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju potpuni unutarnji model	**R0480**	
S.26.01.01	Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	**R0500**	
S.26.02.01	Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0510**	
S.26.03.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	**R0520**	
S.26.04.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	**R0530**	

▼B

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.26.05.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0540**	
S.26.06.01	Potrebni solventni kapital – operativni rizik	**R0550**	
S.26.07.01	Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja	**R0560**	
S.27.01.01	Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja	**R0570**	
S.28.01.01	Minimalni potrebni kapital – samo djelatnost životnog osiguranja ili reosiguranja ili samo djelatnost neživotnog osiguranja ili reosiguranja	**R0580**	
S.28.02.01	Minimalni potrebni kapital – djelatnost životnog i djelatnost neživotnog osiguranja	**R0590**	
S.29.01.01	Višak imovine nad obvezama	**R0600**	
S.29.02.01	Višak imovine nad obvezama – objašnjeno ulaganjima i financijskim obvezama	**R0610**	
S.29.03.01	Višak imovine nad obvezama – objašnjeno tehničkim pričuvama	**R0620**	
S.29.04.01	Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve	**R0630**	
S.30.01.01	Fakultativna pokrića neživotnog i životnog osiguranja – osnovni podaci	**R0640**	
S.30.02.01	Fakultativna pokrića neživotnog i životnog osiguranja – podaci o udjelima	**R0650**	
S.30.03.01	Program pasivnog reosiguranja – osnovni podaci	**R0660**	
S.30.04.01	Program pasivnog reosiguranja – podaci o udjelima	**R0670**	
S.31.01.01	Udio reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene)	**R0680**	
S.31.02.01	Subjekti posebne namjene	**R0690**	
S.36.01.01	Unutargrupne transakcije – transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužnički instrumenti i prijenos imovine	**R0740**	
S.36.02.01	Unutargrupne transakcije – izvedenice	**R0750**	
S.36.03.01	Unutargrupne transakcije – interno reosiguranje	**R0760**	
S.36.04.01	Unutargrupne transakcije – podjela troškova, nepredviđene obveze, izvanbilančne i druge stavke	**R0770**	

▼B

S.01.01.02

Sadržaj podneska

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.01.02.01	Osnovne informacije – općenito	**R0010**	
S.02.01.02	Bilanca	**R0030**	
S.05.01.02	Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja	**R0110**	
S.06.02.01	Popis imovine	**R0140**	
S.06.03.01	Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup	**R0150**	
S.08.01.01	Otvorene pozicije u izvedenicama	**R0170**	
S.08.02.01	Transakcije s izvedenicama	**R0180**	
S.12.01.02	Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje	**R0220**	
S.17.01.02	Tehničke pričuve za neživotno osiguranje	**R0290**	
S.23.01.01	Vlastita sredstva	**R0410**	
S.28.01.01	Minimalni potrebni kapital – samo djelatnost životnog osiguranja ili reosiguranja ili samo djelatnost neživotnog osiguranja ili reosiguranja	**R0580**	
S.28.02.01	Minimalni potrebni kapital – djelatnost životnog i djelatnost neživotnog osiguranja	**R0590**	

S.01.01.03

Sadržaj podneska

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.01.02.01	Osnovne informacije – općenito	**R0010**	
S.01.03.01	Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe	**R0020**	
S.02.01.02	Bilanca	**R0030**	
S.23.01.01	Vlastita sredstva	**R0410**	
S.25.01.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu	**R0460**	
S.25.02.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model	**R0470**	
S.25.03.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju potpuni unutarnji model	**R0480**	
S.28.01.01	Minimalni potrebni kapital – samo djelatnost životnog osiguranja ili reosiguranja ili samo djelatnost neživotnog osiguranja ili reosiguranja	**R0580**	
S.28.02.01	Minimalni potrebni kapital – djelatnost životnog i djelatnost neživotnog osiguranja	**R0590**	

▼B

S.01.01.04

Sadržaj podneska

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.01.02.04	Osnovne informacije – općenito	**R0010**	
S.01.03.04	Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe	**R0020**	
S.02.01.01	Bilanca	**R0030**	
S.02.02.01	Imovina i obveze po valuti	**R0040**	
S.03.01.04	Izvanbilančne stavke – općenito	**R0060**	
S.03.02.04	Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je primila grupa	**R0070**	
S.03.03.04	Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je dala grupa	**R0080**	
S.05.01.01	Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja	**R0110**	
S.05.02.01	Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po državi	**R0120**	
S.06.01.01	Sažetak imovine	**R0130**	
S.06.02.04	Popis imovine	**R0140**	
S.06.03.04	Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup	**R0150**	
S.07.01.04	Strukturirani proizvodi	**R0160**	
S.08.01.04	Otvorene pozicije u izvedenicama	**R0170**	
S.08.02.04	Transakcije s izvedenicama	**R0180**	
S.09.01.04	Dohodak/dobitci i gubitci u razdoblju	**R0190**	
S.10.01.04	Pozajmljivanje vrijednosnih papira i repo ugovori	**R0200**	
S.11.01.04	Imovina koja se drži kao kolateral	**R0210**	
S.15.01.04	Opis jamstava s varijabilnim rentama	**R0260**	
S.15.02.04	Zaštita jamstava s varijabilnim rentama	**R0270**	
S.22.01.04	Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera	**R0370**	
S.23.01.04	Vlastita sredstva	**R0410**	
S.23.02.04	Detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama	**R0420**	
S.23.03.04	Godišnja kretanja vlastitih sredstava	**R0430**	
S.23.04.04	Popis stavki vlastitih sredstava	**R0440**	
S.25.01.04	Potrebni solventni kapital – za grupe koje primjenjuju standardnu formulu	**R0460**	
S.25.02.04	Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model	**R0470**	
S.25.03.04	Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju potpuni unutarnji model	**R0480**	
S.26.01.04	Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	**R0500**	

▼B

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.26.02.04	Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0510**	
S.26.03.04	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	**R0520**	
S.26.04.04	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	**R0530**	
S.26.05.04	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0540**	
S.26.06.04	Potrebni solventni kapital – operativni rizik	**R0550**	
S.26.07.04	Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja	**R0560**	
S.27.01.04	Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja	**R0570**	
S.31.01.04	Udio reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene)	**R0680**	
S.31.02.04	Subjekti posebne namjene	**R0690**	
S.32.01.04	Društva u okviru grupe	**R0700**	
S.33.01.04	Pojedinačni zahtjevi za osiguranje i reosiguranje	**R0710**	
S.34.01.04	Pojedinačni zahtjevi za druga regulirana i neregulirana financijska društva uključujući osigurateljne holdinge i mješovite financijske holdinge	**R0720**	
S.35.01.04	Doprinos tehničkim pričuvama grupe	**R0730**	
S.36.01.01	Unutargrupne transakcije – transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužnički instrumenti i prijenos imovine	**R0740**	
S.36.02.01	Unutargrupne transakcije – izvedenice	**R0750**	
S.36.03.01	Unutargrupne transakcije – interno reosiguranje	**R0760**	
S.36.04.01	Unutargrupne transakcije – podjela troškova, nepredviđene obveze, izvanbilančne i druge stavke	**R0770**	
S.37.01.04	Koncentracija rizika	**R0780**	

▼B

S.01.01.05

Sadržaj podneska

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.01.02.04	Osnovne informacije – općenito	**R0010**	
S.02.01.02	Bilanca	**R0030**	
S.05.01.02	Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja	**R0110**	
S.06.02.04	Popis imovine	**R0140**	
S.06.03.04	Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup	**R0150**	
S.08.01.04	Otvorene pozicije u izvedenicama	**R0170**	
S.08.02.04	Transakcije s izvedenicama	**R0180**	
S.23.01.04	Vlastita sredstva	**R0410**	

S.01.01.06

Sadržaj podneska

Oznaka predloška	Naziv predloška		C0010
S.01.02.04	Osnovne informacije – općenito	**R0010**	
S.01.03.04	Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe	**R0020**	
S.02.01.02	Bilanca	**R0030**	
S.23.01.04	Vlastita sredstva	**R0410**	
S.25.01.04	Potrebni solventni kapital – za grupe koje primjenjuju standardnu formulu	**R0460**	
S.25.02.04	Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model	**R0470**	
S.25.03.04	Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju potpuni unutarnji model	**R0480**	
S.32.01.04	Društva u okviru grupe	**R0700**	
S.33.01.04	Pojedinačni zahtjevi za osiguranje i reosiguranje	**R0710**	
S.34.01.04	Pojedinačni zahtjevi za druga regulirana i neregulirana financijska društva uključujući osigurateljne holdinge i mješovite financijske holdinge	**R0720**	

▼B

SR.01.01.01

Sadržaj podneska

Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	**Z0010**	
Broj fonda/portfelja	**Z0020**	

Oznaka predloška	**Naziv predloška**		**C0010**
SR.02.01.01	Bilanca	**R0790**	
SR.12.01.01	Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje	**R0800**	
SR.17.01.01	Tehničke pričuve za neživotno osiguranje	**R0810**	
SR.22.02.01	Projekcija budućih novčanih tokova (najbolja procjena – uravnoteženi portfelji)	**R0820**	
SR.22.03.01	Informacije o izračunu uravnotežene prilagodbe	**R0830**	
SR.25.01.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu	**R0840**	
SR.25.02.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model	**R0850**	
SR.25.03.01	Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju potpuni unutarnji model	**R0860**	
SR.26.01.01	Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	**R0870**	
SR.26.02.01	Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0880**	
SR.26.03.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	**R0890**	
SR.26.04.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	**R0900**	
SR.26.05.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0910**	
SR.26.06.01	Potrebni solventni kapital – operativni rizik	**R0920**	
SR.26.07.01	Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja	**R0930**	
SR.27.01.01	Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja	**R0940**	

▼B

SR.01.01.04

Sadržaj podneska

Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	**Z0010**	
Broj fonda/portfelja	**Z0020**	

Oznaka predloška	**Naziv predloška**		**C0010**
SR.02.01.04	Bilanca	**R0790**	
SR.25.01.01	►**M1** Potrebni solventni kapital – za grupe koje primjenjuju standardnu formulu ◄	**R0840**	
SR.25.02.01	►**M1** Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model ◄	**R0850**	
SR.25.03.01	►**M1** Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju potpuni unutarnji model ◄	**R0860**	
SR.26.01.01	Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	**R0870**	
SR.26.02.01	Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0880**	
SR.26.03.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	**R0890**	
SR.26.04.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	**R0900**	
SR.26.05.01	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0910**	
SR.26.06.01	Potrebni solventni kapital – operativni rizik	**R0920**	
SR.26.07.01	Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja	**R0930**	
SR.27.01.01	Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja	**R0940**	

▼B

S.01.02.01

Osnovne informacije – općenito

		C0010
Naziv društva	**R0010**	
Identifikacijska oznaka društva	**R0020**	
Vrsta oznake društva	**R0030**	
Vrsta društva	**R0040**	
Država koja dala odobrenje za rad	**R0050**	
Jezik na kojem se sastavljaju izvješća	**R0070**	
Datum podnošenja izvješća	**R0080**	
▼M2 Završetak financijske godine	**R0081**	
▼B Izvještajni referentni datum	**R0090**	
Redovito / *ad-hoc* podnošenje izvješća	**R0100**	
Valuta korištena za izvješćivanje	**R0110**	
Računovodstveni standardi	**R0120**	
Metoda izračuna potrebnog solventnog kapitala	**R0130**	
Primjena parametara specifičnih za društvo	**R0140**	
Namjenski fondovi	**R0150**	
Uravnotežena prilagodba	**R0170**	
Prilagodba zbog volatilnosti	**R0180**	
Prijelazna mjera za nerizične kamatne stope	**R0190**	
Prijelazna mjera za tehničke pričuve	**R0200**	
Početno podnošenje izvješća ili ponovno podnošenje izvješća	**R0210**	
▼M3 Izuzeće od obveze izvješćivanja informacija koje se odnose na vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika	**R0250**	

▼B

S.01.02.04

Osnovne informacije – općenito

		C0010
Naziv sudjelujućeg društva	**R0010**	
Identifikacijska oznaka grupe	**R0020**	
Vrsta oznake grupe	**R0030**	
Država nadzornika grupe	**R0050**	
Informacije o podgrupi	**R0060**	
Jezik na kojem se sastavljaju izvješća	**R0070**	
Datum podnošenja izvješća	**R0080**	
▼M2 Završetak financijske godine	**R0081**	
▼B Izvještajni referentni datum	**R0090**	
Redovito / *ad-hoc* podnošenje izvješća	**R0100**	
Valuta korištena za izvješćivanje	**R0110**	
Računovodstveni standardi	**R0120**	
Metoda izračuna potrebnog solventnog kapitala grupe	**R0130**	
Primjena parametara specifičnih za grupu	**R0140**	
Namjenski fondovi	**R0150**	
Metoda izračuna solventnosti grupe	**R0160**	
Uravnotežena prilagodba	**R0170**	
Prilagodba zbog volatilnosti	**R0180**	
Prijelazna mjera za nerizične kamatne stope	**R0190**	
Prijelazna mjera za tehničke pričuve	**R0200**	
Početno podnošenje izvješća ili ponovno podnošenje izvješća	**R0210**	
▼M3 Izuzeće od obveze izvješćivanja informacija koje se odnose na vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika	**R0250**	

▼B

S.01.03.01

Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe

Popis svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe (dopuštena su preklapanja)

Broj fonda/portfelja	Naziv namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio fonda	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe	Značajan	Članak 304.
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Popis namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe

Broj namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe	Broj namjenskog podfonda / podportfelja uravnotežene prilagodbe	Namjenski podfond / podportfelj uravnotežene prilagodbe
C0100	C0110	C0120

▼B

S.01.03.04

Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe

Popis svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe (dopuštena su preklapanja)

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Broj fonda/portfelja	Naziv namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio fonda	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe	Značajan	Članak 304.
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Popis namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe

Broj namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe	Broj namjenskog podfonda / podportfelja uravnotežene prilagodbe	Namjenski podfond / podportfelj uravnotežene prilagodbe
C0100	C0110	C0120

▼B

S.02.01.01

Bilanca

		Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja
Imovina		**C0010**	**C0020**
Goodwill	**R0010**		
Razgraničeni troškovi pribave	**R0020**		
Nematerijalna imovina	**R0030**		
Odgođena porezna imovina	**R0040**		
Višak mirovinskih naknada	**R0050**		
Nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu	**R0060**		
Ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	**R0070**		
Nekretnine (osim za vlastitu upotrebu)	**R0080**		
Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	**R0090**		
Vlasnički vrijednosni papiri	**R0100**		
Vlasnički vrijednosni papiri – uvršteni	**R0110**		
Vlasnički vrijednosni papiri – neuvršteni	**R0120**		
Obveznice	**R0130**		
Državne obveznice	**R0140**		
Korporativne obveznice	**R0150**		
Strukturirani dužnički instrumenti	**R0160**		
Osigurani vrijednosni papiri	**R0170**		
Subjekti za zajednička ulaganja	**R0180**		
Izvedenice	**R0190**		
Depoziti osim novčanih ekvivalenata	**R0200**		
Ostala ulaganja	**R0210**		
Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0220**		
Krediti i hipoteke	**R0230**		
Krediti na temelju police	**R0240**		
Krediti i hipoteke pojedincima	**R0250**		
Ostali krediti i hipoteke	**R0260**		
Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju od:	**R0270**		

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja
Neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	**R0280**		
Neživotnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje	**R0290**		
Zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	**R0300**		
Životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0310**		
Zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju	**R0320**		
Životnog osiguranja, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0330**		
Životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0340**		
Depoziti kod cedenata	**R0350**		
Potraživanja od osiguranja i posrednika	**R0360**		
Potraživanja od reosiguranja	**R0370**		
Potraživanja (od kupaca, ne od osiguranja)	**R0380**		
Vlastite dionice (koje se drže izravno)	**R0390**		
Dospjeli iznosi u odnosu na stavke vlastitih sredstava ili osnivački kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.	**R0400**		
Novac i novčani ekvivalenti	**R0410**		
Sva ostala imovina, koja nije prikazana drugdje	**R0420**		
Ukupna imovina	**R0500**		
Obveze		**C0010**	**C0020**
Tehničke pričuve – neživotno osiguranje	**R0510**		
Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje)	**R0520**		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0530**		
Najbolja procjena	**R0540**		
Dodatak za rizik	**R0550**		
Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju)	**R0560**		

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0570		
Najbolja procjena	R0580		
Dodatak za rizik	R0590		
Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0600		
Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju)	R0610		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0620		
Najbolja procjena	R0630		
Dodatak za rizik	R0640		
Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0650		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0660		
Najbolja procjena	R0670		
Dodatak za rizik	R0680		
Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0690		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0700		
Najbolja procjena	R0710		
Dodatak za rizik	R0720		
Ostale tehničke pričuve	R0730		
Nepredviđene obveze	R0740		
Pričuve osim tehničkih pričuva	R0750		
Obveze za mirovine	R0760		
Depoziti reosiguratelja	R0770		
Odgođene porezne obveze	R0780		
Izvedenice	R0790		
Dugovanja prema kreditnim institucijama	R0800		
Financijske obveze, osim dugovanja prema kreditnim institucijama	R0810		
Obveze prema osiguranju i posrednicima	R0820		

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja
Obveze prema reosiguranju	**R0830**		
Obveze (prema dobavljačima, ne osiguranju)	**R0840**		
Podređene obveze	**R0850**		
Podređene obveze koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva	**R0860**		
Podređene obveze uključene u osnovna vlastita sredstva	**R0870**		
Sve ostale obveze, koje nisu prikazane drugdje	**R0880**		
Ukupne obveze	**R0900**		
Višak imovine nad obvezama	**R1000**		

▼B

S.02.01.02

Bilanca

		Vrijednost prema Solventnosti II
Imovina		**C0010**
Goodwill	**R0010**	
Razgraničeni troškovi pribave	**R0020**	
Nematerijalna imovina	**R0030**	
Odgođena porezna imovina	**R0040**	
Višak mirovinskih naknada	**R0050**	
Nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu	**R0060**	
Ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	**R0070**	
Nekretnine (osim za vlastitu upotrebu)	**R0080**	
Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	**R0090**	
Vlasnički vrijednosni papiri	**R0100**	
Vlasnički vrijednosni papiri – uvršteni	**R0110**	
Vlasnički vrijednosni papiri – neuvršteni	**R0120**	
Obveznice	**R0130**	
Državne obveznice	**R0140**	
Korporativne obveznice	**R0150**	
Strukturirani dužnički instrumenti	**R0160**	
Osigurani vrijednosni papiri	**R0170**	
Subjekti za zajednička ulaganja	**R0180**	
Izvedenice	**R0190**	
Depoziti osim novčanih ekvivalenata	**R0200**	
Ostala ulaganja	**R0210**	
Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0220**	
Krediti i hipoteke	**R0230**	
Krediti na temelju police	**R0240**	
Krediti i hipoteke pojedincima	**R0250**	
Ostali krediti i hipoteke	**R0260**	

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II
Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju od:	**R0270**	
Neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	**R0280**	
Neživotnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje	**R0290**	
Zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	**R0300**	
Životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0310**	
Zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju	**R0320**	
Životnog osiguranja, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0330**	
Životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0340**	
Depoziti kod cedenata	**R0350**	
Potraživanja od osiguranja i posrednika	**R0360**	
Potraživanja od reosiguranja	**R0370**	
Potraživanja (od kupaca, ne od osiguranja)	**R0380**	
Vlastite dionice (koje se drže izravno)	**R0390**	
Dospjeli iznosi u odnosu na stavke vlastitih sredstava ili osnivački kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.	**R0400**	
Novac i novčani ekvivalenti	**R0410**	
Sva ostala imovina, koja nije prikazana drugdje	**R0420**	
Ukupna imovina	**R0500**	
Obveze		**C0010**
Tehničke pričuve – neživotno osiguranje	**R0510**	
Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje)	**R0520**	
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0530**	
Najbolja procjena	**R0540**	
Dodatak za rizik	**R0550**	

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II
Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju)	**R0560**	
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0570**	
Najbolja procjena	**R0580**	
Dodatak za rizik	**R0590**	
Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	**R0600**	
Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju)	**R0610**	
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0620**	
Najbolja procjena	**R0630**	
Dodatak za rizik	**R0640**	
Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	**R0650**	
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0660**	
Najbolja procjena	**R0670**	
Dodatak za rizik	**R0680**	
Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0690**	
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0700**	
Najbolja procjena	**R0710**	
Dodatak za rizik	**R0720**	
Ostale tehničke pričuve	**R0730**	
Nepredviđene obveze	**R0740**	
Pričuve osim tehničkih pričuva	**R0750**	
Obveze za mirovine	**R0760**	
Depoziti reosiguratelja	**R0770**	
Odgođene porezne obveze	**R0780**	
Izvedenice	**R0790**	
Dugovanja prema kreditnim institucijama	**R0800**	
Financijske obveze, osim dugovanja prema kreditnim institucijama	**R0810**	

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II
Obveze prema osiguranju i posrednicima	**R0820**	
Obveze prema reosiguranju	**R0830**	
Obveze (prema dobavljačima, ne osiguranju)	**R0840**	
Podređene obveze	**R0850**	
Podređene obveze koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva	**R0860**	
Podređene obveze uključene u osnovna vlastita sredstva	**R0870**	
Sve ostale obveze, koje nisu prikazane drugdje	**R0880**	
Ukupne obveze	**R0900**	
Višak imovine nad obvezama	**R1000**	

▼B

SR.02.01.01

Bilanca

Namjenski fond ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda	**Z0030**	

		Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja
Imovina		**C0010**	**C0020**
Goodwill	**R0010**		
Razgraničeni troškovi pribave	**R0020**		
Nematerijalna imovina	**R0030**		
Odgođena porezna imovina	**R0040**		
Višak mirovinskih naknada	**R0050**		
Nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu	**R0060**		
Ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	**R0070**		
Nekretnine (osim za vlastitu upotrebu)	**R0080**		
Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	**R0090**		
Vlasnički vrijednosni papiri	**R0100**		
Vlasnički vrijednosni papiri – uvršteni	**R0110**		
Vlasnički vrijednosni papiri – neuvršteni	**R0120**		
Obveznice	**R0130**		
Državne obveznice	**R0140**		
Korporativne obveznice	**R0150**		
Strukturirani dužnički instrumenti	**R0160**		
Osigurani vrijednosni papiri	**R0170**		
Subjekti za zajednička ulaganja	**R0180**		
Izvedenice	**R0190**		
Depoziti osim novčanih ekvivalenata	**R0200**		
Ostala ulaganja	**R0210**		
Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0220**		

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja
Krediti i hipoteke	**R0230**		
Krediti na temelju police	**R0240**		
Krediti i hipoteke pojedincima	**R0250**		
Ostali krediti i hipoteke	**R0260**		
Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju od:	**R0270**		
Neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	**R0280**		
Neživotnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje	**R0290**		
Zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	**R0300**		
Životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0310**		
Zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju	**R0320**		
Životnog osiguranja, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0330**		
Životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0340**		
Depoziti kod cedenata	**R0350**		
Potraživanja od osiguranja i posrednika	**R0360**		
Potraživanja od reosiguranja	**R0370**		
Potraživanja (od kupaca, ne od osiguranja)	**R0380**		
Vlastite dionice (koje se drže izravno)	**R0390**		
Dospjeli iznosi u odnosu na stavke vlastitih sredstava ili osnivački kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.	**R0400**		
Novac i novčani ekvivalenti	**R0410**		
Sva ostala imovina, koja nije prikazana drugdje	**R0420**		
Ukupna imovina	**R0500**		
Obveze		**C0010**	**C0020**
Tehničke pričuve – neživotno osiguranje	**R0510**		
Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje)	**R0520**		

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0530		
Najbolja procjena	R0540		
Dodatak za rizik	R0550		
Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju)	R0560		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0570		
Najbolja procjena	R0580		
Dodatak za rizik	R0590		
Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0600		
Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju)	R0610		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0620		
Najbolja procjena	R0630		
Dodatak za rizik	R0640		
Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0650		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0660		
Najbolja procjena	R0670		
Dodatak za rizik	R0680		
Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0690		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0700		
Najbolja procjena	R0710		
Dodatak za rizik	R0720		
Ostale tehničke pričuve			
Nepredviđene obveze	R0740		
Pričuve osim tehničkih pričuva	R0750		
Obveze za mirovine	R0760		
Depoziti reosiguratelja	R0770		
Odgođene porezne obveze	R0780		

▼B

		Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja
Izvedenice	**R0790**		
Dugovanja prema kreditnim institucijama	**R0800**		
Financijske obveze, osim dugovanja prema kreditnim institucijama	**R0810**		
Obveze prema osiguranju i posrednicima	**R0820**		
Obveze prema reosiguranju	**R0830**		
Obveze (prema dobavljačima, ne osiguranju)	**R0840**		
Podređene obveze	**R0850**		
Podređene obveze koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva	**R0860**		
Podređene obveze uključene u osnovna vlastita sredstva	**R0870**		
Sve ostale obveze, koje nisu prikazane drugdje	**R0880**		
Ukupne obveze	**R0900**		
Višak imovine nad obvezama	**R1000**		

▼B

S.02.02.01

Imovina i obveze po valuti

		Valute	
		C0010	…
Oznaka valute	R0010		…

		Ukupna vrijednost svih valuta	Vrijednost izvještajne valute prema Solventnosti II	Vrijednost preostalih drugih valuta	Vrijednost značajnih valuta	
		C0020	C0030	C0040	C0050	…
Imovina						
Ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0020					…
Ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0030					…
Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0040					…
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja	R0050					…
Depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	R0060					…
Sva ostala imovina	R0070					…
Ukupna imovina	R0100					…
Obveze						
Tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0110					…
Tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0120					…

▼B

		Ukupna vrijednost svih valuta	Vrijednost izvještajne valute prema Solventnosti II	Vrijednost preostalih drugih valuta	Vrijednost značajnih valuta	
		C0020	C0030	C0040	C0050	…
Depoziti reosiguratelja i obveze prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	R0130					…
Izvedenice	R0140					…
Financijske obveze	R0150					…
Nepredviđene obveze	R0160					…
Sve ostale obveze	R0170					…
Ukupne obveze	R0200					…

▼B

S.03.01.01

Izvanbilančne stavke – općenito

		Najveća vrijednost	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral
		C0010	C0020	C0030	C0040
Jamstva koja je dalo društvo, uključujući akreditive	**R0010**				
Od čega jamstva, uključujući akreditive, koja su dana drugim društvima iz iste grupe	**R0020**				
Jamstva koja je primilo društvo, uključujući akreditive	**R0030**				
Od čega jamstva, uključujući akreditive, koja su primljena od drugih društava iz iste grupe	**R0040**				
Kolateral koji se drži					
Kolateral koji se drži za dane kredite ili kupljene obveznice	**R0100**				
Kolateral koji se drži za izvedenice	**R0110**				
Imovina koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve.	**R0120**				
Ostali kolateral koji se drži	**R0130**				
Ukupni kolateral koji se drži	**R0200**				
Založeni kolateral					
Kolateral založen za primljene kredite ili izdane obveznice.	**R0210**				
Kolateral založen za izvedenice	**R0220**				
Imovina založena cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje)	**R0230**				
Ostali založeni kolateral	**R0240**				
Ukupni založeni kolateral	**R0300**				
Nepredviđene obveze					
Nepredviđene obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	**R0310**				
Od čega nepredviđene obveze prema subjektima iz iste grupe	**R0320**				

▼B

	Najveća vrijednost	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral
	C0010	C0020	C0030	C0040
R0330				
R0400				

Nepredviđene obveze uključene u bilancu prema Solventnosti II

Ukupne nepredviđene obveze

▼B

S.03.01.04

Izvanbilančne stavke – općenito

		Najveća vrijednost	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral
		C0010	C0020	C0030	C0040
Jamstva koja je dala grupa, uključujući akreditive	**R0010**				
Jamstva koja je primila grupa, uključujući akreditive	**R0030**				
Kolateral koji se drži					
Kolateral koji se drži za dane kredite ili kupljene obveznice	**R0100**				
Kolateral koji se drži za izvedenice	**R0110**				
Imovina koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve.	**R0120**				
Ostali kolateral koji se drži	**R0130**				
Ukupni kolateral koji se drži	**R0200**				
Založeni kolateral					
Kolateral založen za primljene kredite ili izdane obveznice.	**R0210**				
Kolateral založen za izvedenice	**R0220**				
Imovina založena cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje)	**R0230**				
Ostali založeni kolateral	**R0240**				
Ukupni založeni kolateral	**R0300**				
Nepredviđene obveze					
Nepredviđene obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	**R0310**				
Nepredviđene obveze uključene u bilancu prema Solventnosti II	**R0330**				
Ukupne nepredviđene obveze	**R0400**				

▼B

S.03.02.01

Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je primilo društvo

Oznaka jamstva	Naziv pružatelja jamstva	Oznaka pružatelja jamstva	Vrsta oznake pružatelja jamstva	Pružatelj jamstva koji pripada istoj grupi	Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Posebni događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Datum stupanja na snagu jamstva	Pomoćna vlastita sredstva
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

S.03.02.04

Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je primila grupa

Oznaka jamstva	Naziv pružatelja jamstva	Oznaka pružatelja jamstva	Vrsta oznake pružatelja jamstva	Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Posebni događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Datum stupanja na snagu jamstva	Pomoćna vlastita sredstva
C0010	C0020	C0030	C0040	C0060	C0070	C0080	C0090

S.03.03.01

Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je društvo dalo

Oznaka jamstva	Naziv primatelja jamstva	Oznaka primatelja jamstva	Vrsta oznake primatelja jamstva	Primatelj jamstva koji pripada istoj grupi	Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Procjena najveće vrijednosti jamstva	Posebni događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Datum stupanja na snagu jamstva
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

▼B

S.03.03.04

Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je dala grupa

Oznaka jamstva	Naziv primatelja jamstva	Oznaka primatelja jamstva	Vrsta oznake primatelja jamstva	Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Procjena najveće vrijednosti jamstva	Posebni događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Datum stupanja na snagu jamstva
C0010	C0020	C0030	C0040	C0060	C0070	C0080	C0090

S.04.01.01

Djelatnosti po državi

Vrsta osiguranja **Z0010**

		Društvo			Sve članice EGP-a			Ukupno osiguranje koje su sklopile sve podružnice izvan EGP-a
		Osiguranje koje je društvo sklopilo u matičnoj državi	Osiguranje koje je društvo sklopilo u skladu sa slobodom pružanja usluga u državama EGP-a koje nisu matična država	Osiguranje koje je sklopila podružnica iz EGP-a u matičnoj državi u skladu sa slobodom pružanja usluga	Ukupno osiguranje koje su sklopile sve podružnice iz EGP-a u državi u kojoj ima poslovni nastan	Ukupno osiguranje koje su sklopile sve podružnice iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga	Ukupno osiguranje koje su sklopili društvo i sve podružnice iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Država	R0010							
Zaračunate premije	R0020							
Nastali odštetni zahtjevi	R0030							
Provizije	R0040							

▼B

		Po članici EGP-a			…			Po značajnoj državi izvan EGP-a	…
		Osiguranje koje je u promatranoj državi sklopila podružnica iz EGP-a s poslovnim nastanom u toj državi	Osiguranje koje je sklopila podružnica iz EGP-a s poslovnim nastanom u promatranoj državi u skladu sa slobodom pružanja usluga	Osiguranje koje je u promatranoj državi sklopilo društvo ili bilo koja podružnica iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga	Osiguranje koje je u promatranoj državi sklopila podružnica iz EGP-a s poslovnim nastanom u toj državi	Osiguranje koje je sklopila podružnica iz EGP-a s poslovnim nastanom u promatranoj državi u skladu sa slobodom pružanja usluga	Osiguranje koje je u promatranoj državi sklopilo društvo ili bilo koja podružnica iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga	Osiguranje koje su sklopile značajne podružnice u državama izvan EGP-a	…
		C0080	C0090	C0100	…	…		C0110	
Država	R0010								
Zaračunate premije	R0020								
Nastali odštetni zahtjevi	R0030								
Provizije	R0040								

S.04.02.01

Informacije o vrsti osiguranja 10 u dijelu A Priloga I. Direktivi Solventnost II, isključujući odgovornost prijevoznika

		Društvo	Po članici EGP-a		…	
		Sloboda pružanja usluga	Podružnica	Sloboda pružanja usluga	Podružnica	Sloboda pružanja usluga
		C0010	C0020	C0030	…	
Država	R0010					
Učestalost odštetnih zahtjeva iz osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila (osim odgovornosti prijevoznika)	R0020					
Prosječni trošak odštetnih zahtjeva iz osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila (osim odgovornosti prijevoznika)	R0030					

▼B

S.05.01.01

Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**								
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Zaračunate premije										
Bruto – izravno osiguranje	**R0110**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0120**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0130**									
Udio reosiguratelja	**R0140**									
Neto	**R0200**									
Zarađene premije										
Bruto – izravno osiguranje	**R0210**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0220**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0230**									
Udio reosiguratelja	**R0240**									
Neto	**R0300**									
Nastali odštetni zahtjevi										
Bruto – izravno osiguranje	**R0310**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0320**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0330**									
Udio reosiguratelja	**R0340**									

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**								
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Neto	**R0400**									
Promjene ostalih tehničkih pričuva										
Bruto – izravno osiguranje	**R0410**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0420**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0430**									
Udio reosiguratelja	**R0440**									
Neto	**R0500**									

▼M1

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**			Vrsta osiguranja za: **prihvat u neproporcionalno reosiguranje**				Ukupno
		Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Zdravstveno osiguranje	Osiguranje od nezgoda	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Nekretnine	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Zaračunate premije									
Bruto – izravno osiguranje	**R0110**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0120**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0130**								
Udio reosiguratelja	**R0140**								
Neto	**R0200**								

▼M1

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**			Vrsta osiguranja za: **prihvat u neproporcionalno reosiguranje**				Ukupno
		Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Zdravstveno osiguranje	Osiguranje od nezgoda	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Nekretnine	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Zarađene premije									
Bruto – izravno osiguranje	**R0210**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0220**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0230**								
Udio reosiguratelja	**R0240**								
Neto	**R0300**								
Nastali odštetni zahtjevi									
Bruto – izravno osiguranje	**R0310**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0320**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0330**								
Udio reosiguratelja	**R0340**								
Neto	**R0400**								
Promjene ostalih tehničkih pričuva									
Bruto – izravno osiguranje	**R0410**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0420**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0430**								
Udio reosiguratelja	**R0440**								
Neto	**R0500**								

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja**								
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Nastali izdaci	**R0550**									
Administrativni troškovi										
Bruto – izravno osiguranje	**R0610**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0620**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0630**									
Udio reosiguratelja	**R0640**									
Neto	**R0700**									
Troškovi upravljanja ulaganjima										
Bruto – izravno osiguranje	**R0710**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0720**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0730**									
Udio reosiguratelja	**R0740**									
Neto	**R0800**									
Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima										
Bruto – izravno osiguranje	**R0810**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0820**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0830**									

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja**								
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Udio reosiguratelja	**R0840**									
Neto	**R0900**									
Izdaci za pribavu										
Bruto – izravno osiguranje	**R0910**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0920**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0930**									
Udio reosiguratelja	**R0940**									
Neto	**R1000**									
Režijski troškovi										
Bruto – izravno osiguranje	**R1010**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R1020**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R1030**									
Udio reosiguratelja	**R1040**									
Neto	**R1100**									
Ostali izdaci	**R1200**									
Ukupni izdaci	**R1300**									

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja**			Vrsta osiguranja za: **prihvat u neproporcionalno reosiguranje**				Ukupno
		Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Zdravstveno osiguranje	Osiguranje od nezgoda	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje imovine	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Nastali izdaci	**R0550**								
Administrativni troškovi									
Bruto – izravno osiguranje	**R0610**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0620**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0630**								
Udio reosiguratelja	**R0640**								
Neto	**R0700**								
Troškovi upravljanja ulaganjima									
Bruto – izravno osiguranje	**R0710**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0720**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0730**								
Udio reosiguratelja	**R0740**								
Neto	**R0800**								
Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima									
Bruto – izravno osiguranje	**R0810**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0820**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0830**								

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja**			Vrsta osiguranja za: **prihvat u neproporcionalno reosiguranje**				Ukupno
		Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Zdravstveno osiguranje	Osiguranje od nezgoda	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje imovine	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Udio reosiguratelja	**R0840**								
Neto	**R0900**								
Izdaci za pribavu									
Bruto – izravno osiguranje	**R0910**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0920**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0930**								
Udio reosiguratelja	**R0940**								
Neto	**R1000**								
Režijski troškovi									
Bruto – izravno osiguranje	**R1010**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R1020**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R1030**								
Udio reosiguratelja	**R1040**								
Neto	**R1100**								
Ostali izdaci	**R1200**								
Ukupni izdaci	**R1300**								

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze životnog osiguranja**						Obveze životnog osiguranja		Ukupno
		Zdravstveno osiguranje	Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno osiguranje	Životno reosiguranje	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Zaračunate premije										
Bruto	**R1410**									
Udio reosiguratelja	**R1420**									
Neto	**R1500**									
Zarađene premije										
Bruto	**R1510**									
Udio reosiguratelja	**R1520**									
Neto	**R1600**									
Nastali odštetni zahtjevi										
Bruto	**R1610**									
Udio reosiguratelja	**R1620**									
Neto	**R1700**									
Promjene ostalih tehničkih pričuva										
Bruto	**R1710**									
Udio reosiguratelja	**R1720**									
Neto	**R1800**									
Nastali izdaci	**R1900**									

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze životnog osiguranja**						Obveze životnog osiguranja		Ukupno
		Zdravstveno osiguranje	Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno osiguranje	Životno reosiguranje	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Administrativni troškovi										
Bruto	**R1910**									
Udio reosiguratelja	**R1920**									
Neto	**R2000**									
Troškovi upravljanja ulaganjima										
Bruto	**R2010**									
Udio reosiguratelja	**R2020**									
Neto	**R2100**									
Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima										
Bruto	**R2110**									
Udio reosiguratelja	**R2120**									
Neto	**R2200**									

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze životnog osiguranja**						Obveze životnog osiguranja		Ukupno
		Zdravstveno osiguranje	Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno osiguranje	Životno reosiguranje	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Izdaci za pribavu										
Bruto	**R2210**									
Udio reosiguratelja	**R2220**									
Neto	**R2300**									
Režijski troškovi										
Bruto	**R2310**									
Udio reosiguratelja	**R2320**									
Neto	**R2400**									
Ostali izdaci	**R2500**									
Ukupni izdaci	**R2600**									
Ukupni iznos otkupa	**R2700**									

▼B

S.05.01.02

Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**								
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Zaračunate premije										
Bruto – izravno osiguranje	**R0110**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0120**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0130**									
Udio reosiguratelja	**R0140**									
Neto	**R0200**									
Zarađene premije										
Bruto – izravno osiguranje	**R0210**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0220**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0230**									
Udio reosiguratelja	**R0240**									
Neto	**R0300**									
Nastali odštetni zahtjevi										
Bruto – izravno osiguranje	**R0310**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0320**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0330**									
Udio reosiguratelja	**R0340**									
Neto	**R0400**									

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**								
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Promjene ostalih tehničkih pričuva										
Bruto – izravno osiguranje	**R0410**									
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0420**									
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0430**									
Udio reosiguratelja	**R0440**									
Neto	**R0500**									
Nastali izdaci	**R0550**									
Ostali izdaci	**R1200**									
Ukupni izdaci	**R1300**									

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**			Vrsta osiguranja za: **prihvat u neproporcionalno reosiguranje**				Ukupno
		Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Zdravstveno osiguranje	Osiguranje od nezgoda	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje imovine	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Zaračunate premije									
Bruto – izravno osiguranje	**R0110**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0120**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0130**								

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**			Vrsta osiguranja za: **prihvat u neproporcionalno reosiguranje**				Ukupno
		Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Zdravstveno osiguranje	Osiguranje od nezgoda	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje imovine	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Udio reosiguratelja	**R0140**								
Neto	**R0200**								
Zarađene premije									
Bruto – izravno osiguranje	**R0210**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0220**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0230**								
Udio reosiguratelja	**R0240**								
Neto	**R0300**								
Nastali odštetni zahtjevi									
Bruto – izravno osiguranje	**R0310**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0320**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0330**								
Udio reosiguratelja	**R0340**								
Neto	**R0400**								
Promjene ostalih tehničkih pričuva									
Bruto – izravno osiguranje	**R0410**								
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0420**								
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0430**								

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja (izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje)**			Vrsta osiguranja za: **prihvat u neproporcionalno reosiguranje**				Ukupno
		Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Zdravstveno osiguranje	Osiguranje od nezgoda	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje imovine	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Udio reosiguratelja	**R0440**								
Neto	**R0500**								
Nastali izdaci	**R0550**								
Ostali izdaci	**R1200**								
Ukupni izdaci	**R1300**								

		Vrsta osiguranja za: **obveze životnog osiguranja**						Obveze životnog osiguranja		Ukupno
		Zdravstveno osiguranje	Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno osiguranje	Životno reosiguranje	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Zaračunate premije										
Bruto	**R1410**									
Udio reosiguratelja	**R1420**									
Neto	**R1500**									

▼B

		Vrsta osiguranja za: **obveze životnog osiguranja**						Obveze životnog osiguranja		Ukupno
		Zdravstveno osiguranje	Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno osiguranje	Životno reosiguranje	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Zarađene premije										
Bruto	**R1510**									
Udio reosiguratelja	**R1520**									
Neto	**R1600**									
Nastali odštetni zahtjevi										
Bruto	**R1610**									
Udio reosiguratelja	**R1620**									
Neto	**R1700**									
Promjene ostalih tehničkih pričuva										
Bruto	**R1710**									
Udio reosiguratelja	**R1720**									
Neto	**R1800**									
Nastali izdaci	**R1900**									
Ostali izdaci	**R2500**									
Ukupni izdaci	**R2600**									

▼B

S.05.02.01

Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po državi

		Matična država	Prvih 5 država (prema iznosu zaračunatih bruto premija) – obveze neživotnog osiguranja					Ukupno prvih pet država i matična država
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Zaračunate premije								
Bruto – izravno osiguranje	R0110							
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	R0120							
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	R0130							
Udio reosiguratelja	R0140							
Neto	R0200							
Zarađene premije								
Bruto – izravno osiguranje	R0210							
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	R0220							
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	R0230							
Udio reosiguratelja	R0240							
Neto	R0300							
Nastali odštetni zahtjevi								
Bruto – izravno osiguranje	R0310							
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	R0320							

▼B

		Matična država	Prvih 5 država (prema iznosu zaračunatih bruto premija) – obveze neživotnog osiguranja					Ukupno prvih pet država i matična država
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	R0330							
Udio reosiguratelja	R0340							
Neto	R0400							
Promjene ostalih tehničkih pričuva								
Bruto – izravno osiguranje	R0410							
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	R0420							
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	R0430							
Udio reosiguratelja	R0440							
Neto	R0500							
Nastali izdaci	R0550							
Ostali izdaci	R1200							
Ukupni izdaci	R1300							

▼M1

▼B

		Matična država	Prvih 5 država (prema iznosu zaračunatih bruto premija) obveze životnog osiguranja					Ukupno prvih pet država i matična država
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Zaračunate premije								
Bruto	R1410							
Udio reosiguratelja	R1420							
Neto	R1500							
Zarađene premije								
Bruto	R1510							
Udio reosiguratelja	R1520							
Neto	R1600							
Nastali odštetni zahtjevi								
Bruto	R1610							
Udio reosiguratelja	R1620							
Neto	R1700							
Promjene ostalih tehničkih pričuva								
Bruto	R1710							
Udio reosiguratelja	R1720							
Neto	R1800							
Nastali izdaci	R1900							
Ostali izdaci	R2500							
Ukupni izdaci	R2600							

▼B

S.06.01.01

Sažetak imovine

Uvrštenje imovine		Životno osiguranje	Neživotno osiguranje	Namjenski fondovi	Ostali interni fondovi	Sredstva dioničara	Općenito
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Imovina uvrštena na burzu	R0010						
Imovina koja nije uvrštena na burzu	R0020						
Imovina kojom se ne trguje na burzi	R0030						
Po kategoriji							
Državne obveznice	R0040						
Korporativne obveznice	R0050						
Vlasnički vrijednosni papiri	R0060						
Subjekti za zajednička ulaganja	R0070						
Strukturirani dužnički instrumenti	R0080						
Osigurani vrijednosni papiri	R0090						
Gotovina i depoziti	R0100						
Hipoteke i krediti	R0110						
Nekretnine	R0120						
Ostala ulaganja	R0130						
Budućnosnice	R0140						
Opcije kupnje	R0150						
Opcije prodaje	R0160						
Ugovori o razmjeni	R0170						
Terminski ugovori	R0180						
Kreditne izvedenice	R0190						

▼B

S.06.02.01

Popis imovine

Informacije o pozicijama koje se drže

Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Portfelj	Broj fonda	Broj uravnoteženog portfelja	Imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Imovina koja je založena kao kolateral	Država skrbništva	Skrbnik	Količina	Nominalni iznos	Metoda vrednovanja	Nabavna vrijednost	Ukupan iznos prema Solventnosti II	Obračunana kamata
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180

Informacije o imovini

Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Naslov stavke	Ime izdavatelja	Oznaka izdavatelja	Vrsta oznake izdavatelja	Sektor izdavatelja	Grupa izdavatelja	Oznaka grupe izdavatelja	Vrsta oznake grupe izdavatelja	Država izdavatelja	Valuta	CIC	►M4 Pristup za izračun potrebnog solventnog kapitala za subjekte za zajednička ulaganja ◄	Ulaganje u infrastrukturu
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	►M4 C0292 ◄	C0300

(nastavak)

Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	Vanjski rejting	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting	Trajanje	Jedinična cijena prema Solventnosti II	Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II	Datum dospijeća
C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	C0390

▼B

S.06.02.04

Popis imovine

Informacije o pozicijama koje se drže

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Portfelj	Broj fonda	Broj uravnoteženog portfelja	Imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Imovina koja je založena kao kolateral	Država skrbništva	Skrbnik	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

Količina	Nominalni iznos	Metoda vrednovanja	Nabavna vrijednost	Ukupan iznos prema Solventnosti II	Obračunana kamata
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180

Informacije o imovini

Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Naslov stavke	Ime izdavatelja	Oznaka izdavatelja	Vrsta oznake izdavatelja	Sektor izdavatelja	Grupa izdavatelja	Oznaka grupe izdavatelja	Vrsta oznake grupe izdavatelja	Država izdavatelja	Valuta	(nastavak)
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	

▼B

CIC	Ulaganje u infrastrukturu	Sudjelovanje	Vanjski rejting	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting	Trajanje	Jedinična cijena prema Solventnosti II	Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II	Datum dospijeća
C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	C0390

S.06.03.01

Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup

Identifikacijska oznaka subjekta za zajednička ulaganja	Vrsta identifikacijske oznake subjekta za zajednička ulaganja	Kategorija odnosne imovine	Država izdavanja	Valuta	Ukupni iznos
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060

S.06.03.04

Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup

Identifikacijska oznaka subjekta za zajednička ulaganja	Vrsta identifikacijske oznake subjekta za zajednička ulaganja	Kategorija odnosne imovine	Država izdavanja	Valuta	Ukupni iznos
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060

▼B

S.07.01.01

Strukturirani proizvodi

Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta kolaterala	Vrsta strukturiranog proizvoda	Kapitalna zaštita	Odnosni vrijednosni papir / indeks / portfelj	S opcijom kupnje ili opcijom prodaje	Sintetički strukturirani proizvod	Strukturirani proizvod s prijevremenom otplatom	Vrijednost kolaterala	Portfelj kolaterala	Fiksni godišnji povrat	Varijabilni godišnji povrat	Gubitak zbog neispunjenja obveza	Točka prepoznavanja zadržane tranše	Točka odvajanja zadržane tranše
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

S.07.01.04

Strukturirani proizvodi

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta kolaterala	Vrsta strukturiranog proizvoda	Kapitalna zaštita	Odnosni vrijednosni papir/indeks/portfelj	S opcijom kupnje ili opcijom prodaje
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

(nastavak)

Sintetički strukturirani proizvod	Strukturirani proizvod s prijevremenom otplatom	Vrijednost kolaterala	Portfelj kolaterala	Fiksni godišnji povrat	Varijabilni godišnji povrat	Gubitak zbog neispunjenja obveza	Točka prepoznavanja zadržane tranše	Točka odvajanja zadržane tranše
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

▼B

S.08.01.01

Otvorene pozicije u izvedenicama

Informacije o pozicijama koje se drže

Identifikacijska oznaka izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Portfelj	Broj fonda	Izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Instrument na kojem se izvedenica temelji	Vrsta oznake imovine ili obveze na kojima se izvedenica temelji	Uporaba izvedenice	Delta	Zamišljeni iznos izvedenice	Kupac / prodavatelj
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

(nastavak)

Premija plaćena do današnjeg datuma	Premija primljena do današnjeg datuma	Broj ugovora	Veličina ugovora	Najveći gubitak prema događaju poništenja	Iznos odljeva u okviru ugovora o razmjeni	Iznos priljeva u okviru ugovora o razmjeni	Početni datum	Trajanje	Vrijednost prema Solventnosti II	Metoda vrednovanja
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

Informacije o izvedenicama

Identifikacijska oznaka izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Naziv druge ugovorne strane	Oznaka druge ugovorne strane	Vrsta oznake druge ugovorne strane	Vanjski rejting	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting	Grupa druge ugovorne strane	Oznaka grupe druge ugovorne strane
C0040	C0050	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340

(nastavak)

▼B

Vrsta oznake grupe druge ugovorne strane	Naziv ugovora	Valuta	CIC	Pokretačka vrijednost	Događaj pokretač poništenja ugovora	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni	Datum dospijeća
C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400	C0410	C0420	C0430

S.08.01.04

Otvorene pozicije u izvedenicama

Informacije o pozicijama koje se drže

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Identifikacijska oznaka izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Portfelj	Broj fonda	Izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Instrument na kojem se izvedenica temelji	Vrsta oznake imovine ili obveze na kojima se izvedenica temelji	Uporaba izvedenice	Delta	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

Zamišljeni iznos izvedenice	Kupac/prodavatelj	Premija plaćena do današnjeg datuma	Premija primljena do današnjeg datuma	Broj ugovora	Veličina ugovora	Najveći gubitak prema događaju poništenja	Iznos odljeva u okviru ugovora o razmjeni	Iznos priljeva u okviru ugovora o razmjeni	Početni datum	Trajanje	Vrijednost prema Solventnosti II	Metoda vrednovanja
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

▼B

Informacije o izvedenicama

Identifikacijska oznaka izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Naziv druge ugovorne strane	Oznaka druge ugovorne strane	Vrsta oznake druge ugovorne strane	Vanjski rejting	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting	Grupa druge ugovorne strane	Oznaka grupe druge ugovorne strane
C0040	C0050	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340

(nastavak)

Vrsta oznake grupe druge ugovorne strane	Naziv ugovora	Valuta	CIC	Pokretačka vrijednost	Događaj pokretač poništenja ugovora	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni	Datum dospijeća
C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400	C0410	C0420	C0430

S.08.02.01

Transakcije s izvedenicama

Informacije o pozicijama koje se drže

Identifikacijska oznaka izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Portfelj	Broj fonda	Izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Instrument na kojem se izvedenica temelji	Vrsta oznake imovine ili obveze na kojima se izvedenica temelji	Uporaba izvedenice	Zamišljeni iznos izvedenice	Kupac/prodavatelj	Premija plaćena do današnjeg datuma
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

(nastavak)

▼B

Premija primljena do današnjeg datuma	Dobit i gubitak do današnjeg datuma	Broj ugovora	Veličina ugovora	Najveći gubitak prema događaju poništenja	Iznos odljeva u okviru ugovora o razmjeni	Iznos priljeva u okviru ugovora o razmjeni	Početni datum	Vrijednost prema Solvent-nosti II
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

Informacije o izvedenicama

Identifikacijska oznaka izvede-nice	Vrsta identifi-kacijske oznake izvedenice	Naziv druge ugovorne strane	Oznaka druge ugovorne strane	Vrsta oznake druge ugovorne strane	Grupa druge ugovorne strane	Oznaka grupe druge ugovorne strane	Vrsta oznake grupe druge ugovorne strane	Naziv ugovora	Valuta	CIC
C0040	C0050	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320

(nastavak)

Pokretačka vrijednost	Događaj pokretač poništenja ugovora	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni	Datum dospijeća
C0330	C0340	C0350	C0360	C0370

▼B

S.08.02.04

Transakcije s izvedenicama

Informacije o pozicijama koje se drže

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Identifikacijska oznaka izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Portfelj	Broj fonda	Izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Instrument na kojem se izvedenica temelji	Vrsta oznake imovine ili obveze na kojima se izvedenica temelji	Uporaba izvedenice	(nastavak)
0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	

Zamišljeni iznos izvedenice	Kupac / prodavatelj	Premija plaćena do današnjeg datuma	Premija primljena do današnjeg datuma	Dobit i gubitak do današnjeg datuma	Broj ugovora	Veličina ugovora	Najveći gubitak prema događaju poništenja	Iznos odljeva u okviru ugovora o razmjeni	Iznos priljeva u okviru ugovora o razmjeni	Početni datum	Vrijednost prema Solventnosti II
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

Informacije o izvedenicama

Identifikacijska oznaka izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Naziv druge ugovorne strane	Oznaka druge ugovorne strane	Vrsta oznake druge ugovorne strane	Grupa druge ugovorne strane	Oznaka grupe druge ugovorne strane	Vrsta oznake grupe druge ugovorne strane	Naziv ugovora	Valuta	CIC	(nastavak)
C0040	C0050	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	

▼B

Pokretačka vrijednost	Događaj pokretač poništenja ugovora	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni	Datum dospijeća
C0330	C0340	C0350	C0360	C0370

S.09.01.01

Dohodak/dobitci i gubitci u razdoblju

Kategorija imovine	Portfelj	Imovina koja se drži za ugovore povezane s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Dividende	Kamate	Najamnine	Neto dobitci i gubitci	Nerealizirani dobitci i gubitci
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

S.09.01.04

Dohodak/dobitci i gubitci u razdoblju

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Kategorija imovine	Portfelj	Imovina koja se drži za ugovore povezane s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Dividende	Kamate	Najamnine	Neto dobitci i gubitci	Nerealizirani dobitci i gubitci
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

▼B

S.10.01.01

Pozajmljivanje vrijednosnih papira i repo ugovori

Portfelj	Broj fonda	Kategorija imovine	Naziv druge ugovorne strane	Oznaka druge ugovorne strane	Vrsta oznake druge ugovorne strane	Kategorija imovine druge ugovorne strane	Imovina koja se drži za ugovore povezane s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Pozicija u ugovoru	Iznos na datum otvaranja	Iznos na datum zatvaranja	Datum početka	Datum dospijeća	Vrijednost prema Solventnosti II
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

S.10.01.04

Pozajmljivanje vrijednosnih papira i repo ugovori

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Portfelj	Broj fonda	Kategorija imovine	Naziv druge ugovorne strane	Oznaka druge ugovorne strane	Vrsta oznake druge ugovorne strane	Kategorija imovine druge ugovorne strane	Imovina koja se drži za ugovore povezane s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(nastavak)

Pozicija u ugovoru	Iznos na datum otvaranja	Iznos na datum zatvaranja	Datum početka	Datum dospijeća	Vrijednost prema Solventnosti II
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

▼B

S.11.01.01

Imovina koja se drži kao kolateral

Informacije o pozicijama koje se drže

Informacije o imovini koja se drži										Informacije o imovini za koju se drži kolateral
Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Naziv druge ugovorne strane koja zalaže kolateral	Naziv grupe druge ugovorne strane koja zalaže kolateral	Država skrbništva	Količina	Nominalni iznos	Metoda vrednovanja	Ukupni iznos	Obračunana kamata	Vrsta imovine za koju se drži kolateral
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Informacije o imovini

Informacije o imovini koja se drži															
Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Naslov stavke	Ime izdavatelja	Oznaka izdavatelja	Vrsta oznake izdavatelja	Sektor izdavatelja	Naziv grupe izdavatelja	Oznaka grupe izdavatelja	Vrsta oznake grupe izdavatelja	Država izdavatelja	Valuta	CIC	Jedinična cijena	Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II	Datum dospijeća
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280

▼B

S.11.01.04

Imovina koja se drži kao kolateral

Informacije o pozicijama koje se drže

			Informacije o imovini koja se drži										Informacije o imovini za koju se drži kolateral
Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Naziv druge ugovorne strane koja zalaže kolateral	Naziv grupe druge ugovorne strane koja zalaže kolateral	Država skrbništva	Količina	Nominalni iznos	Metoda vrednovanja	Ukupni iznos	Obračunana kamata	Vrsta imovine za koju se drži kolateral
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Informacije o imovini

Informacije o imovini koja se drži													
Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Naslov stavke	Ime izdavatelja	Oznaka izdavatelja	Vrsta oznake izdavatelja	Sektor izdavatelja	Naziv grupe izdavatelja	Oznaka grupe izdavatelja	Vrsta oznake grupe izdavatelja	Država izdavatelja	Valuta	CIC	(nastavak)
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	

▼B

Informacije o imovini koja se drži

Jedinična cijena	Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II	Datum dospijeća
C0260	C0270	C0280

▼B

S.12.01.01

Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima		
				Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**				
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik					
Najbolja procjena					
Bruto najbolja procjena	**R0030**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0040**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0050**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0060**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0070**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**				
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika	**R0090**				
Dodatak za rizik	**R0100**				

▼B

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima		
				Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva					
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**				
Najbolja procjena	**R0120**				
Dodatak za rizik	**R0130**				
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**				
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0210**				
▼M3 **Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa**	**R0220**				
▼B **Bruto najbolja procjena novčanih tokova**					
Novčani odljevi					
▼M3 Buduće zajamčene i diskrecijske naknade	**R0230**				
Buduće zajamčene naknade	**R0240**				
Buduće diskrecijske naknade	**R0250**				
▼B Budući izdatci i ostali novčani odljevi	**R0260**				
Novčani priljevi					
Buduće premije	**R0270**				
Ostali novčani priljevi	**R0280**				
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	**R0290**				
Otkupna vrijednost	**R0300**				

▼B

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima		
				Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	**R0310**				
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	**R0320**				
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	**R0330**				
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	**R0340**				
Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba	**R0350**				
Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera	**R0360**				

▼B

		Ostala životna osiguranja			Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja
			Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima	
		C0060	C0070	C0080	C0090
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**				
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik					
Najbolja procjena					
Bruto najbolja procjena	**R0030**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0040**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0050**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0060**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0070**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**				
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika	**R0090**				
Dodatak za rizik	**R0100**				
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva					
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**				
Najbolja procjena	**R0120**				

▼B

		Ostala životna osiguranja		Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja
		Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima	
		C0070	**C0080**	**C0090**
Dodatak za rizik	**R0130**			
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**			
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0210**			
▼M3 **Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa**	**R0220**			
▼B **Bruto najbolja procjena novčanih tokova**				
Novčani odljevi				
▼M3 Buduće zajamčene i diskrecijske naknade	**R0230**			
Buduće zajamčene naknade	**R0240**			
Buduće diskrecijske naknade	**R0250**			
▼B Budući izdatci i ostali novčani odljevi	**R0260**			
Novčani priljevi				
Buduće premije	**R0270**			
Ostali novčani priljevi	**R0280**			
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	**R0290**			
Otkupna vrijednost	**R0300**			
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	**R0310**			
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	**R0320**			
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	**R0330**			
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	**R0340**			
Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba	**R0350**			
Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera	**R0360**			

▼B

		Prihvat u reosiguranje			
			Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja
		C0100	C0110	C0120	C0130
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**				
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik					
Najbolja procjena					
Bruto najbolja procjena	**R0030**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0040**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0050**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0060**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0070**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**				
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika	**R0090**				
Dodatak za rizik	**R0100**				
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva					
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**				
Najbolja procjena	**R0120**				

▼B

		Prihvat u reosiguranje		
		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja
		C0110	**C0120**	**C0130**
Dodatak za rizik	**R0130**			
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**			
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0210**			
▼M3 **Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa**	**R0220**			
▼B **Bruto najbolja procjena novčanih tokova**				
Novčani odljevi				
▼M3 Buduće zajamčene i diskrecijske naknade	**R0230**			
Buduće zajamčene naknade	**R0240**			
Buduće diskrecijske naknade	**R0250**			
▼B Budući izdatci i ostali novčani odljevi	**R0260**			
Novčani priljevi				
Buduće premije	**R0270**			
Ostali novčani priljevi	**R0280**			
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	**R0290**			
Otkupna vrijednost	**R0300**			
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	**R0310**			
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	**R0320**			
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	**R0330**			
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	**R0340**			
Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba	**R0350**			
Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera	**R0360**			

▼B

		Prihvat u reosiguranje	
		Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja	**Ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uklj. osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)**
		C0140	**C0150**
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**		
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**		
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik			
Najbolja procjena			
Bruto najbolja procjena	**R0030**		
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0040**		
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0050**		
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0060**		
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0070**		
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**		
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika	**R0090**		
Dodatak za rizik	**R0100**		
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva			
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**		
Najbolja procjena	**R0120**		
Dodatak za rizik	**R0130**		
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**		

▼B

		Prihvat u reosiguranje	Ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uklj. osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)
		Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja	
		C0140	C0150
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0210**		
▼M3 **Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa**	**R0220**		
▼B **Bruto najbolja procjena novčanih tokova**			
Novčani odljevi			
▼M3 Buduće zajamčene i diskrecijske naknade	**R0230**		
Buduće zajamčene naknade	**R0240**		
Buduće diskrecijske naknade	**R0250**		
▼B Budući izdatci i ostali novčani odljevi	**R0260**		
Novčani priljevi			
Buduće premije	**R0270**		
Ostali novčani priljevi	**R0280**		
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	**R0290**		
Otkupna vrijednost	**R0300**		
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	**R0310**		
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	**R0320**		
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	**R0330**		
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	**R0340**		
Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba	**R0350**		
Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera	**R0360**		

▼B

		Zdravstveno osiguranje (izravno osiguranje)		Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja
		Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima	
		C0160	**C0170**	**C0180**	**C0190**
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**				
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik					
Najbolja procjena					
Bruto najbolja procjena	**R0030**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0040**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0050**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0060**				
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0070**				
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**				
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika	**R0090**				
Dodatak za rizik	**R0100**				
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva					
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**				
Najbolja procjena	**R0120**				
Dodatak za rizik	**R0130**				

▼B

		Zdravstveno osiguranje (izravno osiguranje)		Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja
		Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima	
		C0160	**C0170**	**C0180**	**C0190**
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**				
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0210**				
▼M3					
Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa	**R0220**				
▼B					
Bruto najbolja procjena novčanih tokova					
Novčani odljevi					
▼M3					
Buduće zajamčene i diskrecijske naknade	**R0230**				
Buduće zajamčene naknade	**R0240**				
Buduće diskrecijske naknade	**R0250**				
▼B					
Budući izdatci i ostali novčani odljevi	**R0260**				
Novčani priljevi					
Buduće premije	**R0270**				
Ostali novčani priljevi	**R0280**				
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	**R0290**				
Otkupna vrijednost	**R0300**				
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	**R0310**				
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	**R0320**				
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	**R0330**				
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	**R0340**				
Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba	**R0350**				
Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera	**R0360**				

▼B

		Zdravstveno reosiguranje (prihvat u reosiguranje)	**Ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)**
		C0200	**C0210**
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**		
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**		
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik			
Najbolja procjena			
Bruto najbolja procjena	**R0030**		
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0040**		
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0050**		
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0060**		
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0070**		
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**		
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika	**R0090**		
Dodatak za rizik	**R0100**		
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva			
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**		
Najbolja procjena	**R0120**		
Dodatak za rizik	**R0130**		
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**		
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0210**		
▼M3 **Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa**	**R0220**		
▼B **Bruto najbolja procjena novčanih tokova**			

▼B

		Zdravstveno reosiguranje (prihvat u reosiguranje)	**Ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)**
		C0200	**C0210**
Novčani odljevi			
▼M3			
Buduće zajamčene i diskrecijske naknade	**R0230**		
Buduće zajamčene naknade	**R0240**		
Buduće diskrecijske naknade	**R0250**		
▼B			
Budući izdatci i ostali novčani odljevi	**R0260**		
Novčani priljevi			
Buduće premije	**R0270**		
Ostali novčani priljevi	**R0280**		
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	**R0290**		
Otkupna vrijednost	**R0300**		
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	**R0310**		
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	**R0320**		
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	**R0330**		
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	**R0340**		
Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba	**R0350**		
Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera	**R0360**		

▼B

S.12.01.02

Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima		Ostala životna osiguranja			Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja
				Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima		Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**								
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**								
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik									
Najbolja procjena									
Bruto najbolja procjena	**R0030**								
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**								
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0090**								

(nastavak)

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima		Ostala životna osiguranja			Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja
				Ugovori bez opcija i jamstava		Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima	
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Dodatak za rizik	**R0100**								
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva									
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**								
Najbolja procjena	**R0120**								
Dodatak za rizik	**R0130**								
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**								

(nastavak)

		Prihvat u reosiguranje	**Ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uklj. osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)**	Zdravstveno osiguranje (izravno osiguranje)			Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno reosiguranje (prihvat u reosiguranje)	**Ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)**
					Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**								

▼B

		Prihvat u reosiguranje	**Ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uklj. osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)**	Zdravstveno osiguranje (izravno osiguranje)		Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno reosiguranje (prihvat u reosiguranje)	**Ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)**
					Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**								
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik									
Najbolja procjena									
Bruto najbolja procjena	**R0030**								
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**								
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0090**								
Dodatak za rizik	**R0100**								

▼B

		Prihvat u reosiguranje	**Ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uklj. osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)**	Zdravstveno osiguranje (izravno osiguranje)		Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno reosiguranje (prihvat u reosiguranje)	**Ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)**
					Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva									
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**								
Najbolja procjena	**R0120**								
Dodatak za rizik	**R0130**								
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**								

▼B

SR.12.01.01

Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje

Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima		Ostala životna osiguranja			Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja
				Ugovori bez opcija i jamstava			Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**								
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0020**								
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik									
Najbolja procjena									
Bruto najbolja procjena	**R0030**								
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**								

(nastavak)

▼B

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima		Ostala životna osiguranja			Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja
				Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima		Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0090**								
Dodatak za rizik	**R0100**								
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva									
Dodatak za rizik	**R0130**								
Najbolja procjena	**R0120**								
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**								
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**								

(nastavak)

▼B

		Prihvat u reosiguranje	**Ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)**	Zdravstveno osiguranje (izravno osiguranje)			Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno reosiguranje (prihvat u reosiguranje)	**Ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)**
					Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**								
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve u cjelini	**R0020**								
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik									
Najbolja procjena									
Bruto najbolja procjena	**R0030**								
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0080**								
Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0090**								
Dodatak za rizik	**R0100**								

▼B

		Prihvat u reosiguranje	**Ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)**	Zdravstveno osiguranje (izravno osiguranje)		Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno reosiguranje (prihvat u reosiguranje)	**Ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)**
					Ugovori bez opcija i jamstava	Ugovori s opcijama ili jamstvima			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva									
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0110**								
Najbolja procjena	**R0120**								
Dodatak za rizik	**R0130**								
Tehničke pričuve – ukupno	**R0200**								

▼B

S.12.02.01

Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje – po državi

Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države

Geografska zona			Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ostala životna osiguranja	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja	Prihvat u reosiguranje	**Ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)**
			C0020	**C0030**	**C0060**	**C0090**	**C0100**	**C0150**
Matična država	**R0010**							
Države EGP-a izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	**R0020**							
Države izvan EGP-a i izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	**R0030**							

Po državi		**C0010**						
Država 1	**R0040**							
…	…							

(nastavak)

▼B

Geografska zona			Zdravstveno osiguranje (izravno osiguranje)	Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja	Zdravstveno reosiguranje (prihvat u reosiguranje)	**Ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)**
			C0160	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Matična država	**R0010**					
Države EGP-a izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	**R0020**					
Države izvan EGP-a i izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	**R0030**					

Po državi		**C0010**				
Država 1	**R0040**					
…	…					

▼B

S.13.01.01

Projekcija budućih bruto novčanih tokova

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti				Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima			
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi	
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)									
1	R0010								
2	R0020								
3	R0030								
4	R0040								
5	R0050								
6	R0060								
7	R0070								
8	R0080								
9	R0090								
10	R0100								
11	R0110								
12	R0120								
13	R0130								
14	R0140								
15	R0150								
16	R0160								
17	R0170								
18	R0180								
19	R0190								
20	R0200								
21	R0210								

▼B

		Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti				Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima			
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi	
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
22	R0220								
23	R0230								
24	R0240								
25	R0250								
26	R0260								
27	R0270								
28	R0280								
29	R0290								
30	R0300								
31-40	R0310								
41-50	R0320								
51& nakon	R0330								

		Ostala životna osiguranja				Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju			
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi	
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)									
1	R0010								
2	R0020								
3	R0030								
4	R0040								
5	R0050								

▼B

		Ostala životna osiguranja				Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju			
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi	
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)									
6	R0060								
7	R0070								
8	R0080								
9	R0090								
10	R0100								
11	R0110								
12	R0120								
13	R0130								
14	R0140								
15	R0150								
16	R0160								
17	R0170								
18	R0180								
19	R0190								
20	R0200								
21	R0210								
22	R0220								
23	R0230								
24	R0240								
25	R0250								
26	R0260								
27	R0270								
28	R0280								
29	R0290								
30	R0300								

▼B

		Ostala životna osiguranja				Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju			
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi	
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)									
31-40	**R0310**								
41-50	**R0320**								
51& nakon	**R0330**								

		Prihvat u reosiguranje				Zdravstveno osiguranje			
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi	
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi
		C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)									
1	**R0010**								
2	**R0020**								
3	**R0030**								
4	**R0040**								
5	**R0050**								
6	**R0060**								
7	**R0070**								
8	**R0080**								
9	**R0090**								
10	**R0100**								
11	**R0110**								

▼B

		Prihvat u reosiguranje				Zdravstveno osiguranje			
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi	
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi
		C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)									
12	**R0120**								
13	**R0130**								
14	**R0140**								
15	**R0150**								
16	**R0160**								
17	**R0170**								
18	**R0180**								
19	**R0190**								
20	**R0200**								
21	**R0210**								
22	**R0220**								
23	**R0230**								
24	**R0240**								
25	**R0250**								
26	**R0260**								
27	**R0270**								
28	**R0280**								
29	**R0290**								
30	**R0300**								
31-40	**R0310**								
41-50	**R0320**								
51& nakon	**R0330**								

▼B

		Zdravstveno osiguranje				Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (nakon prilagodbe)
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	
		C0250	C0260	C0270	C0280	C0290
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)						
1	**R0010**					
2	**R0020**					
3	**R0030**					
4	**R0040**					
5	**R0050**					
6	**R0060**					
7	**R0070**					
8	**R0080**					
9	**R0090**					
10	**R0100**					
11	**R0110**					
12	**R0120**					
13	**R0130**					
14	**R0140**					
15	**R0150**					
16	**R0160**					
17	**R0170**					
18	**R0180**					
19	**R0190**					
20	**R0200**					
21	**R0210**					
22	**R0220**					
23	**R0230**					
24	**R0240**					
25	**R0250**					

▼B

		Zdravstveno osiguranje				Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (nakon prilagodbe)
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	
		C0250	C0260	C0270	C0280	C0290
26	R0260					
27	R0270					
28	R0280					
29	R0290					
30	R0300					
31-40	R0310					
41-50	R0320					
51& nakon	R0330					

▼B

S.14.01.01

Analiza obveza životnog osiguranja

Portfelj

Identifikacijska oznaka proizvoda	Broj fonda	Vrsta osiguranja	Broj ugovora na kraju godine	Broj novih ugovora tijekom godine	Ukupni iznos zaračunatih premija	Ukupni iznos odštetnih zahtjeva plaćenih tijekom godine	Država
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

Značajke proizvoda

Identifikacijska oznaka proizvoda	Klasifikacija proizvoda	Vrsta proizvoda	Denominacija proizvoda	Proizvod se još uvijek prodaje?	Vrsta premije	Upotreba financijskog instrumenta za replikaciju?	Broj homogenih grupa rizika u proizvodima
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160

Informacije o homogenim grupama rizika

Oznaka homogene grupe rizika	►M1 Najbolja procjena i tehničke pričuve u cjelini ◄	Kapital izložen riziku	Otkupna vrijednost	Zajamčena stopa na godišnjoj razini (tijekom prosječnog trajanja jamstva)
C0170	C0180	C0190	C0200	C0210

Informacije o proizvodima i homogenim grupama rizika

Identifikacijska oznaka proizvoda	Oznaka homogene grupe rizika
C0220	C0230

▼B

S.15.01.01

Opis jamstava s varijabilnim rentama

Identifikacijska oznaka proizvoda	Denominacija proizvoda	Opis proizvoda	Početni datum jamstva	Završni datum jamstva	Vrsta jamstva	Zajamčena razina	Opis jamstva
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

S.15.01.04

Opis jamstava s varijabilnim rentama

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Identifikacijska oznaka proizvoda	Denominacija proizvoda	Opis proizvoda	Početni datum jamstva	Završni datum jamstva	Vrsta jamstva	Zajamčena razina	Opis jamstva
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
A1										

S.15.02.01

Zaštita jamstava s varijabilnim rentama

Identifikacijska oznaka proizvoda	Denominacija proizvoda	Vrsta zaštite od rizika	Zaštita od delta rizika	Zaštita od ro rizika	Zaštita od gama rizika	Zaštita od vega rizika	Zaštita od valutnog rizika	Ostala zaštita od rizika	Ekonomski rezultat bez zaštite od rizika	Ekonomski rezultat sa zaštitom od rizika
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

▼B

S.15.02.04

Zaštita jamstava s varijabilnim rentama

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Identifikacijska oznaka proizvoda	Denominacija proiz-voda	Vrsta zaštite od rizika	Zaštita od delta rizika	Zaštita od ro rizika	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

Zaštita od gama rizika	Zaštita od vega rizika	Zaštita od valutnog rizika	Ostala zaštita od rizika	Ekonomski rezultat bez zaštite od rizika	Ekonomski rezultat sa zaštitom od rizika
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

S.16.01.01

Informacije o rentama koje proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja

Povezana vrsta neživotnog osiguranja	**Z0010**	
Godina nastanka štete / godina preuzimanja rizika	**Z0020**	
Valuta	**Z0030**	
Konverzija valute	**Z0040**	

Informacije o godini N:		**C0010**
Prosječna kamatna stopa	**R0010**	
Prosječno trajanje obveza	**R0020**	
Ponderirana prosječna dob korisnika	**R0030**	

▼B

Informacije o rentama

Godina		Nediskontirane pričuve za odštetne zahtjeve s naslova renti na početku godine N	Nediskontirane pričuve za odštetne zahtjeve s naslova renti uspostavljene tijekom godine N	Rente isplaćene tijekom godine N	Nediskontirane pričuve za odštetne zahtjeve s naslova renti na kraju godine N	Broj obveza s naslova renti na kraju godine N	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti na kraju godine N (diskontirana osnova)	Nediskontirani razvojni rezultat
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Prethodne godine	R0040							
N-14	R0050							
N-13	R0060							
N-12	R0070							
N-11	R0080							
N-10	R0090							
N-9	R0100							
N-8	R0110							
N-7	R0120							
N-6	R0130							
N-5	R0140							
N-4	R0150							
N-3	R0160							
N-2	R0170							
N-1	R0180							
N	R0190							
Ukupno	R0200							

▼B

S.17.01.01

Tehničke pričuve za neživotno osiguranje

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**						
Izravno osiguranje	**R0020**						
Prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0030**						
Prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0040**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0050**						
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik							
Najbolja procjena							
Pričuve za premije							
Bruto – ukupno	**R0060**						
Bruto – izravno osiguranje	**R0070**						
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0080**						
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0090**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0100**						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0110						
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0120						
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0130						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0140						
Neto najbolja procjena pričuva za premije	R0150						
Pričuve za odštetne zahtjeve							
Bruto – ukupno	R0160						
Bruto – izravno osiguranje	R0170						
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	R0180						
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	R0190						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**						
Izravno osiguranje	**R0020**						
Prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0030**						
Prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0040**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0050**						
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik							
Najbolja procjena							
Pričuve za premije							
Bruto – ukupno	**R0060**						
Bruto – izravno osiguranje	**R0070**						
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0080**						
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0090**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0100**						
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0110**						
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0120**						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0130						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0140						
Neto najbolja procjena pričuva za premije	R0150						
Pričuve za odštetne zahtjeve							
Bruto – ukupno	R0160						
Bruto – izravno osiguranje	R0170						
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	R0180						
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	R0190						

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0010					
Izravno osiguranje	R0020					
Prihvat u proporcionalno reosiguranje	R0030					
Prihvat u neproporcionalno reosiguranje	R0040					

	Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
	Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina **R0050**					
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik					
Najbolja procjena					
Pričuve za premije					
Bruto – ukupno **R0060**					
Bruto – izravno osiguranje **R0070**					
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje **R0080**					
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje **R0090**					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane **R0100**					
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke **R0110**					
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke **R0120**					
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke **R0130**					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane **R0140**					

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Neto najbolja procjena pričuva za premije	**R0150**					
Pričuve za odštetne zahtjeve						
Bruto – ukupno	**R0160**					
Bruto – izravno osiguranje	**R0170**					
Bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	**R0180**					
Bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	**R0190**					

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0200**						
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0210**						
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0220**						
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	**R0230**						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0240						
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250						
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260						
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270						
Dodatak za rizik	R0280						
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva							
Tehničke pričuve u cjelini	R0290						
Najbolja procjena	R0300						
Dodatak za rizik	R0310						
Tehničke pričuve – ukupno							
Tehničke pričuve – ukupno	R0320						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	R0330						
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	R0340						
Vrsta osiguranja daljnja segmentacija (homogene grupe rizika)							

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Pričuve za premije – ukupni broj homogenih grupa rizika	R0350						
Pričuve za odštetne zahtjeve – ukupni broj homogenih grupa rizika	R0360						
Novčani tokovi iz najbolje procjene pričuva za premije (bruto)							
Novčani odljevi							
Buduće naknade i odštetni zahtjevi	R0370						
Budući izdatci i ostali novčani odljevi	R0380						
Novčani priljevi							
Buduće premije	R0390						
Ostali novčani priljevi (uklj. iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije)	R0400						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0200						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0210						
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0220						
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0230						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0240						
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250						
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260						
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270						
Dodatak za rizik	R0280						
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva							
Tehničke pričuve u cjelini	R0290						
Najbolja procjena	R0300						
Dodatak za rizik	R0310						
Tehničke pričuve – ukupno							
Tehničke pričuve – ukupno	R0320						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	R0330						
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	R0340						
Vrsta osiguranja daljnja segmentacija (homogene grupe rizika)							
Pričuve za premije – ukupni broj homogenih grupa rizika	R0350						
Pričuve za odštetne zahtjeve – ukupni broj homogenih grupa rizika	R0360						
Novčani tokovi iz najbolje procjene pričuva za premije (bruto)							
Novčani odljevi							
Buduće naknade i odštetni zahtjevi	R0370						
Budući izdatci i ostali novčani odljevi	R0380						
Novčani priljevi							
Buduće premije	R0390						
Ostali novčani priljevi (uklj. iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije)	R0400						

▼B

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0200					
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0210					
Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0220					
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	R0230					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0240					
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250					
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260					
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270					
Dodatak za rizik	R0280					
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva						
Tehničke pričuve u cjelini	R0290					
Najbolja procjena	R0300					
Dodatak za rizik	R0310					
Tehničke pričuve – ukupno						
Tehničke pričuve – ukupno	R0320					

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	R0330					
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	R0340					
Vrsta osiguranja daljnja segmentacija (homogene grupe rizika)						
Pričuve za premije – ukupni broj homogenih grupa rizika	R0350					
Pričuve za odštetne zahtjeve – ukupni broj homogenih grupa rizika	R0360					
Novčani tokovi iz najbolje procjene pričuva za premije (bruto)						
Novčani odljevi						
Buduće naknade i odštetni zahtjevi	R0370					
Budući izdatci i ostali novčani odljevi	R0380					
Novčani priljevi						
Buduće premije	R0390					
Ostali novčani priljevi (uklj. iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije)	R0400					

▼B

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Novčani tokovi iz najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve (bruto)							
Novčani odljevi							
Buduće naknade i odštetni zahtjevi	R0410						
Budući izdatci i ostali novčani odljevi	R0420						
Novčani priljevi							
Buduće premije	R0430						
Ostali novčani priljevi (uklj. iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije)	R0440						
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	R0450						
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	R0460						
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	R0470						
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	R0480						
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	R0490						

▼B

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	**Osiguranje od opće odgovornosti**	**Osiguranje kredita i jamstava**	**Osiguranje troškova pravne zaštite**	**Osiguranje pomoći (asistencija)**	**Osiguranje raznih financijskih gubitaka**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Novčani tokovi iz najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve (bruto)							
Novčani odljevi							
Buduće naknade i odštetni zahtjevi	**R0410**						
Budući izdatci i ostali novčani odljevi	**R0420**						
Novčani priljevi							
Buduće premije	**R0430**						
Ostali novčani priljevi (uklj. iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije)	**R0440**						
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	**R0450**						
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	**R0460**						
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	**R0470**						
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	**R0480**						
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	**R0490**						

▼B

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Novčani tokovi iz najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve (bruto)						
Novčani odljevi						
Buduće naknade i odštetni zahtjevi	R0410					
Budući izdatci i ostali novčani odljevi	R0420					
Novčani priljevi						
Buduće premije	R0430					
Ostali novčani priljevi (uklj. iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije)	R0440					
Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	R0450					
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	R0460					
Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	R0470					
Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	R0480					
Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	R0490					

▼B

S.17.01.02

Tehničke pričuve za neživotno osiguranje

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0050**						
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik							
Najbolja procjena							
Pričuve za premije							
Bruto	**R0060**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0140**						
Neto najbolja procjena pričuva za premije	**R0150**						
Pričuve za odštetne zahtjeve							
Bruto	**R0160**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0240**						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250						
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260						
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270						
Dodatak za rizik	R0280						
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva							
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0290						
Najbolja procjena	R0300						
Dodatak za rizik	R0310						
Tehničke pričuve – ukupno							
Tehničke pričuve – ukupno	R0320						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	R0330						
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	R0340						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0010**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**R0050**						
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik							
Najbolja procjena							
Pričuve za premije							
Bruto	**R0060**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0140**						
Neto najbolja procjena pričuva za premije	**R0150**						
Pričuve za odštetne zahtjeve							
Bruto	**R0160**						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0240**						
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	**R0250**						
Ukupno najbolja procjena – bruto	**R0260**						
Ukupno najbolja procjena – neto	**R0270**						
Dodatak za rizik	**R0280**						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva							
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0290						
Najbolja procjena	R0300						
Dodatak za rizik	R0310						
Tehničke pričuve – ukupno							
Tehničke pričuve – ukupno	R0320						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	R0330						
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	R0340						

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0010					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0050					

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik						
Najbolja procjena						
Pričuve za premije						
Bruto	R0060					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0140					
Neto najbolja procjena pričuva za premije	R0150					
Pričuve za odštetne zahtjeve						
Bruto	R0160					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0240					
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250					
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260					
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270					
Dodatak za rizik	R0280					
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva						
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0290					
Najbolja procjena	R0300					
Dodatak za rizik	R0310					

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tehničke pričuve – ukupno						
Tehničke pričuve – ukupno	R0320					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	R0330					
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	R0340					

S.17.01.01

Tehničke pričuve za neživotno osiguranje

Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	Z0020	
Broj fonda/portfelja	Z0030	

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0010						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0050						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik							
Najbolja procjena							
Pričuve za premije							
Bruto	R0060						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0140						
Neto najbolja procjena pričuva za premije	R0150						
Pričuve za odštetne zahtjeve							
Bruto	R0160						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0240						
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250						
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260						
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270						
Dodatak za rizik	R0280						
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva							
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0290						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Najbolja procjena	R0300						
Dodatak za rizik	R0310						
Tehničke pričuve – ukupno							
Tehničke pričuve – ukupno	R0320						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	R0330						
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	R0340						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0010						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0050						
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik							

▼B

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Najbolja procjena							
Pričuve za premije							
Bruto	R0060						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0140						
Neto najbolja procjena pričuva za premije	R0150						
Pričuve za odštetne zahtjeve							
Bruto	R0160						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0240						
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250						
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260						
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270						
Dodatak za rizik	R0280						
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva							
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0290						

		Izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje					
		Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Najbolja procjena	R0300						
Dodatak za rizik	R0310						
Tehničke pričuve – ukupno							
Tehničke pričuve – ukupno	R0320						
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	R0330						
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	R0340						

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0010					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0050					
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik						

▼B

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Najbolja procjena						
Pričuve za premije						
Bruto	R0060					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0140					
Neto najbolja procjena pričuva za premije	R0150					
Pričuve za odštetne zahtjeve						
Bruto	R0160					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0240					
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250					
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260					
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270					
Dodatak za rizik	R0280					
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva						
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0290					
Najbolja procjena	R0300					
Dodatak za rizik	R0310					

		Prihvat u neproporcionalno reosiguranje				Ukupne obveze neživotnog osiguranja
		Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje imovine	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Tehničke pričuve – ukupno						
Tehničke pričuve – ukupno	**R0320**					
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju / od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno	**R0330**					
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	**R0340**					

S.17.02.01

Tehničke pričuve za neživotno osiguranje – po državi

Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države

			Izravno osiguranje						
Geografska zona			Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Matična država	**R0010**								
Države EGP-a izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	**R0020**								

▼B

			Izravno osiguranje						
Geografska zona			**Osiguranje medicinskih troškova**	**Osiguranje zaštite prihoda**	**Osiguranje naknada radnicima**	**Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila**	**Ostale vrste osiguranja za motorna vozila**	**Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje**	**Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Države izvan EGP-a i izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	**R0030**								

Po državi		**C0010**	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Država 1	**R0040**								
…									

▼B

Geografska zona			Izravno osiguranje				
			Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka
		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Matična država	R0010						
Države EGP-a izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	R0020						
Države izvan EGP-a i izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	R0030						

Po državi		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Država 1	R0040						
…							

▼B

S.18.01.01

Projekcija budućih novčanih tokova (najbolja procjena – neživotno osiguranje)

		Najbolja procjena pričuva za premije (bruto)				Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve (bruto)				Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (nakon prilagodbe)
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi		
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)										
1	R0010									
2	R0020									
3	R0030									
4	R0040									
5	R0050									
6	R0060									
7	R0070									
8	R0080									
9	R0090									
10	R0100									
11	R0110									
12	R0120									
13	R0130									
14	R0140									
15	R0150									

▼B

		Najbolja procjena pričuva za premije (bruto)				Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve (bruto)				Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (nakon prilagodbe)
		Novčani odljevi		Novčani priljevi		Novčani odljevi		Novčani priljevi		
		Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	Buduće naknade	Budući izdatci i ostali novčani odljevi	Buduće premije	Ostali novčani priljevi	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)										
16	R0160									
17	R0170									
18	R0180									
19	R0190									
20	R0200									
21	R0210									
22	R0220									
23	R0230									
24	R0240									
25	R0250									
26	R0260									
27	R0270									
28	R0280									
29	R0290									
30	R0300									
31& nakon	R0310									

▼B

S.19.01.01

Odštetni zahtjevi neživotnog osiguranja

Vrsta osiguranja	Z0010	
Godina nastanka štete / godina preuzimanja rizika	Z0020	
Valuta	Z0030	
Konverzija valute	Z0040	

Bruto plaćeni odštetni zahtjevi (nekumulativno)

(apsolutni iznos)

		Razvojna godina																U tekućoj godini	Zbroj godina (kumulativno)
Godina		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170	C0180
Ranije	R0100																	R0100		
N-14	R0110																	R0110		
N-13	R0120																	R0120		
N-12	R0130																	R0130		
N-11	R0140																	R0140		
N-10	R0150																	R0150		
N-9	R0160																	R0160		
N-8	R0170																	R0170		
N-7	R0180																	R0180		
N-6	R0190																	R0190		
N-5	R0200																	R0200		
N-4	R0210																	R0210		
N-3	R0220																	R0220		
N-2	R0230																	R0230		
N-1	R0240																	R0240		
N	R0250																	R0250		
																	Ukupno	R0260		

▼B

Iznosi primljeni na temelju ugovora o reosiguranju (nekumulativno)

(apsolutni iznos)

Godina		Razvojna godina																U tekućoj godini	Zbroj godina (kumulativno)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	C0720	C0730	C0740	C0750	C0760	C0770
Ranije	R0300																		
N-14	R0310																		
N-13	R0320																		
N-12	R0330																		
N-11	R0340																		
N-10	R0350																		
N-9	R0360																		
N-8	R0370																		
N-7	R0380																		
N-6	R0390																		
N-5	R0400																		
N-4	R0410																		
N-3	R0420																		
N-2	R0430																		
N-1	R0440																		
N	R0450																		
Ukupno	R0460																		

▼B

Neto plaćeni odštetni zahtjevi (nekumulativno)

(apsolutni iznos)

Godina		Razvojna godina																U tekućoj godini	Zbroj godina (kumulativno)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	C1290	C1300	C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360	C1370
Ranije	R0500																		
N-14	R0510																		
N-13	R0520																		
N-12	R0530																		
N-11	R0540																		
N-10	R0550																		
N-9	R0560																		
N-8	R0570																		
N-7	R0580																		
N-6	R0590																		
N-5	R0600																		
N-4	R0610																		
N-3	R0620																		
N-2	R0630																		
N-1	R0640																		
N	R0650																		
Ukupno	R0660																		

▼B

Bruto nediskontirana najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve

(apsolutni iznos)

Razvojna godina

Godina		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		Kraj godine (diskontirani podaci)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350		C0360
Ranije	R0100																	R0100	
N-14	R0110																	R0110	
N-13	R0120																	R0120	
N-12	R0130																	R0130	
N-11	R0140																	R0140	
N-10	R0150																	R0150	
N-9	R0160																	R0160	
N-8	R0170																	R0170	
N-7	R0180																	R0180	
N-6	R0190																	R0190	
N-5	R0200																	R0200	
N-4	R0210																	R0210	
N-3	R0220																	R0220	
N-2	R0230																	R0230	
N-1	R0240																	R0240	
N	R0250																	R0250	
																		Ukupno R0260	

▼B

Nediskontirana najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve – iznos koji se može naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju

(apsolutni iznos)

Godina		Razvojna godina																Kraj godine (diskontirani podaci)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950	C0960
Ranije	R0300																	R0300
N-14	R0310																	R0310
N-13	R0320																	R0320
N-12	R0330																	R0330
N-11	R0340																	R0340
N-10	R0350																	R0350
N-9	R0360																	R0360
N-8	R0370																	R0370
N-7	R0380																	R0380
N-6	R0390																	R0390
N-5	R0400																	R0400
N-4	R0410																	R0410
N-3	R0420																	R0420
N-2	R0430																	R0430
N-1	R0440																	R0440
N	R0450																	R0450
Ukupno	R0460																	

▼B

Neto nediskontirana najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve

(apsolutni iznos)

Godina		Razvojna godina 0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		Kraj godine (diskontirani podaci)
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540	C1550		C1560
Ranije	R0500																	R0500	
N-14	R0510																	R0510	
N-13	R0520																	R0520	
N-12	R0530																	R0530	
N-11	R0540																	R0540	
N-10	R0550																	R0550	
N-9	R0560																	R0560	
N-8	R0570																	R0570	
N-7	R0580																	R0580	
N-6	R0590																	R0590	
N-5	R0600																	R0600	
N-4	R0610																	R0610	
N-3	R0620																	R0620	
N-2	R0630																	R0630	
N-1	R0640																	R0640	
N	R0650																	R0650	
																		Ukupno R0660	

▼B

Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi

(apsolutni iznos)

Razvojna godina

Godina		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	►M2 Kraj godine (diskontirani podaci) ◄
		C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510	C0520	C0530	C0540	C0550	C0560
Ranije	R0100																	R0100
N-14	R0110																	R0110
N-13	R0120																	R0120
N-12	R0130																	R0130
N-11	R0140																	R0140
N-10	R0150																	R0150
N-9	R0160																	R0160
N-8	R0170																	R0170
N-7	R0180																	R0180
N-6	R0190																	R0190
N-5	R0200																	R0200
N-4	R0210																	R0210
N-3	R0220																	R0220
N-2	R0230																	R0230
N-1	R0240																	R0240
N	R0250																	R0250
Ukupno	R0260																	

▼B

Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi pokriveni reosiguranjem

(apsolutni iznos)

Godina		Razvojna godina																►M2 Kraj godine (diskontirani podaci) ◄
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040	C1050	C1060	C1070	C1080	C1090	C1100	C1110	C1120	C1130	C1140	C1150	C1160
Ranije	R0300																	R0300
N-14	R0310																	R0310
N-13	R0320																	R0320
N-12	R0330																	R0330
N-11	R0340																	R0340
N-10	R0350																	R0350
N-9	R0360																	R0360
N-8	R0370																	R0370
N-7	R0380																	R0380
N-6	R0390																	R0390
N-5	R0400																	R0400
N-4	R0410																	R0410
N-3	R0420																	R0420
N-2	R0430																	R0430
N-1	R0440																	R0440
N	R0450																	R0450
																	Ukupno	R0460

▼B

Neto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi

(apsolutni iznos)

Godina		Razvojna godina 0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	►M2 Kraj godine (diskontirani podaci) ◄
		C1600	C1610	C1620	C1630	C1640	C1650	C1660	C1670	C1680	C1690	C1700	C1710	C1720	C1730	C1740	C1750	C1760
Ranije	R0500																	R0500
N-14	R0510																	R0510
N-13	R0520																	R0520
N-12	R0530																	R0530
N-11	R0540																	R0540
N-10	R0550																	R0550
N-9	R0560																	R0560
N-8	R0570																	R0570
N-7	R0580																	R0580
N-6	R0590																	R0590
N-5	R0600																	R0600
N-4	R0610																	R0610
N-3	R0620																	R0620
N-2	R0630																	R0630
N-1	R0640																	R0640
N	R0650																	R0650
Ukupno	R0660																	

▼B

Stope inflacije (samo u slučaju primjene metoda kod kojih se podaci prilagođavaju uzimajući u obzir inflaciju)

		N-14	N-13	N-12	N-11	N-10	N-9	N-8	N-7	N-6	N-5	N-4	N-3	N-2	N-1	N
		C1800	C1810	C1820	C1830	C1840	C1850	C1860	C1870	C1880	C1890	C1900	C1910	C1920	C1930	C1940
Povijesna stopa inflacije – ukupno	R0700															
Povijesna stopa inflacije: vanjska inflacija	R0710															
Povijesna stopa inflacije: endogena inflacija	R0720															
		C2000	C2010	C2020	C2030	C2040	C2050	C2060	C2070	C2080	C2090	C2100	C2110	C2120	C2130	C2140
		N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10	N+11	N+12	N+13	N+14	N+15
Očekivana stopa inflacije – ukupno	R0730															
Očekivana stopa inflacije: vanjska inflacija	R0740															
Očekivana stopa inflacije: endogena inflacija	R0750															

		C2200
Opis upotrijebljene stope inflacije:	R0760	

▼B

S.20.01.01

Razvoj raspodjele nastalih odštetnih zahtjeva

Vrsta osiguranja:	**Z0010**	
Godina nastanka štete / godina preuzimanja rizika	**Z0020**	

Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi

		Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine								
		Otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine				**Zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine**				
						likvidirani s plaćanjem			**likvidirani bez plaćanja**	
		Broj odštetnih zahtjeva	**Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine**	**Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine**	**Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja**	**Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima**	**Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine**	**Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine**	**Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani bez plaćanja**	**Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine koji su likvidirani bez plaćanja**
Godina		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
Ranije	**R0010**									
N-14	**R0020**									
N-13	**R0030**									
N-12	**R0040**									
N-11	**R0050**									
N-10	**R0060**									
N-9	**R0070**									
N-8	**R0080**									
N-7	**R0090**									
N-6	**R0100**									
N-5	**R0110**									

▼B

		Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine								
		Otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine				Zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine				
						likvidirani s plaćanjem			likvidirani bez plaćanja	
		Broj odštetnih zahtjeva	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani bez plaćanja	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine koji su likvidirani bez plaćanja
Godina		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
N-4	**R0120**									
N-3	**R0130**									
N-2	**R0140**									
N-1	**R0150**									
Ukupno za prethodne godine	**R0160**									
N	**R0170**									
Ukupno	**R0180**									

▼B

Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi

		Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine						Odštetni zahtjevi ponovno otvoreni tijekom godine				
		Otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine			Zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine:			Otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine			Zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine:	
					likvidirani s plaćanjem		likvidirani bez plaćanja					
		Broj odštetnih zahtjeva	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani bez plaćanja	Broj odštetnih zahtjeva	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine
Godina		**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Ranije	**R0010**											
N-14	**R0020**											
N-13	**R0030**											
N-12	**R0040**											
N-11	**R0050**											
N-10	**R0060**											
N-9	**R0070**											
N-8	**R0080**											
N-7	**R0090**											
N-6	**R0100**											
N-5	**R0110**											
N-4	**R0120**											
N-3	**R0130**											
N-2	**R0140**											

▼B

		Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine						Odštetni zahtjevi ponovno otvoreni tijekom godine				
		Otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine			Zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine:			Otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine			Zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine:	
					likvidirani s plaćanjem		likvidirani bez plaćanja					
		Broj odštetnih zahtjeva	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani bez plaćanja	Broj odštetnih zahtjeva	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine
Godina		**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
N-1	**R0150**											
Ukupno za prethodne godine	**R0160**											
N	**R0170**											
Ukupno	**R0180**											

▼B

S.21.01.01

Profil rizičnosti raspodjele šteta

Vrsta osiguranja	**Z0010**	
Godina nastanka štete / godina preuzimanja rizika	**Z0020**	

		Početak nastalih odštetnih zahtjeva	Kraj nastalih odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-1	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-1	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-2	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-2	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-3	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-3	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-4	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-4	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-5	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-5
		C0030	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**
Razred 1	**R0010**														
Razred 2	**R0020**														
Razred 3	**R0030**														
Razred 4	**R0040**														
Razred 5	**R0050**														
Razred 6	**R0060**														
Razred 7	**R0070**														
Razred 8	**R0080**														
Razred 9	**R0090**														
Razred 10	**R0100**														
Razred 11	**R0110**														

▼B

		Početak nastalih odštetnih zahtjeva	Kraj nastalih odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-1	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-1	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-2	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-2	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-3	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-3	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-4	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-4	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-5	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-5
		C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Razred 12	R0120														
Razred 13	R0130														
Razred 14	R0140														
Razred 15	R0150														
Razred 16	R0160														
Razred 17	R0170														
Razred 18	R0180														
Razred 19	R0190														
Razred 20	R0200														
Razred 21	R0210														
Ukupno	R0300														

▼B

		Početak nastalih odštetnih zahtjeva	Kraj nastalih odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-6	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-6	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-7	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-7	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-8	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-8	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-9	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-9	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-10	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-10	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-11	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-11
		C0030	C0040	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Razred 1	R0010														
Razred 2	R0020														
Razred 3	R0030														
Razred 4	R0040														
Razred 5	R0050														
Razred 6	R0060														
Razred 7	R0070														
Razred 8	R0080														
Razred 9	R0090														
Razred 10	R0100														
Razred 11	R0110														
Razred 12	R0120														
Razred 13	R0130														
Razred 14	R0140														
Razred 15	R0150														

▼B

		Početak nastalih odštetnih zahtjeva	Kraj nastalih odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-6	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-6	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-7	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-7	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-8	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-8	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-9	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-9	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-10	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-10	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-11	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-11
		C0030	C0040	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Razred 16	R0160														
Razred 17	R0170														
Razred 18	R0180														
Razred 19	R0190														
Razred 20	R0200														
Razred 21	R0210														
Ukupno	R0300														

		Početak nastalih odštetnih zahtjeva	Kraj nastalih odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-12	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-12	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-13	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-13	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-14	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-14
		C0030	C0040	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Razred 1	R0010								
Razred 2	R0020								
Razred 3	R0030								

▼B

		Početak nastalih odštetnih zahtjeva	Kraj nastalih odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-12	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-12	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-13	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-13	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-14	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-14
		C0030	C0040	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Razred 4	R0040								
Razred 5	R0050								
Razred 6	R0060								
Razred 7	R0070								
Razred 8	R0080								
Razred 9	R0090								
Razred 10	R0100								
Razred 11	R0110								
Razred 12	R0120								
Razred 13	R0130								
Razred 14	R0140								
Razred 15	R0150								
Razred 16	R0160								
Razred 17	R0170								
Razred 18	R0180								
Razred 19	R0190								

▼B

		Početak nastalih odštetnih zahtjeva	Kraj nastalih odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-12	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-12	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-13	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-13	Broj odštetnih zahtjeva godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-14	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godine nastanka štete / preuzimanja rizika N-14
		C0030	C0040	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Razred 20	R0200								
Razred 21	R0210								
Ukupno	R0300								

S.21.02.01

Preuzeti rizici neživotnog osiguranja

Identifikacijska oznaka rizika	Identifikacija poduzeća/osobe na koju se rizik odnosi	Opis rizika	Vrsta osiguranja	Opis pokrivene kategorije rizika	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Valuta	Osigurani iznos	Izvorna odbitna franšiza ugovaratelja osiguranja	Vrsta modela preuzimanja rizika
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(nastavak)

Iznos prema modelu preuzimanja rizika	Iznos reosiguran na fakultativnoj osnovi, svi reosiguratelji	Iznos reosiguran na osnovi različitoj od fakultativne, svi reosiguratelji	Neto samopridržaj osiguratelja
C0120	C0130	C0140	C0150

▼B

S.21.03.01

Raspodjela preuzetih rizika neživotnog osiguranja – po osiguranom iznosu

Vrsta osiguranja	Z0010	

		Početni osigurani iznos	Krajnji osigurani iznos	Broj preuzetih rizika	Ukupni osigurani iznos	Ukupna godišnja zaračunata premija
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Razred 1	R0010					
Razred 2	R0020					
Razred 3	R0030					
Razred 4	R0040					
Razred 5	R0050					
Razred 6	R0060					
Razred 7	R0070					
Razred 8	R0080					
Razred 9	R0090					
Razred 10	R0100					
Razred 11	R0110					
Razred 12	R0120					
Razred 13	R0130					
Razred 14	R0140					
Razred 15	R0150					

▼B

		Početni osigurani iznos	Krajnji osigurani iznos	Broj preuzetih rizika	Ukupni osigurani iznos	Ukupna godišnja zaračunata premija
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Razred 16	**R0160**					
Razred 17	**R0170**					
Razred 18	**R0180**					
Razred 19	**R0190**					
Razred 20	**R0200**					
Razred 21	**R0210**					
Ukupno	**R0220**					

▼B

S.22.01.01

Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera

		Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera	Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera (postupni pristup)								
			Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehničke pričuve	**R0010**										
Osnovna vlastita sredstva	**R0020**										
Višak imovine nad obvezama	**R0030**										
Ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	**R0040**										
Prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	**R0050**										
Kategorija 1	**R0060**										
Kategorija 2	**R0070**										
Kategorija 3	**R0080**										
Potrebni solventni kapital	**R0090**										
Prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	**R0100**										
Minimalni potrebni kapital	**R0110**										

▼B

S.22.01.04

Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera

		Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera	Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera (postupni pristup)								
			Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Tehničke pričuve	**R0010**										
Osnovna vlastita sredstva	**R0020**										
Višak imovine nad obvezama	**R0030**										
Ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	**R0040**										
Prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	**R0050**										
Kategorija 1	**R0060**										
Kategorija 2	**R0070**										
Kategorija 3	**R0080**										
Potrebni solventni kapital	**R0090**										

▼B

SR.22.02.01

Projekcija budućih novčanih tokova (najbolja procjena – uravnoteženi portfelji)

Uravnoteženi portfelj	**Z0010**	

		Projekcija budućih novčanih tokova na kraju izvještajnog razdoblja			**Neusklađenost tijekom izvještajnog razdoblja**	
		Novčani odljevi povezani s obvezama za rizike dugovječnosti, smrtnosti i revizije	**Novčani odljevi povezani s troškovima**	**Novčani tokovi imovine za koje je smanjen rizik**	**Pozitivna nediskontirana neusklađenost (priljevi > odljevi)**	**Negativna nediskontirana neusklađenost (priljevi < odljevi)**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)						
1	**R0010**					
2	**R0020**					
3	**R0030**					
4	**R0040**					
5	**R0050**					
6	**R0060**					
7	**R0070**					
8	**R0080**					
9	**R0090**					
10	**R0100**					
11	**R0110**					
12	**R0120**					
13	**R0130**					

▼B

		Projekcija budućih novčanih tokova na kraju izvještajnog razdoblja			Neusklađenost tijekom izvještajnog razdoblja	
		Novčani odljevi povezani s obvezama za rizike dugovječnosti, smrtnosti i revizije	Novčani odljevi povezani s troškovima	Novčani tokovi imovine za koje je smanjen rizik	Pozitivna nediskontirana neusklađenost (priljevi > odljevi)	Negativna nediskontirana neusklađenost (priljevi < odljevi)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)						
14	R0140					
15	R0150					
16	R0160					
17	R0170					
18	R0180					
19	R0190					
20	R0200					
21	R0210					
22	R0220					
23	R0230					
24	R0240					
25	R0250					
26	R0260					
27	R0270					
28	R0280					
29	R0290					
30	R0300					

▼B

		Projekcija budućih novčanih tokova na kraju izvještajnog razdoblja			Neusklađenost tijekom izvještajnog razdoblja	
		Novčani odljevi povezani s obvezama za rizike dugovječnosti, smrtnosti i revizije	Novčani odljevi povezani s troškovima	Novčani tokovi imovine za koje je smanjen rizik	Pozitivna nediskontirana neusklađenost (priljevi > odljevi)	Negativna nediskontirana neusklađenost (priljevi < odljevi)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Godina (projekcija nediskontiranih očekivanih novčanih tokova)						
31	R0310					
32	R0320					
33	R0330					
34	R0340					
35	R0350					
36	R0360					
37	R0370					
38	R0380					
39	R0390					
40	R0400					
41–45	R0410					
46–50	R0420					
51–60	R0430					
61–70	R0440					
71& nakon	R0450					

▼B

SR.22.03.01

Informacije o izračunu uravnotežene prilagodbe

Uravnoteženi portfelj	**Z0010**	

		C0010
Sveukupni izračun uravnotežene prilagodbe		
Godišnja efektivna stopa primijenjena na novčane tokove obveza	**R0010**	
Godišnja efektivna stopa najbolje procjene	**R0020**	
Vjerojatnost neispunjenja obveza koja se upotrebljava za smanjenje rizika novčanih tokova imovine	**R0030**	
Dio temeljnog raspona koji nije odražen pri smanjenju rizika novčanih tokova imovine	**R0040**	
Povećanje temeljnog raspona za imovinu s kvalitetom podinvesticijskog kreditnog rejtinga	**R0050**	
Uravnotežena prilagodba nerizične kamatne stope	**R0060**	
Potrebni solventni kapital		
Stres zbog rizika smrtnosti za potrebe izračuna uravnotežene prilagodbe	**R0070**	
Portfelj		
Tržišna vrijednost imovine portfelja	**R0080**	
Tržišna vrijednost imovine povezana s inflacijom	**R0090**	
Najbolja procjena povezana s inflacijom	**R0100**	
Tržišna vrijednost imovine kada treća strana može mijenjati novčane tokove	**R0110**	
Povrat na imovinu – imovina portfelja	**R0120**	
Tržišna vrijednost otkupljenih ugovora	**R0130**	
Broj izvršenih mogućnosti otkupa	**R0140**	
Tržišna vrijednost primijenjene imovine	**R0150**	
Prava otkupa ispunjena ugovarateljima osiguranja	**R0160**	
Obveze		
Trajanje	**R0170**	

▼B

S.22.04.01

Informacije o izračunu prijelazne prilagodbe kamatnih stopa

Sveukupni izračun privremene prilagodbe

Valuta	Z0010	

		C0010
Kamatna stopa prema Solventnosti I	**R0010**	
Godišnja efektivna stopa	**R0020**	
Dio razlike primjenjiv na izvještajni datum	**R0030**	
Prilagodba nerizične kamatne stope	**R0040**	

Kamatna stopa prema Solventnosti I

Valuta	Z0010

		Najbolja procjena	Prosječno trajanje obveza osiguranja i obveza reosiguranja
		C0020	C0030
do 0,5 posto	**R0100**		
iznad 0,5 % i do 1,0 %	**R0110**		
iznad 1,0 % i do 1,5 %	**R0120**		
iznad 1,5 % i do 2,0 %	**R0130**		
iznad 2,0 % i do 2,5 %	**R0140**		
iznad 2,5 % i do 3,0 %	**R0150**		
iznad 3,0 % i do 4,0 %	**R0160**		
iznad 4,0 % i do 5,0 %	**R0170**		
iznad 5,0 % i do 6,0 %	**R0180**		
iznad 6,0 % i do 7,0 %	**R0190**		
iznad 7,0 % i do 8,0 %	**R0200**		
iznad 8,0 %	**R0210**		

▼B

S.22.05.01

Sveukupni izračun privremenog odbitka tehničkih pričuva

		C0010
Tehničke pričuve na prvi dan primjene Solventnosti II	R0010	
Tehničke pričuve na koje se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0020	
Najbolja procjena	R0030	
Dodatak za rizik	R0040	
Tehničke pričuve prema Solventnosti I	R0050	
Dio prilagođene razlike	R0060	
Ograničenje primjenjivo u skladu s člankom 308.d stavkom 4.	R0070	
Tehničke pričuve nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva	R0080	

S.22.06.01

Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i valuti

Vrsta osiguranja	Z0010	

	Po valuti	
	C0010	…
R0010		

▼B

Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i valuti – ukupno i matična država po valuti

			Ukupna vrijednost najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti (za sve valute)	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u izvještajnoj valuti	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u valutama	
			C0030	C0040	C0050	…
Ukupna vrijednost najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti u svim državama	**R0020**					
Ukupna vrijednost najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti u matičnoj državi	**R0030**					

Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i po valuti – po državi i po valuti

		Države	Ukupna vrijednost najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti (za sve valute)	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u izvještajnoj valuti	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u valutama	
		C0020	C0030	C0040	C0050	…
Država 1	**R0040**					
…						

▼B

S.23.01.01

Vlastita sredstva

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Osnovna vlastita sredstva prije odbitka sudjelovanja u drugom financijskom sektoru kako je predviđeno u članku 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35						
Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice)	R0010					
Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom	R0030					
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti	R0040					
Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	R0050					
Višak sredstava	R0070					
Povlaštene dionice	R0090					
Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama	R0110					
Pričuva za usklađivanje	R0130					
Podređene obveze	R0140					
Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine	R0160					
Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	R0180					
Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II						
Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II	R0220					

▼B

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Odbitci						
▼M1						
Odbitak sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama	R0230					
▼B						
Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka	R0290					
Pomoćna vlastita sredstva						
Neuplaćeni i nepozvani redovni dionički kapital opoziv na poziv	R0300					
Neuplaćeni i nepozvani osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, opozivi na poziv	R0310					
Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv	R0320					
Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev	R0330					
Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ	R0340					
Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ	R0350					
Dodatni pozivi članovima na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ	R0360					
Dodatni pozivi članovima osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ	R0370					
Ostala pomoćna vlastita sredstva	R0390					
Ukupna pomoćna vlastita sredstva	R0400					

▼B

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Dostupna i prihvatljiva vlastita sredstva						
Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	**R0500**					
Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	**R0510**					
Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	**R0540**					
Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	**R0550**					
Potrebni solventni kapital	**R0580**					
Minimalni potrebni kapital	**R0600**					
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala	**R0620**					
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala	**R0640**					

		C0060
Pričuva za usklađivanje		
Višak imovine nad obvezama	**R0700**	
Vlastite dionice (koje se drže izravno i neizravno)	**R0710**	
Predvidive dividende, raspodjele i naknade	**R0720**	
Ostale stavke osnovnih vlastitih sredstava	**R0730**	
Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	**R0740**	
Pričuva za usklađivanje	**R0760**	
Očekivana dobit		
Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost životnog osiguranja	**R0770**	

▼B

		C0060	
Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost neživotnog osiguranja	R0780		
Ukupna očekivana dobit uključena u buduće premije	R0790		

S.23.01.04

Vlastita sredstva

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Osnovna vlastita sredstva prije odbitka sudjelovanja u drugom financijskom sektoru						
Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice)	R0010					
Nedostupni redovni dionički kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen na razini grupe	R0020					
Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom	R0030					
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti	R0040					
Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	R0050					
Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje na razini grupe	R0060					
Višak sredstava	R0070					
Nedostupni višak sredstava na razini grupe	R0080					
Povlaštene dionice	R0090					
Nedostupne povlaštene dionice na razini grupe	R0100					
Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama	R0110					
Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe	R0120					

▼B

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pričuva za usklađivanje	R0130					
Podređene obveze	R0140					
Nedostupne podređene obveze na razini grupe	R0150					
Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine	R0160					
Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine koja nije dostupna na razini grupe	R0170					
Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	R0180					
Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo	R0190					
Manjinski udjeli (ako nisu iskazani kao dio određene stavke vlastitih sredstava)	R0200					
Nedostupni manjinski udjeli na razini grupe	R0210					
Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II						
▼M1 Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II	R0220					
▼B **Odbitci**						
▼M1 Odbitci sudjelovanja u drugim financijskim društvima, uključujući neregulirana društva koja obavljaju financijske djelatnosti	R0230					
▼B od čega odbijeno u skladu s člankom 228. Direktive 2009/138/EZ	R0240					

▼B

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Odbitci sudjelovanja u slučaju nedostupnosti informacija (članak 229.)	R0250					
Odbitak sudjelovanja uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda	R0260					
Ukupno nedostupne stavke vlastitih sredstava	R0270					
Ukupni odbitci	R0280					
Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka	R0290					
Pomoćna vlastita sredstva						
Neuplaćeni i nepozvani redovni dionički kapital opoziv na poziv	R0300					
Neuplaćeni i nepozvani osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, opozivi na poziv	R0310					
Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv	R0320					
Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev	R0330					
Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ	R0340					
Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktiv **2009/138/EZ**	R0350					
Dodatni pozivi članovima na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ	R0360					
Dodatni pozivi članovima osim onih na temelju članka 96. stavka 3. **prvog podstavka** Direktive **2009/138/EZ**	R0370					

▼B

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Nedostupna pomoćna vlastita sredstva na razini grupe	R0380					
Ostala pomoćna vlastita sredstva	R0390					
Ukupna pomoćna vlastita sredstva	R0400					
Vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora						
▼M3 Kreditne institucije, investicijska društva, financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima – ukupno	R0410					
▼B Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje	R0420					
Neregulirani subjekti koji obavljaju financijske djelatnosti.	R0430					
▼M2 Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora	R0440					
▼B **Vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda dobitaka i agregiranja, isključivo ili u kombinaciji s metodom 1**						
Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda	R0450					
Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda, isključujući unutargrupne transakcije	R0460					
Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i iz društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja)	R0520					
Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe	R0530					

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja)	R0560					
Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe	R0570					
Konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	R0590					
Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	R0610					
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući druge financijske sektore i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja)	R0630					
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe	R0650					
Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala grupe (uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja)	R0660					
Potrebni solventni kapital subjekata uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja	R0670					
Potrebni solventni kapital grupe	R0680					
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala grupe uključujući druge financijske sektore i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja	R0690					

▼B

		C0060
	Pričuva za usklađivanje	
R0700	Višak imovine nad obvezama	
R0710	Vlastite dionice (koje se drže izravno i neizravno)	
R0720	Predvidive dividende, raspodjele i naknade	
R0730	Ostale stavke osnovnih vlastitih sredstava	
R0740	Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	
R0750	Ostala nedostupna vlastita sredstva	
R0760	**Pričuva za usklađivanje**	
	Očekivana dobit	
R0770	Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost životnog osiguranja	
R0780	Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost neživotnog osiguranja	
R0790	**Ukupna očekivana dobit uključena u buduće premije**	

▼B

S.23.02.01

Detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama

		Ukupno	Kategorija 1		Kategorija 2		Kategorija 3
			Ukupno kategorija 1	od čega ona koja se računaju na temelju prijelaznih mjera	Kategorija 2	od čega ona koja se računaju na temelju prijelaznih mjera	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Redovni dionički kapital							
Uplaćeni	R0010						
Koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	R0020						
Vlastite dionice koje se drže	R0030						
Ukupni redovni dionički kapital	R0100						
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti							
Uplaćeni	R0110						
Koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	R0120						
Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti	R0200						
Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje							
Datirani podređeni	R0210						
Nedatirani podređeni s opcijom kupnje	R0220						
Nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa	R0230						

▼B

		Ukupno	Kategorija 1		Kategorija 2		Kategorija 3
			Ukupno kategorija 1	od čega ona koja se računaju na temelju prijelaznih mjera	Kategorija 2	od čega ona koja se računaju na temelju prijelaznih mjera	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	**R0300**						
Povlaštene dionice							
Datirane povlaštene dionice	**R0310**						
Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje	**R0320**						
Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa	**R0330**						
Ukupne povlaštene dionice	**R0400**						
Podređene obveze							
Datirane podređene obveze	**R0410**						
Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa	**R0420**						
Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa	**R0430**						
Ukupne nepredviđene obveze	**R0500**						

▼B

			Kategorija 2		Kategorija 3	
			Odobreni početni iznosi	Tekući iznosi	Odobreni početni iznosi	Tekući iznosi
Pomoćna vlastita sredstva			C0070	C0080	C0090	C0100
Stavke za koje odobren iznos	**R0510**					
Stavke za koje odobrena metoda	**R0520**					

		Ukupno	Objašnjenje
		C0110	C0120
Višak imovine nad obvezama – dodjela razlika u vrednovanju			
Razlika u vrednovanju imovine	**R0600**		
Razlika u vrednovanju tehničkih pričuva	**R0610**		
Razlika u vrednovanju ostalih obveza	**R0620**		
Ukupno pričuve i zadržana dobit iz financijskih izvještaja.	**R0630**		
Ostalo, objasnite zašto je potreban ovaj redak.	**R0640**		
Pričuve iz financijskih izvještaja prilagođene za razlike u vrednovanju prema Solventnosti II	**R0650**		
Višak imovine nad obvezama koji se pripisuje stavkama osnovnih vlastitih sredstava (isključujući pričuvu za usklađivanje)	**R0660**		
Višak imovine nad obvezama	**R0700**		

▼B

S.23.02.04

Detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama

		Ukupno	Kategorija 1		Kategorija 2		Kategorija 3
			Ukupno kategorija 1	od čega ona koja se računaju na temelju prijelaznih mjera	Kategorija 2	od čega ona koja se računaju na temelju prijelaznih mjera	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Redovni dionički kapital							
Uplaćeni	R0010						
Koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	R0020						
Vlastite dionice koje se drže	R0030						
Ukupni redovni dionički kapital	R0100						
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti							
Uplaćeni	R0110						
Koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	R0120						
Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti	R0200						
Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje							
Datirani podređeni	R0210						
Nedatirani podređeni s opcijom kupnje	R0220						

		Ukupno	Kategorija 1		Kategorija 2		Kategorija 3
			Ukupno kategorija 1	od čega ona koja se računaju na temelju prijelaznih mjera	Kategorija 2	od čega ona koja se računaju na temelju prijelaznih mjera	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa	R0230						
Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	R0300						
Povlaštene dionice							
Datirane povlaštene dionice	R0310						
Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje	R0320						
Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa	R0330						
Ukupne povlaštene dionice	R0400						
Podređene obveze							
Datirane podređene obveze	R0410						
Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa	R0420						
Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa	R0430						
Ukupne nepredviđene obveze	R0500						

▼B

		Kategorija 2		Kategorija 3	
		Odobreni početni iznosi	Tekući iznosi	Odobreni početni iznosi	Tekući iznosi
Pomoćna vlastita sredstva		**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
Stavke za koje odobren iznos	**R0510**				
Stavke za koje odobrena metoda	**R0520**				

		Ukupno	Objašnjenje
		C0110	**C0120**
Višak imovine nad obvezama – dodjela razlika u vrednovanju			
Razlika u vrednovanju imovine	**R0600**		
Razlika u vrednovanju tehničkih pričuva	**R0610**		
Razlika u vrednovanju ostalih obveza	**R0620**		
Ukupno pričuve i zadržana dobit iz financijskih izvještaja.	**R0630**		
Ostalo, objasnite zašto je potreban ovaj redak.	**R0640**		
Pričuve iz financijskih izvještaja prilagođene za razlike u vrednovanju prema Solventnosti II	**R0650**		
Višak imovine nad obvezama koji se pripisuje stavkama osnovnih vlastitih sredstava (isključujući pričuvu za usklađivanje)	**R0660**		
Višak imovine nad obvezama	**R0700**		

▼B

S.23.03.01

Godišnja kretanja vlastitih sredstava

		Preuzeto stanje	Povećanje	Smanjenje	Preneseno stanje
		C0010	C0020	C0030	C0060
Redovni dionički kapital – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja					
Uplaćeni	**R0010**				
Koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	**R0020**				
Vlastite dionice koje se drže	**R0030**				
Ukupni redovni dionički kapital	**R0100**				
Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja					
Kategorija 1	**R0110**				
Kategorija 2	**R0120**				
Ukupno	**R0200**				
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja					
Uplaćeni	R0210				
Koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	**R0220**				
Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti	**R0300**				

▼B

		Preuzeto stanje	Izdano	Otkupljeno	Promjene vrijednosti	Regulatorne mjere	Preneseno stanje
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja							
Kategorija 1	**R0310**						
Kategorija 2	**R0320**						
Kategorija 3	**R0330**						
Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	**R0400**						

		Preuzeto stanje	Preneseno stanje
		C0010	C0060
Višak sredstava	**R0500**		

		Preuzeto stanje	Povećanje	Smanjenje	Preneseno stanje
		C0010	C0020	C0030	
Povlaštene dionice – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja					
Kategorija 1	**R0510**				
Kategorija 2	**R0520**				
Kategorija 3	**R0530**				
Ukupne povlaštene dionice	**R0600**				
Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama					
Kategorija 1	**R0610**				

▼B

Kategorija 2	R0620					
Kategorija 3	R0630					
Ukupno	R0700					

	Preuzeto stanje	Izdano	Otkupljeno	Promjene vrijednosti	Regulatorne mjere	Preneseno stanje
	C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Podređene obveze – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja						
Kategorija 1	R0710					
Kategorija 2	R0720					
Kategorija 3	R0730					
Ukupne nepredviđene obveze	R0800					

	Preuzeto stanje	Preneseno stanje
	C0010	C0060
Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine	R0900	

	Preuzeto stanje	Izdano	Otkupljeno	Promjene vrijednosti	Preneseno stanje
	C0010	C0070	C0080	C0090	C0060
Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kretanje tijekom izvještajnog razdoblja					
Koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja	R1000				
Koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno	R1010				

▼B

Kategorija 2	R1020					
Kategorija 3	R1030					
Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	R1100					

		Preuzeto stanje	**Novi iznos koji je dostupan**	**Smanjenje dostupnog iznosa**	**Pozvana da se plate u osnovna vlastita sredstva**	**Preneseno stanje**
		C0010	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0060**
Pomoćna vlastita sredstva – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja						
Kategorija 2	R1110					
Kategorija 3	R1120					
Ukupna pomoćna vlastita sredstva	R1200					

S.23.03.04

Godišnja kretanja vlastitih sredstava

		Preuzeto stanje	**Povećanje**	**Smanjenje**	**Preneseno stanje**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0060**
Redovni dionički kapital – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja					
Uplaćeni	R0010				
Koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	R0020				
Vlastite dionice koje se drže	R0030				
Ukupni redovni dionički kapital	R0100				

▼B

		Preuzeto stanje	Povećanje	Smanjenje	Preneseno stanje
		C0010	C0020	C0030	C0060
Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja					
Kategorija 1	**R0110**				
Kategorija 2	**R0120**				
Ukupno	**R0200**				
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja					
Uplaćeni	R0210				
Koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	**R0220**				
Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti	**R0300**				

		Preuzeto stanje	Izdano	Otkupljeno	Promjene vrijednosti	Regulatorne mjere	Preneseno stanje
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja							
Kategorija 1	**R0310**						
Kategorija 2	**R0320**						
Kategorija 3	**R0330**						
Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	**R0400**						

▼B

		Preuzeto stanje	Preneseno stanje
		C0010	C0060
Višak sredstava	**R0500**		

		Preuzeto stanje	Povećanje	Smanjenje	Preneseno stanje
		C0010	C0020	C0030	
Povlaštene dionice – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja					
Kategorija 1	**R0510**				
Kategorija 2	**R0520**				
Kategorija 3	**R0530**				
Ukupne povlaštene dionice	**R0600**				
Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama					
Kategorija 1	**R0610**				
Kategorija 2	**R0620**				
Kategorija 3	**R0630**				
Ukupno	**R0700**				

	Preuzeto stanje	Izdano	Otkupljeno	Promjene vrijednosti	Regulatorne mjere	Preneseno stanje
	C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Podređene obveze – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja						

▼B

Kategorija 1	R0710					
Kategorija 2	R0720					
Kategorija 3	R0730					
Ukupne nepredviđene obveze	R0800					

		Preuzeto stanje	Preneseno stanje
		C0010	C0060
Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine	R0900		

		Preuzeto stanje	Izdano	Otkupljeno	Promjene vrijednosti	Preneseno stanje
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0060
Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kretanje tijekom izvještajnog razdoblja						
Koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja	R1000					
Koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno	R1010					
Kategorija 2	R1020					
Kategorija 3	R1030					
Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	R1100					

▼B

		Preuzeto stanje	Novi iznos koji je dostupan	Smanjenje dostupnog iznosa	Pozvana da se plate u osnovna vlastita sredstva	Preneseno stanje
		C0010	C0110	C0120	C0130	C0060
Pomoćna vlastita sredstva – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja						
Kategorija 2	**R1110**					
Kategorija 3	**R1120**					
Ukupna pomoćna vlastita sredstva	**R1200**					

▼B

S.23.04.01

Popis stavki vlastitih sredstava

Opis podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje	Iznos	Kategorija	Oznaka valute	Računaju se na temelju prijelaznih mjera	Druga ugovorna strana (ako je određena)	Datum izdavanja	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0070	C0080	C0090	

Datum dospijeća	Prvi datum poziva	Pojedinosti o ostalim datumima poziva	Pojedinosti o poticajima otkupa	Rok za prethodnu obavijest	Ponovno otkup tijekom godine
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0160

Opis povlaštenih dionica	Iznos	Računaju se na temelju prijelaznih mjera	Druga ugovorna strana (ako je određena)	Datum izdavanja	Prvi datum poziva	Pojedinosti o ostalim datumima poziva	Pojedinosti o poticajima otkupa
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

Opis podređenih obveza	Iznos	Kategorija	Oznaka valute	Zajmodavac (ako je određen)	Računaju se na temelju prijelaznih mjera	Datum izdavanja	(nastavak)
C0270	C0280	C0290	C0300	C0320	C0330	C0350	

▼B

Datum dospijeća	Prvi datum poziva	Ostali datumi poziva	Pojedinosti o poticajima otkupa	Rok za prethodnu obavijest
C0360	C0370	C0380	C0390	C0400

Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	Iznos	Oznaka valute	Kategorija 1	Kategorija 2	Kategorija 3	Datum odobrenja
C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510

Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II

Opis stavke	Ukupno
C0570	C0580

Opis pomoćnih vlastitih sredstava	Iznos	Druga ugovorna strana	Datum izdavanja	Datum odobrenja
C0590	C0600	C0610	C0620	C0630

▼B

Prilagodba namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe

Broj namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe		Pretpostavljeni potrebni solventni kapital	Pretpostavljeni potrebni solventni kapital (negativni rezultati svode se na nulu)	Višak imovine nad obvezama	Budući prijenosi koji se pripisuju dioničarima	Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove
C0660		**C0670**	**C0680**	**C0690**	**C0700**	**C0710**
Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	R0010					
	R0020					

▼B

S.23.04.04

Popis stavki vlastitih sredstava

Opis podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje	Iznos	Kategorija	Oznaka valute	Subjekt koji izdaje	Zajmodavac (ako je određen)	Računaju se na temelju prijelaznih mjera	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	

Druga ugovorna strana (ako je određena)	Datum izdavanja	Datum dospijeća	Prvi datum poziva	Pojedinosti o ostalim datumima poziva	Pojedinosti o poticajima otkupa	Rok za prethodnu obavijest	(nastavak)
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	

Naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje	Ponovno otkup tijekom godine	% izdavanja koja drže subjekti u grupi	Doprinos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje grupi
C0150	C0160	C0170	C0180

Opis povlaštenih dionica	Iznos	Računaju se na temelju prijelaznih mjera	Druga ugovorna strana (ako je određena)	Datum izdavanja	Prvi datum poziva	Pojedinosti o ostalim datumima poziva	Pojedinosti o poticajima otkupa
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

▼B

Opis podređenih obveza	Iznos	Kategorija	Oznaka valute	Subjekt koji izdaje	Zajmodavac (ako je određen)	Računaju se na temelju prijelaznih mjera
C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330

(nastavak)

Druga ugovorna strana (ako je određena)	Datum izdavanja	Datum dospijeća	Prvi datum poziva	Ostali datumi poziva	Pojedinosti o poticajima otkupa	Rok za prethodnu obavijest
C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400

(nastavak)

Naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje	Ponovno otkup tijekom godine	% izdavanja koja drže subjekti u grupi	Doprinos podređenim grupe
C0410	C0420	C0430	C0440

Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	Iznos	Oznaka valute	Kategorija 1	Kategorija 2	Kategorija 3	Datum odobrenja
C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510

(nastavak)

Naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje	Naziv dotičnog subjekta	Ponovno otkup tijekom godine	% izdavanja koja drže subjekti u grupi	Doprinos drugim osnovnim vlastitim sredstvima grupe
C0520	C0530	C0540	C0550	C0560

▼B

Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II

Opis stavke	Ukupno
C0570	C0580

Opis pomoćnih vlastitih sredstava	Iznos	Druga ugovorna strana	Datum izdavanja	Datum odobrenja	Naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje	Naziv dotičnog subjekta
C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650

(nastavak)

Prilagodba namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe

Broj namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe		Pretpostavljeni potrebni solventni kapital	Pretpostavljeni potrebni solventni kapital (negativni rezultati svode se na nulu)	Višak imovine nad obvezama	Budući prijenosi koji se pripisuju dioničarima	Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove
C0660		C0670	C0680	C0690	C0700	C0710
Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	R0010					
	R0020					

▼B

Izračun nedostupnih vlastitih sredstava na razini grupe (taj izračun treba provesti po subjektima)

Nedostupna vlastita sredstva na razini grupe – koja prelaze doprinos pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala potrebnom solventnom kapitalu grupe

Povezana društva za (re)osiguranje, osigurateljni holdinzi, mješoviti financijski holdinzi, subjekti za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene uključeni u opseg izračuna za grupu	Država	Doprinos pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala potrebnom solventnom kapitalu grupe	Nedostupni manjinski udjeli	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo	Nedostupni višak sredstava	Nedostupni kapital koji je pozvan da se plati ali nije uplaćen	(nastavak)
C0720	C0730	C0740	C0750	C0760	C0770	C0780	

Nedostupna pomoćna vlastita sredstva	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	Nedostupne povlaštene dionice	Nedostupne podređene obveze	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine koja nije dostupna na razini grupe	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe	Ukupni nedostupni višak vlastitih sredstava
C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850

▼B

Povezana društva za (re)osiguranje, osiguratelji holdinzi, mješoviti financijski holdinzi, subjekti za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene uključeni u opseg izračuna za grupu	Država	Doprinos pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala potrebnom solventnom kapitalu grupe	Nedostupni manjinski udjeli	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo	Nedostupni višak sredstava	Nedostupni kapital koji je pozvan da se plati ali nije uplaćen	Nedostupna pomoćna vlastita sredstva
			C0860	C0870	C0880	C0890	C0900
Ukupno							

Povezana društva za (re)osiguranje, osiguratelji holdinzi, mješoviti financijski holdinzi, subjekti za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene uključeni u opseg izračuna za grupu	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	Nedostupne povlaštene dionice	Nedostupne podređene obveze	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine koja nije dostupna na razini grupe	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe	Ukupni nedostupni višak vlastitih sredstava
	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950	C0960
Ukupno						

▼B

S.24.01.01

Sudjelovanja koja se drže

Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije koja se (potpuno ili djelomično) odbijaju u skladu s člankom 68. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35

Tablica 1 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja pojedinačno premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi., ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja za potrebe odbitaka na temelju članka 68. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Naziv povezanog društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Ukupno	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital	Dopunski kapital
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070

Tablica 2 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja agregirana premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi., ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja za potrebe odbitaka na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Naziv povezanog društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Ukupno	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital	Dopunski kapital
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

			Ukupno	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital	Dopunski kapital
			C0150	C0160	C0170	C0180
Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije (za koja postoji odbijanje iz vlastitih sredstava)						

▼B

Odbitci od stavki vlastitih sredstava

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2
		C0190	C0200	C0210	C0220
R0010	Odbitak na temelju članka 68. stavka 1.				
R0020	Odbitak na temelju članka 68. stavka 2.				
R0030	Ukupno				

Tretman potrebnog solventnog kapitala

Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije koja se (potpuno) ne odbijaju u skladu s člankom 68. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35

Tablica 3 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja se smatraju strateškima kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja su uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 (ne postoji odbijanje iz vlastitih sredstava na temelju članka 68. stavka 3.).

Naziv povezanog društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Ukupno	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Podređene obveze
C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290

Tablica 4 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja se smatraju strateškima (kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) i koja nisu uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 i koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. (preostali dio nakon djelomičnog odbijanja u skladu s člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)

Naziv povezanog društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Ukupno	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Podređene obveze
C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360

▼B

Tablica 5 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja nisu strateška i ne odbijaju se u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35

(Uključuje preostali dio nakon djelomičnog odbijanja u skladu s člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)

Naziv povezanog društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Ukupno	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Podređene obveze
C0370	C0380	C0390	C0400	C0410	C0420	C0430

Sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije

Tablica 6 – Ostala strateška sudjelovanja koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama

Naziv povezanog društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Ukupno	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Podređene obveze
C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500

Tablica 7 – Ostala nestrateška sudjelovanja koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama

Naziv povezanog društva	Identifikacijska oznaka imovine	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Ukupno	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Podređene obveze
C0510	C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570

▼B

Ukupno za izračun potrebnog solventnog kapitala

		Ukupno	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Podređene obveze
		C0580	C0590	C0600	C0610
R0040	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije				
R0050	od čega strateška (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1)				
R0060	od čega nestrateška (manje od 10 %)				
R0070	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije				
R0080	od čega strateška				
R0090	od čega nestrateška				

Ukupno sva sudjelovanja.

	Ukupno
	C0620
Ukupno sva sudjelovanja.	

▼B

S.25.01.01

Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu

Članak 112. **Z0010** A001

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe
		C0030	C0040	C0050
Tržišni rizik	R0010			
Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0020			
Preuzeti rizik životnog osiguranja	R0030			
Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	R0040			
Preuzeti rizik neživotnog osiguranja	R0050			
Diversifikacija	R0060			
Rizik nematerijalne imovine	R0070			
Osnovni potrebni solventni kapital	R0100			

Izračun potrebnog solventnog kapitala		C0100
Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	R0120	
Operativni rizik	R0130	
Sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke	R0140	
Sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke	R0150	
Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	R0160	
Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	R0200	
Već utvrđeni kapitalni dodatak	R0210	
Potrebni solventni kapital	R0220	
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		

▼B

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe
		C0030	C0040	C0050
Potrebni kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	R0400			
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	R0410			
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	R0420			
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	R0430			
Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	R0440			
Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	R0450			
Neto buduće diskrecijske naknade	R0460			

▼M4

Pristup povezan s poreznom stopom

		Da/Ne
		C0109
Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	R0590	

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (dobrovoljne informacije do 31. prosinca 2019. obvezne od 1. siječnja 2020.)

		Prije šoka	Nakon šoka	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600			

▼M4

DTA prijenos u buduće razdoblje	R0610			
DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti	R0620			
DTL	R0630			
LAC DT	R0640			
LAC DT opravdan povratom odgođenih poreznih obaveza	R0650			
LAC DT opravdan s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	R0660			
LAC DT opravdan prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	R0670			
LAC DT opravdan prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine	R0680			
Najveći LAC DT	R0690			

▼B

S.25.01.04

Potrebni solventni kapital – za grupe koje primjenjuju standardnu formulu

Članak 112. **Z0010**

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe
		C0030	C0040	C0050
Tržišni rizik	**R0010**			
Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0020**			
Preuzeti rizik životnog osiguranja	**R0030**			
Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	**R0040**			
Preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0050**			

▼B

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe
		C0030	C0040	C0050
Diversifikacija	R0060			
Rizik nematerijalne imovine	R0070			
Osnovni potrebni solventni kapital	R0100			

Izračun potrebnog solventnog kapitala		C0100
Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	R0120	
Operativni rizik	R0130	
Sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke	R0140	
Sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke	R0150	
Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	R0160	
Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	R0200	
Već utvrđeni kapitalni dodatci	R0210	
Potrebni solventni kapital za društva na temelju konsolidirane metode	R0220	
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		
Potrebni kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	R0400	
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	R0410	
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	R0420	
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	R0430	
Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	R0440	

▼B

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe
		C0030	C0040	C0050
Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	R0450			
Neto buduće diskrecijske naknade	R0460			
Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	R0470			
Informacije o ostalim subjektima				
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje)	R0500			
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima	R0510			
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – institucije za strukovno mirovinsko osiguranje	R0520			
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kapitalni zahtjev zaneregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti	R0530			
Potrebni kapital za nekontrolirana potrebna sudjelovanja	R0540			
Potrebni kapital za preostala društva	R0550			
Ukupni potrebni solventni kapital				
Potrebni solventni kapital za društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja	R0560			
Potrebni solventni kapital	R0570			

▼B

SR.25.01.01

Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu

Članak 112.	**Z0010**	
Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
		C0030	**C0040**
Tržišni rizik	**R0010**		
Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	**R0020**		
Preuzeti rizik životnog osiguranja	**R0030**		
Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	**R0040**		
Preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0050**		
Diversifikacija	**R0060**		
Rizik nematerijalne imovine	**R0070**		
Osnovni potrebni solventni kapital	**R0100**		

Izračun potrebnog solventnog kapitala		**C0100**
Operativni rizik	**R0130**	
Sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke	**R0140**	
Sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke	**R0150**	
Potrebni solventni kapital	**R0200**	
Neto buduće diskrecijske naknade	**R0460**	

▼M4

Pristup povezan s poreznom stopom

		Da/Ne
		C0109
Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	R0590	

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (dobrovoljne informacije do 31. prosinca 2019. obvezne od 1. siječnja 2020.)

		Prije šoka	Nakon šoka	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600			
DTA prijenos u buduće razdoblje	R0610			
DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti	R0620			
DTL	R0630			
LAC DT	R0640			
LAC DT opravdan povratom odgođenih poreznih obaveza	R0650			
LAC DT opravdan s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	R0660			
LAC DT opravdan prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	R0670			
LAC DT opravdan prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine	R0680			
Najveći LAC DT	R0690			

▼B

S.25.02.01

Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Modelirani iznos
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070

Izračun potrebnog solventnog kapitala		C0100
Ukupno nediversificirane komponente	R0110	
Diversifikacija	R0060	
Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	R0120	
Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	R0160	
Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	R0200	
Već utvrđeni kapitalni dodatci	R0210	
Potrebni solventni kapital	R0220	
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		
Iznos/procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	R0300	
Iznos/procjena ukupne sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	R0310	

▼B

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Modelirani iznos
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070
Potrebni kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	R0400				
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	R0410				
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	R0420				
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	R0430				
Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	R0440				
Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	R0450				
Neto buduće diskrecijske naknade	R0460				

▼M4

Pristup povezan s poreznom stopom

		Da/Ne
		C0109
Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	R0590	

▼M4

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (dobrovoljne informacije do 31. prosinca 2019. obvezne od 1. siječnja 2020.)

		Prije šoka	Nakon šoka	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600			
DTA prijenos u buduće razdoblje	R0610			
DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti	R0620			
DTL	R0630			
Iznos/procjena LAC DT-a	R0640			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani povratom odgođenih poreznih obaveza	R0650			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	R0660			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	R0670			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine	R0680			
Iznos/procjena najvećeg LAC DT-a	R0690			

▼B

S.25.02.04

Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Modelirani iznos
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070

Izračun potrebnog solventnog kapitala		C0100
Ukupno nediversificirane komponente	R0110	
Diversifikacija	R0060	
Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	R0120	
Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	R0160	
Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	R0200	
Već utvrđeni kapitalni dodatci	R0210	
Potrebni solventni kapital za društva na temelju konsolidirane metode	R0220	
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		
Iznos/procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	R0300	

▼B

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Modelirani iznos
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070
Iznos/procjena ukupne sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	R0310				
Potrebni kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	R0400				
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	R0410				
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	R0420				
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	R0430				
Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	R0440				
Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	R0450				
Neto buduće diskrecijske naknade	R0460				
Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	R0470				
Informacije o ostalim subjektima					
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje)	R0500				
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima	R0510				

▼B

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Raspodjela prilagodbe zbog namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Modelirani iznos
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – institucije za strukovno mirovinsko osiguranje	R0520				
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kapitalni zahtjev zaneregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti	R0530				
Potrebni kapital za nekontrolirana potrebna sudjelovanja	R0540				
Potrebni kapital za preostala društva	R0550				
Ukupni potrebni solventni kapital					
Potrebni solventni kapital za društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja	R0560				
Potrebni solventni kapital	R0570				

▼B

SR.25.02.01

Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model

Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Modelirani iznos
C0010	**C0020**	**C0030**	**C0060**	**C0070**

Izračun potrebnog solventnog kapitala		**C0100**
Ukupno nediversificirane komponente	**R0110**	
Diversifikacija	**R0060**	
Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	**R0200**	
Već utvrđeni kapitalni dodatci	**R0210**	
Potrebni solventni kapital	**R0220**	
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		
Iznos/procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	**R0300**	
Iznos/procjena ukupne sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	**R0310**	
Neto buduće diskrecijske naknade	**R0460**	

▼M4

Pristup povezan s poreznom stopom

		Da/Ne
		C0109
Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	R0590	

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (dobrovoljne informacije do 31. prosinca 2019. obvezne od 1. siječnja 2020.)

		Prije šoka	Nakon šoka	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600			
DTA prijenos u buduće razdoblje	R0610			
DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti	R0620			
DTL	R0630			
Iznos/procjena LAC DT-a	R0640			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani povratom odgođenih poreznih obaveza	R0650			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	R0660			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	R0670			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine	R0680			
Iznos/procjena najvećeg LAC DT-a	R0690			

▼B

S.25.03.01

Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju potpuni unutarnji model

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza
C0010	C0020	C0030	C0060

Izračun potrebnog solventnog kapitala		C0100
Ukupno nediversificirane komponente	R0110	
Diversifikacija	R0060	
Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ (prijelazno)	R0160	
Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	R0200	
Već utvrđeni kapitalni dodatci	R0210	
Potrebni solventni kapital	R0220	
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		
Iznos/procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	R0300	
Iznos/procjena ukupne sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	R0310	
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	R0410	

▼B

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza
C0010	C0020	C0030	C0060
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	R0420		
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	R0430		
Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	R0440		
Neto buduće diskrecijske naknade	R0460		

▼M4

Pristup povezan s poreznom stopom

		Da/Ne
		C0109
Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	R0590	

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (dobrovoljne informacije do 31. prosinca 2019. obvezne od 1. siječnja 2020.)

		Prije šoka	Nakon šoka	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600			
DTA prijenos u buduće razdoblje	R0610			
DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti	R0620			
DTL	R0630			

▼M4

Iznos/procjena LAC DT-a	**R0640**			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani povratom odgođenih poreznih obaveza	**R0650**			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	**R0660**			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	**R0670**			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine	**R0680**			
Iznos/procjena najvećeg LAC DT-a	**R0690**			

▼B

S.25.03.04

Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju potpuni unutarnji model

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza
C0010	C0020	C0030	C0060

Izračun potrebnog solventnog kapitala		C0100
Ukupno nediversificirane komponente	R0110	
Diversifikacija	R0060	
Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	R0160	
Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	R0200	
Već utvrđeni kapitalni dodatci	R0210	
Potrebni solventni kapital	R0220	
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		
Iznos/procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	R0300	
Iznos/procjena ukupne sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	R0310	
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	R0410	
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	R0420	

▼B

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza
C0010	C0020	C0030	C0060
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	R0430		
Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	R0440		
Neto buduće diskrecijske naknade	R0460		
Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	R0470		
Informacije o ostalim subjektima			
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje)	R0500		
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima	R0510		
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – institucije za strukovno mirovinsko osiguranje	R0520		
Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kapitalni zahtjev zaneregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti	R0530		
Potrebni kapital za nekontrolirana potrebna sudjelovanja	R0540		
Potrebni kapital za preostala društva	R0550		

▼B

SR.25.03.01

Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju potpuni unutarnji model

Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

Jedinstveni broj komponente	Opis komponente	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza
C0010	C0020	C0030	C0060

Izračun potrebnog solventnog kapitala		**C0100**
Ukupno nediversificirane komponente	**R0110**	
Diversifikacija	**R0060**	
Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	**R0200**	
Već utvrđeni kapitalni dodatci	**R0210**	
Potrebni solventni kapital	**R0220**	
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		
Iznos/procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	**R0300**	
Iznos/procjena ukupne sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	**R0310**	
Neto buduće diskrecijske naknade	**R0460**	

▼M4

Pristup povezan s poreznom stopom

		Da/Ne
		C0109
Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	R0590	

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (dobrovoljne informacije do 31. prosinca 2019, obvezne od 1. siječnja 2020.)

		Prije šoka	Nakon šoka	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600			
DTA prijenos u buduće razdoblje	R0610			
DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti	R0620			
DTL	R0630			
Iznos/procjena LAC DT-a	R0640			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani povratom odgođenih poreznih obaveza	R0650			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	R0660			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	R0670			
Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine	R0680			
Najveći LAC DT	R0690			

▼M1

S.26.01.01

Potrebni solventni kapital – tržišni rizik

Članak 112.	**Z0010**	
Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**

▼M4

_____

Pojednostavljenja – rizik raspona – obveznice i krediti	**R0012**	
Pojednostavljenja – koncentracija tržišnog rizika – pojednostavljenja su upotrijebljena	**R0014**	

▼M1

Pojednostavljenja vlastitih društava – kamatni rizik	**R0020**	
Pojednostavljenja vlastitih društava – rizik raspona na obveznice i kredite	**R0030**	
Pojednostavljenja vlastitih društava – koncentracija tržišnog rizika	**R0040**	

Tržišni rizik – osnovne informacije		**Početne apsolutne vrijednosti prije šoka**		**Apsolutne vrijednosti nakon šoka**				
		Imovina	**Obveze**	**Imovina**	**Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Bruto potrebni solventni kapital**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Kamatni rizik	**R0100**							
šok pada kamatne stope	**R0110**							
šok rasta kamatne stope	**R0120**							
Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	**R0200**							
vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	**R0210**							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
▼M4 vlasnički vrijednosni papiri vrste 1, osim dugoročnih vlasničkih ulaganja	R0221							
▼M1 strateška sudjelovanja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0230							
▼M4 Dugoročna vlasnička ulaganja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0231							
▼M1 koji se temelji na trajanju (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0240							
vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	R0250							
▼M4 vlasnički vrijednosni papiri vrste 2, osim dugoročnih vlasničkih ulaganja	R0261							
▼M1 strateška sudjelovanja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0270							
▼M4 Dugoročna vlasnička ulaganja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0271							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
koji se temelji na trajanju (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0280							

▼M3

_____

prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	R0291							

▼M4

prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća, osim strateških i dugoročnih	R0293							
strateška sudjelovanja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća)	R0294							
Dugoročna vlasnička ulaganja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća)	R0295							

▼M3

prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	R0292							

▼M4

prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća, osim strateških i dugoročnih	R0296							
strateška sudjelovanja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća)	R0297							

▼M4

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Dugoročna vlasnička ulaganja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća)	R0298							
▼M1								
Rizik promjene cijene nekretnina	R0300							

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik raspona	R0400							
obveznice i krediti	R0410							
▼M3								
_____								
krediti i obveznice (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu i infrastrukturna poduzeća)	R0412							
krediti i obveznice (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	R0414							

▼M3

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
krediti i obveznice (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća)	R0413							
▼M1								
kreditne izvedenice	R0420							
šok pada kreditnih izvedenica	R0430							
šok rasta kreditnih izvedenica	R0440							
Sekuritizacijske pozicije	R0450							
▼M4								
Nadređena STS sekuritizacija	R0461							
Nenadređena STS sekuritizacija	R0462							
▼M1								
resekuritizacije	R0480							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
▼M4 Ostale sekuritizacije	R0481							
Prijelazna sekuritizacija vrste 1	R0482							
Zajamčena STS sekuritizacija	R0483							
▼M1 Koncentracije tržišnog rizika	R0500							
▼M2 Valutni rizik	R0600							
▼M1 povećanje vrijednosti strane valute	R0610							
smanjenje vrijednosti strane valute	R0620							
Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika	R0700							
Ukupni tržišni rizik	R0800							

▼M1

S.26.01.04

Potrebni solventni kapital – tržišni rizik

Članak 112.	**Z0010**	
Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**

▼M4

_____

Pojednostavljenja – rizik raspona – obveznice i krediti	**R0012**	
Pojednostavljenja – koncentracija tržišnog rizika – pojednostavljenja su upotrijebljena	**R0014**	

▼M1

Pojednostavljenja vlastitih društava – kamatni rizik	**R0020**	
Pojednostavljenja vlastitih društava – rizik raspona na obveznice i kredite	**R0030**	
Pojednostavljenja vlastitih društava – koncentracija tržišnog rizika	**R0040**	

Tržišni rizik – osnovne informacije		**Početne apsolutne vrijednosti prije šoka**		**Apsolutne vrijednosti nakon šoka**				
		Imovina	**Obveze**	**Imovina**	**Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Bruto potrebni solventni kapital**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Kamatni rizik	**R0100**							
šok pada kamatne stope	**R0110**							
šok rasta kamatne stope	**R0120**							
Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	**R0200**							
vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	**R0210**							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
▼M4 vlasnički vrijednosni papiri vrste 1, osim dugoročnih	R0221							
▼M1 strateška sudjelovanja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0230							
▼M4 Dugoročna vlasnička ulaganja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0231							
▼M1 koji se temelji na trajanju (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0240							
vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	R0250							
▼M4 vlasnički vrijednosni papiri vrste 2, osim dugoročnih vlasničkih ulaganja	R0261							
▼M1 strateška sudjelovanja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0270							
▼M4 Dugoročna vlasnička ulaganja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0271							
▼M1 koji se temelji na trajanju (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0280							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
▼M3								
_____								
prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	R0291							
▼M4								
prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća, osim strateških i dugoročnih	R0293							
strateška sudjelovanja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća)	R0294							
Dugoročna vlasnička ulaganja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća)	R0295							
▼M3								
prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	R0292							
▼M4								
prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća, osim strateških i dugoročnih	R0296							
strateška sudjelovanja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća)	R0297							
Dugoročna vlasnička ulaganja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća)	R0298							
▼M1								
Rizik promjene cijene nekretnina	R0300							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik raspona	R0400							
obveznice i krediti	R0410							
▼M3								
_____								
krediti i obveznice (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu i infrastrukturna poduzeća)	R0412							
krediti i obveznice (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	R0414							
krediti i obveznice (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća)	R0413							
▼M1								
kreditne izvedenice	R0420							
šok pada kreditnih izvedenica	R0430							
šok rasta kreditnih izvedenica	R0440							
Sekuritizacijske pozicije	R0450							
▼M4								
_____								
Nadređena STS sekuritizacija	R0461							

▼M4

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Nenadređena STS Sekuritizacija	R0462							
▼M1 resekuritizacije	R0480							
▼M4 Ostale sekuritizacije	R0481							
Prijelazna sekuritizacija vrste 1	R0482							
Zajamčena STS sekuritizacija	R0483							
▼M1 Koncentracije tržišnog rizika	R0500							
▼M2 Valutni rizik	R0600							
▼M1 povećanje vrijednosti strane valute	R0610							
smanjenje vrijednosti strane valute	R0620							
Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika	R0700							
Ukupni tržišni rizik	R0800							

▼M4

Valuta upotrijebljena kao referentna valuta za izračun valutnog rizika

		C0090
Valuta upotrijebljena kao referentna valuta za izračun valutnog rizika	R0810	

▼M1

SR.26.01.01

Potrebni solventni kapital – tržišni rizik

Članak 112.	**Z0010**	
Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

Upotrijebljena pojednostavljenja	**C0010**

▼M4

_____

Pojednostavljenja – rizik raspona – obveznice i krediti	**R0012**	
Pojednostavljenja – koncentracija tržišnog rizika – pojednostavljenja su upotrijebljena	**R0014**	

▼M1

Pojednostavljenja vlastitih društava – kamatni rizik	**R0020**	
Pojednostavljenja vlastitih društava – rizik raspona na obveznice i kredite	**R0030**	
Pojednostavljenja vlastitih društava – koncentracija tržišnog rizika	**R0040**	

Tržišni rizik – osnovne informacije		**Početne apsolutne vrijednosti prije šoka**		**Apsolutne vrijednosti nakon šoka**				
		Imovina	**Obveze**	**Imovina**	**Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Bruto potrebni solventni kapital**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Kamatni rizik	**R0100**							
šok pada kamatne stope	**R0110**							
šok rasta kamatne stope	**R0120**							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	R0200							
vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	R0210							
▼M4 vlasnički vrijednosni papiri vrste 1, osim dugoročnih vlasničkih ulaganja	R0221							
▼M1 strateška sudjelovanja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0230							
▼M4 Dugoročna vlasnička ulaganja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0231							
▼M1 koji se temelji na trajanju (vlasnički vrijednosni papiri vrste 1)	R0240							
vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	R0250							
▼M4 vlasnički vrijednosni papiri vrste 2, osim dugoročnih	R0261							
▼M1 strateška sudjelovanja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0270							
▼M4 Dugoročna vlasnička ulaganja (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0271							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
koji se temelji na trajanju (vlasnički vrijednosni papiri vrste 2)	R0280							
▼M3								
———								
prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	R0291							
▼M4								
prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća, osim strateških i dugoročnih	R0293							
strateška sudjelovanja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća)	R0294							
Dugoročna vlasnička ulaganja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća)	R0295							
▼M3								
prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	R0292							
▼M4								
prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća, osim strateških i dugoročnih	R0296							
strateška sudjelovanja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća)	R0297							
Dugoročna vlasnička ulaganja (prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća)	R0298							
▼M1								
Rizik promjene cijene nekretnina	R0300							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik raspona	R0400							
obveznice i krediti	R0410							
▼M3								
_____								
krediti i obveznice (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu i infrastrukturna poduzeća)	R0412							
krediti i obveznice (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	R0414							
krediti i obveznice (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća)	R0413							
▼M1								
kreditne izvedenice	R0420							
šok pada kreditnih izvedenica	R0430							
šok rasta kreditnih izvedenica	R0440							
Sekuritizacijske pozicije	R0450							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
▼M4								
_____								
Nadređena STS sekuritizacija	R0461							
Nenadređena STS sekuritizacija	R0462							
_____								
▼M1 resekuritizacije	R0480							
▼M4 Ostale sekuritizacije	R0481							
Prijelazna sekuritizacija vrste 1	R0482							
Zajamčena STS sekuritizacija	R0483							
▼M1 Koncentracije tržišnog rizika	R0500							
▼M2 Valutni rizik	R0600							

▼M1

Tržišni rizik – osnovne informacije		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
povećanje vrijednosti strane valute	R0610							
smanjenje vrijednosti strane valute	R0620							
Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika	R0700							
Ukupni tržišni rizik	R0800							

▼B

S.26.02.01

Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane

Članak 112.	**Z0010**	

Upotrijebljena pojednostavljenja	**C0010**
Pojednostavljenja **R0010**	

Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane – osnovne informacije		**Naziv pojedinačne izloženosti**	**Oznaka pojedinačne izloženosti**	**Vrsta oznake pojedinačne izloženosti**	**Gubitak zbog neispunjenja obveza**	**Vjerojatnost neispunjenja obveza**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Bruto potrebni solventni kapital**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Izloženosti vrste 1	**R0100**							
Pojedinačna izloženost 1	**R0110**							
Pojedinačna izloženost 2	**R0120**							
Pojedinačna izloženost 3	**R0130**							
Pojedinačna izloženost 4	**R0140**							
Pojedinačna izloženost 5	**R0150**							
Pojedinačna izloženost 6	**R0160**							
Pojedinačna izloženost 7	**R0170**							

▼B

Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane – osnovne informacije		Naziv pojedinačne izloženosti	Oznaka pojedinačne izloženosti	Vrsta oznake pojedinačne izloženosti	Gubitak zbog neispunjenja obveza	Vjerojatnost neispunjenja obveza	Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Pojedinačna izloženost 8	R0180							
Pojedinačna izloženost 9	R0190							
Pojedinačna izloženost 10	R0200							
Izloženosti vrste 2	R0300							
Potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca	R0310							
Sve izloženosti vrste 2 osim potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca	R0320							
Diversifikacija unutar modula rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0330							
Ukupni rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0400							

Dodatne pojedinosti o hipotekama		C0090
Gubitci koji proizlaze iz hipotekarnih kredita vrste 2	R0500	
Ukupni gubitci koji proizlaze iz hipotekarnih kredita	R0510	

▼B

S.26.02.04

Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane

Članak 112.	**Z0010**	

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**
Pojednostavljenja	**R0010**	

Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane – osnovne informacije		**Naziv pojedinačne izloženosti**	**Oznaka pojedinačne izloženosti**	**Vrsta oznake pojedinačne izloženosti**	**Gubitak zbog neispunjenja obveza**	**Vjerojatnost neispunjenja obveza**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Bruto potrebni solventni kapital**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Izloženosti vrste 1	**R0100**							
Pojedinačna izloženost 1	**R0110**							
Pojedinačna izloženost 2	**R0120**							
Pojedinačna izloženost 3	**R0130**							
Pojedinačna izloženost 4	**R0140**							
Pojedinačna izloženost 5	**R0150**							
Pojedinačna izloženost 6	**R0160**							
Pojedinačna izloženost 7	**R0170**							
Pojedinačna izloženost 8	**R0180**							

▼B

Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane – osnovne informacije		Naziv pojedinačne izloženosti	Oznaka pojedinačne izloženosti	Vrsta oznake pojedinačne izloženosti	Gubitak zbog neispunjenja obveza	Vjerojatnost neispunjenja obveza	Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Pojedinačna izloženost 9	R0190							
Pojedinačna izloženost 10	R0200							
Izloženosti vrste 2	R0300							
Potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca	R0310							
Sve izloženosti vrste 2 osim potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca	R0320							
Diversifikacija unutar modula rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0330							
Ukupni rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0400							

Dodatne pojedinosti o hipotekama		C0090
Gubitci koji proizlaze iz hipotekarnih kredita vrste 2	R0500	
Ukupni gubitci koji proizlaze iz hipotekarnih kredita	R0510	

▼B

SR.26.02.01

Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane

Članak 112.	**Z0010**	
Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**
Pojednostavljenja	**R0010**	

Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane – osnovne informacije		**Naziv pojedinačne izloženosti**	**Oznaka pojedinačne izloženosti**	**Vrsta oznake pojedinačne izloženosti**	**Gubitak zbog neispunjenja obveza**	**Vjerojatnost neispunjenja obveza**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Bruto potrebni solventni kapital**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Izloženosti vrste 1	**R0100**							
Pojedinačna izloženost 1	**R0110**							
Pojedinačna izloženost 2	**R0120**							
Pojedinačna izloženost 3	**R0130**							
Pojedinačna izloženost 4	**R0140**							
Pojedinačna izloženost 5	**R0150**							
Pojedinačna izloženost 6	**R0160**							
Pojedinačna izloženost 7	**R0170**							

▼B

Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane – osnovne informacije		Naziv pojedinačne izloženosti	Oznaka pojedinačne izloženosti	Vrsta oznake pojedinačne izloženosti	Gubitak zbog neispunjenja obveza	Vjerojatnost neispunjenja obveza	Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Pojedinačna izloženost 8	R0180							
Pojedinačna izloženost 9	R0190							
Pojedinačna izloženost 10	R0200							
Izloženosti vrste 2	R0300							
Potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca	R0310							
Sve izloženosti vrste 2 osim potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca	R0320							
Diversifikacija unutar modula rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0330							
Ukupni rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0400							

▼B

S.26.03.01

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja

Članak 112.	**Z0010**	

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**
Pojednostavljenja – rizik smrtnosti	**R0010**	
Pojednostavljenja – rizik dugovječnosti	**R0020**	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja	**R0030**	
Pojednostavljenja – rizik isteka	**R0040**	
Pojednostavljenja – rizik troškova životnog osiguranja	**R0050**	
Pojednostavljenja – rizik katastrofe životnog osiguranja	**R0060**	

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		**Apsolutne vrijednosti nakon šoka**				
		Imovina	**Obveze**	**Imovina**	**Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Bruto potrebni solventni kapital**
Preuzeti rizik životnog osiguranja		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Rizik smrtnosti	**R0100**							
Rizik dugovječnosti	**R0200**							
Rizik invalidnosti – pobolijevanja	**R0300**							
Rizik isteka	**R0400**							
rizik povećanja stopa isteka	**R0410**							
rizik smanjenja stopa isteka	**R0420**							
rizik masovnog isteka	**R0430**							

▼B

Preuzeti rizik životnog osiguranja		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik troškova životnog osiguranja	R0500							
Rizik revizije	R0600							
Rizik katastrofe životnog osiguranja	R0700							
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja	R0800							
Ukupni preuzeti rizik životnog osiguranja	R0900							

Dodatne pojedinosti o riziku revizije		Parametri specifični za društvo
		C0090
Faktor primijenjen za šok revizije	R1000	

▼B

S.26.03.04

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja

Članak 112.	**Z0010**	

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**
Pojednostavljenja – rizik smrtnosti	**R0010**	
Pojednostavljenja – rizik dugovječnosti	**R0020**	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja	**R0030**	
Pojednostavljenja – rizik isteka	**R0040**	
Pojednostavljenja – rizik troškova životnog osiguranja	**R0050**	
Pojednostavljenja – rizik katastrofe životnog osiguranja	**R0060**	

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		**Apsolutne vrijednosti nakon šoka**				
		Imovina	**Obveze**	**Imovina**	**Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Bruto potrebni solventni kapital**
Preuzeti rizik životnog osiguranja		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Rizik smrtnosti	**R0100**							
Rizik dugovječnosti	**R0200**							
Rizik invalidnosti – pobolijevanja	**R0300**							
Rizik isteka	**R0400**							
rizik povećanja stopa isteka	**R0410**							
rizik smanjenja stopa isteka	**R0420**							
rizik masovnog isteka	**R0430**							

▼B

Preuzeti rizik životnog osiguranja		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik troškova životnog osiguranja	R0500							
Rizik revizije	R0600							
Rizik katastrofe životnog osiguranja	R0700							
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja	R0800							
Ukupni preuzeti rizik životnog osiguranja	R0900							

Dodatne pojedinosti o riziku revizije		Parametri specifični za društvo
		C0090
Faktor primijenjen za šok revizije	R1000	

▼B

SR.26.03.01

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja

Članak 112.	**Z0010**	
Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**
Pojednostavljenja – rizik smrtnosti	**R0010**	
Pojednostavljenja – rizik dugovječnosti	**R0020**	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja	**R0030**	
Pojednostavljenja – rizik isteka	**R0040**	
Pojednostavljenja – rizik troškova životnog osiguranja	**R0050**	
Pojednostavljenja – rizik katastrofe životnog osiguranja	**R0060**	

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		**Apsolutne vrijednosti nakon šoka**				
		Imovina	**Obveze**	**Imovina**	**Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Bruto potrebni solventni kapital**
Preuzeti rizik životnog osiguranja		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Rizik smrtnosti	**R0100**							
Rizik dugovječnosti	**R0200**							
Rizik invalidnosti – pobolijevanja	**R0300**							
Rizik isteka	**R0400**							
rizik povećanja stopa isteka	**R0410**							
rizik smanjenja stopa isteka	**R0420**							
rizik masovnog isteka	**R0430**							

▼B

Preuzeti rizik životnog osiguranja		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik troškova životnog osiguranja	R0500							
Rizik revizije	R0600							
Rizik katastrofe životnog osiguranja	R0700							
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja	R0800							
Ukupni preuzeti rizik životnog osiguranja	R0900							

Dodatne pojedinosti o riziku revizije		Parametri specifični za društvo
		C0090
Faktor primijenjen za šok revizije	R1000	

▼B

S.26.04.01

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

Članak 112.	**Z0010**	

		C0010
Upotrijebljena pojednostavljenja		
Pojednostavljenja – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	**R0010**	
Pojednostavljenja – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	**R0020**	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi)	**R0030**	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda)	**R0040**	
Pojednostavljenja – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	**R0050**	

▼M4

Pojednostavljenja – rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja	**R0051**	

▼B

Pojednostavljenja – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	**R0060**	

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		**Apsolutne vrijednosti nakon šoka**				
		Imovina	**Obveze**	**Imovina**	**Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Bruto potrebni solventni kapital**
Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	**R0100**							
Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	**R0200**							
Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja	**R0300**							
Medicinski troškovi	**R0310**							
povećanje troškova liječenja	**R0320**							

▼B

Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
smanjenje troškova liječenja	R0330							
Zaštita prihoda	R0340							
Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	R0400							
rizik povećanja stopa isteka	R0410							
rizik smanjenja stopa isteka	R0420							
rizik masovnog isteka	R0430							
Rizik troškova zdravstvenog osiguranja	R0500							
Rizik revizije zdravstvenog osiguranja	R0600							
Diversifikacija unutar preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja	R0700							
Ukupni preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja	R0800							

Dodatne pojedinosti o riziku revizije		Parametri specifični za društvo
		C0090
Faktor primijenjen za šok revizije	R0900	

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja		Standardno odstupanje premijskog rizika			Standardno odstupanje rizika pričuva	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva			
		Parametri specifični za društvo Standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Bruto / neto standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Parametri specifični za društvo	V_{prem}	V_{res}	Geografska diversifikacija	V
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova	R1000								
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda	R1010								
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima	R1020								
Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	R1030								
Ukupna mjera opsega	R1040								
Kombinirano standardno odstupanje	R1050								

		Potrebni solventni kapital
		C0180
Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja	R1100	

Rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka		
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze	Potrebni solventni kapital
		C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja	R1200					

		Potrebni solventni kapital
		C0240
Diversifikacija unutar preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja	R1300	
Ukupni preuzeti rizik NSLT zdravstvenog osiguranja	R1400	

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
		C0250	C0260
Rizik masovnih nezgoda	R1500		
Rizik koncentracije nezgoda	R1510		
Rizik pandemija	R1520		
Diversifikacija unutar rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	R1530		
Ukupni rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	R1540		

Ukupni preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
		C0270	C0280
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja	R1600		
Ukupni preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	R1700		

▼B

S.26.04.04

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

Članak 112.	**Z0010**	

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**
Pojednostavljenja – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	**R0010**	
Pojednostavljenja – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	**R0020**	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi)	**R0030**	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda)	**R0040**	
Pojednostavljenja – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	**R0050**	

▼M4

Pojednostavljenja – rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja	**R0051**	

▼B

Pojednostavljenja – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	**R0060**	

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		**Apsolutne vrijednosti nakon šoka**				
		Imovina	**Obveze**	**Imovina**	**Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Neto potrebni solventni kapital**	**Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)**	**Bruto potrebni solventni kapital**
Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	**R0100**							
Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	**R0200**							
Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja	**R0300**							
Medicinski troškovi	**R0310**							
povećanje troškova liječenja	**R0320**							

▼B

Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
smanjenje troškova liječenja	R0330							
Zaštita prihoda	R0340							
Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	R0400							
rizik povećanja stopa isteka	R0410							
rizik smanjenja stopa isteka	R0420							
rizik masovnog isteka	R0430							
Rizik troškova zdravstvenog osiguranja	R0500							
Rizik revizije zdravstvenog osiguranja	R0600							
Diversifikacija unutar preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja	R0700							
Ukupni preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja	R0800							

Dodatne pojedinosti o riziku revizije		Parametri specifični za društvo
		C0090
Faktor primijenjen za šok revizije	R0900	

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja		Standardno odstupanje premijskog rizika			Standardno odstupanje rizika pričuva	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva			
		Parametri specifični za društvo Standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Bruto / neto standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Parametri specifični za društvo	V_{prem}	V_{res}	Geografska diversifikacija	V
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova	R1000								
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda	R1010								
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima	R1020								
Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	R1030								
Ukupna mjera opsega	R1040								
Kombinirano standardno odstupanje	R1050								

		Potrebni solventni kapital
		C0180
Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja	R1100	

▼B

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka		
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze	Potrebni solventni kapital
Rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja		C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja	**R1200**					

		Potrebni solventni kapital
		C0240
Diversifikacija unutar preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja	**R1300**	
Ukupni preuzeti rizik NSLT zdravstvenog osiguranja	**R1400**	

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja		C0250	C0260
Rizik masovnih nezgoda	**R1500**		
Rizik koncentracije nezgoda	**R1510**		
Rizik pandemija	**R1520**		
Diversifikacija unutar rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	**R1530**		
Ukupni rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	**R1540**		

▼B

Ukupni preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
		C0270	C0280
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja	R1600		
Ukupni preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	R1700		

SR.26.04.01

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

Članak 112.	Z0010	
Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	Z0020	
Broj fonda/portfelja	Z0030	

Upotrijebljena pojednostavljenja		C0010
Pojednostavljenja – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	R0010	
Pojednostavljenja – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	R0020	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi)	R0030	
Pojednostavljenja – rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda)	R0040	
Pojednostavljenja – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	R0050	

▼M4

Pojednostavljenja – rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja	R0051	

▼B

Pojednostavljenja – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	R0060	

▼B

Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	R0100							
Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	R0200							
Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja	R0300							
Medicinski troškovi	R0310							
povećanje troškova liječenja	R0320							
smanjenje troškova liječenja	R0330							
Zaštita prihoda	R0340							
Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	R0400							
rizik povećanja stopa isteka	R0410							
rizik smanjenja stopa isteka	R0420							
rizik masovnog isteka	R0430							
Rizik troškova zdravstvenog osiguranja	R0500							

▼B

Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka				
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Neto potrebni solventni kapital	Obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke)	Bruto potrebni solventni kapital
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rizik revizije zdravstvenog osiguranja	R0600							
Diversifikacija unutar preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja	R0700							
Ukupni preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja	R0800							

Dodatne pojedinosti o riziku revizije		Parametri specifični za društvo
		C0090
Faktor primijenjen za šok revizije	R0900	

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja		Standardno odstupanje premijskog rizika			Standardno odstupanje rizika pričuva	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva			
		Parametri specifični za društvo Standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Bruto / neto standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Parametri specifični za društvo	V_{prem}	V_{res}	Geografska diversifikacija	V
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova	R1000								
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda	R1010								
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima	R1020								
Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	R1030								
Ukupna mjera opsega	R1040								
Kombinirano standardno odstupanje	R1050								

		Potrebni solventni kapital
		C0180
Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja	R1100	

▼B

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka		
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze	Potrebni solventni kapital
Rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja		C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja	**R1200**					

		Potrebni solventni kapital
		C0240
Diversifikacija unutar preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja	**R1300**	
Ukupni preuzeti rizik NSLT zdravstvenog osiguranja	**R1400**	

		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja		C0250	C0260
Rizik masovnih nezgoda	**R1500**		
Rizik koncentracije nezgoda	**R1510**		
Rizik pandemija	**R1520**		
Diversifikacija unutar rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	**R1530**		
Ukupni rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	**R1540**		

▼B

Ukupni preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja		Neto potrebni solventni kapital	Bruto potrebni solventni kapital
		C0270	C0280
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja	R1600		
Ukupni preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	R1700		

S.26.05.01

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja

Članak 112.	Z0010	

Upotrijebljena pojednostavljenja		C0010
Pojednostavljenja za vlastita društva – premijski rizik i rizik pričuva	R0010	
▼M4 Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik isteka neživotnog osiguranja	R0011	

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja		Standardno odstupanje premijskog rizika			Standardno odstupanje rizika pričuva	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva			
		Parametri specifični za društvo Standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Bruto / neto standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Parametri specifični za društvo	V_{prem}	V_{res}	Geografska diversifikacija	V
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	R0100								

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja		Standardno odstupanje premijskog rizika			Standardno odstupanje rizika pričuva	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva			
		Parametri specifični za društvo Standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Bruto / neto standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Parametri specifični za društvo	V_{prem}	V_{res}	Geografska diversifikacija	V
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	R0110								
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	R0120								
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	R0130								
Osiguranje od opće odgovornosti	R0140								
Osiguranje kredita i jamstava	R0150								
Osiguranje troškova pravne zaštite	R0160								
Osiguranje pomoći (asistencija)	R0170								
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	R0180								
Neproporcionalno reosiguranje – imovina	R0190								
Neproporcionalno reosiguranje – nezgode	R0200								
Neproporcionalno reosiguranje – pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	R0210								
Ukupna mjera opsega	R0220								
Kombinirano standardno odstupanje	R0230								

▼B

		Potrebni solventni kapital
		C0100
Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja	**R0300**	

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka		
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze	Potrebni solventni kapital
Rizik isteka neživotnog osiguranja		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Rizik isteka neživotnog osiguranja	**R0400**					

		Potrebni solventni kapital
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja		C0160
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja	**R0500**	
Ukupni preuzeti rizik neživotnog osiguranja		
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika neživotnog osiguranja	**R0600**	
Ukupni preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0700**	

▼B

S.26.05.04

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja

Članak 112.	**Z0010**	

		C0010
Upotrijebljena pojednostavljenja		
Pojednostavljenja za vlastita društva – premijski rizik i rizik pričuva	**R0010**	

▼M4

Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik isteka neživotnog osiguranja	**R0011**	

▼B

		Standardno odstupanje premijskog rizika			**Standardno odstupanje rizika pričuva**	**Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva**			
		Parametri specifični za društvo Standardno odstupanje	**Parametri specifični za društvo Bruto / neto standardno odstupanje**	**Parametri specifični za društvo Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje**	**Parametri specifični za društvo**	**V_{prem}**	**V_{res}**	**Geografska diversifikacija**	**V**
Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	**R0100**								
Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	**R0110**								
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	**R0120**								
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	**R0130**								
Osiguranje od opće odgovornosti	**R0140**								

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja		Standardno odstupanje premijskog rizika			Standardno odstupanje rizika pričuva	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva			
		Parametri specifični za društvo Standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Bruto / neto standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Parametri specifični za društvo	V_{prem}	V_{res}	Geografska diversifikacija	V
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Osiguranje kredita i jamstava	R0150								
Osiguranje troškova pravne zaštite	R0160								
Osiguranje pomoći (asistencija)	R0170								
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	R0180								
Neproporcionalno reosiguranje – imovina	R0190								
Neproporcionalno reosiguranje – nezgode	R0200								
Neproporcionalno reosiguranje – pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	R0210								
Ukupna mjera opsega	R0220								
Kombinirano standardno odstupanje	R0230								

▼B

		Potrebni solventni kapital
		C0100
Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja	**R0300**	

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka		
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze	Potrebni solventni kapital
Rizik isteka neživotnog osiguranja		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Rizik isteka neživotnog osiguranja	**R0400**					

		Potrebni solventni kapital
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja		C0160
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja	**R0500**	

Ukupni preuzeti rizik neživotnog osiguranja		
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika neživotnog osiguranja	**R0600**	
Ukupni preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0700**	

▼B

SR.26.05.01

Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja

Članak 112.	**Z0010**	
Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0010**
Pojednostavljenja za vlastita društva – premijski rizik i rizik pričuva	**R0010**	

▼M4

Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik isteka neživotnog osiguranja	**R0011**	

▼B

		Standardno odstupanje premijskog rizika			**Standardno odstupanje rizika pričuva**	**Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva**			
		Parametri specifični za društvo **Standardno odstupanje**	**Parametri specifični za društvo** **Bruto / neto standardno odstupanje**	**Parametri specifični za društvo** **Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje**	**Parametri specifični za društvo**	**V_{prem}**	**V_{res}**	**Geografska diversifikacija**	**V**
Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	**R0100**								
Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	**R0110**								
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	**R0120**								
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	**R0130**								
Osiguranje od opće odgovornosti	**R0140**								

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja		Standardno odstupanje premijskog rizika			Standardno odstupanje rizika pričuva	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva			
		Parametri specifični za društvo Standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Bruto / neto standardno odstupanje	Parametri specifični za društvo Faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Parametri specifični za društvo	V_{prem}	V_{res}	Geografska diversifikacija	V
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Osiguranje kredita i jamstava	R0150								
Osiguranje troškova pravne zaštite	R0160								
Osiguranje pomoći (asistencija)	R0170								
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	R0180								
Neproporcionalno reosiguranje – imovina	R0190								
Neproporcionalno reosiguranje – nezgode	R0200								
Neproporcionalno reosiguranje – pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	R0210								
Ukupna mjera opsega	R0220								
Kombinirano standardno odstupanje	R0230								

		Potrebni solventni kapital
		C0100
Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja	R0300	

▼B

		Početne apsolutne vrijednosti prije šoka		Apsolutne vrijednosti nakon šoka		
		Imovina	Obveze	Imovina	Obveze	Potrebni solventni kapital
Rizik isteka neživotnog osiguranja		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Rizik isteka neživotnog osiguranja	**R0400**					

		Potrebni solventni kapital
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja		C0160
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja	**R0500**	

Ukupni preuzeti rizik neživotnog osiguranja		
Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika neživotnog osiguranja	**R0600**	
Ukupni preuzeti rizik neživotnog osiguranja	**R0700**	

▼B

S.26.06.01

Potrebni solventni kapital – operativni rizik

Članak 112.	**Z0010**	

		Potrebni kapital
Operativni rizik – informacije o tehničkim pričuvama		**C0020**
Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	**R0100**	
Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (isključujući dodatak za rizik)	**R0110**	
Bruto tehničke pričuve neživotnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	**R0120**	
Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na tehničkim pričuvama	**R0130**	
Operativni rizik – informacije o zarađenim premijama		
Zarađene bruto premije životnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	**R0200**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	**R0210**	
Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	**R0220**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci))	**R0230**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	**R0240**	
Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	**R0250**	
Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na zarađenim premijama	**R0260**	
Operativni rizik – izračun potrebnog solventnog kapitala		
Potrebni kapital za operativni rizik prije određivanja praga	**R0300**	
Postotak osnovnog potrebnog solventnog kapitala	**R0310**	
Potrebni kapital za operativni rizik nakon određivanja praga	**R0320**	
Troškovi koji su nastali u pogledu osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	**R0330**	
Ukupni potrebni kapital za operativni rizik	**R0340**	

▼B

S.26.06.04

Potrebni solventni kapital – operativni rizik

Članak 112.	**Z0010**	

		Potrebni kapital
Operativni rizik – informacije o tehničkim pričuvama		**C0020**
Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	**R0100**	
Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (isključujući dodatak za rizik)	**R0110**	
Bruto tehničke pričuve neživotnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	**R0120**	
Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na tehničkim pričuvama	**R0130**	
Operativni rizik – informacije o zarađenim premijama		
Zarađene bruto premije životnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	**R0200**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	**R0210**	
Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	**R0220**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci))	**R0230**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	**R0240**	
Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	**R0250**	
Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na zarađenim premijama	**R0260**	
Operativni rizik – izračun potrebnog solventnog kapitala		
Potrebni kapital za operativni rizik prije određivanja praga	**R0300**	
Postotak osnovnog potrebnog solventnog kapitala	**R0310**	
Potrebni kapital za operativni rizik nakon određivanja praga	**R0320**	
Troškovi koji su nastali u pogledu osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	**R0330**	
Ukupni potrebni kapital za operativni rizik	**R0340**	

▼B

SR.26.06.01

Potrebni solventni kapital – operativni rizik

Članak 112.	**Z0010**	
Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

Operativni rizik – informacije o tehničkim pričuvama		**Potrebni kapital**
		C0020
Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	**R0100**	
Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (isključujući dodatak za rizik)	**R0110**	
Brutotehničke pričuve neživotnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	**R0120**	
Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na tehničkim pričuvama	**R0130**	
Operativni rizik – informacije o zarađenim premijama		
Zarađene bruto premije životnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	**R0200**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	**R0210**	
Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	**R0220**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci))	**R0230**	
Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	**R0240**	
Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	**R0250**	
Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na zarađenim premijama	**R0260**	
Operativni rizik – izračun potrebnog solventnog kapitala		
Potrebni kapital za operativni rizik prije određivanja praga	**R0300**	
Postotak osnovnog potrebnog solventnog kapitala	**R0310**	
Potrebni kapital za operativni rizik nakon određivanja praga	**R0320**	
Troškovi koji su nastali u pogledu osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	**R0330**	
Ukupni potrebni kapital za operativni rizik	**R0340**	

▼B

S.26.07.01

Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja

Članak 112.	**Z0010**	
Valuta kamatnog rizika (vlastita društva)	**Z0040**	

Tržišni rizik		**Stupanj kreditne kvalitete**							
Rizik raspona (obveznice i krediti) (uključujući vlastita društva)		*0*	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*Nema dostupnog rejtinga*
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Tržišna vrijednost	**R0010**								
Promijenjeno trajanje	**R0020**								

		C0090
Povećanje tehničkih pričuva osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskih fondovima.	**R0030**	

Kamatni rizik (vlastita društva)		**Potrebni kapital**	
		Rast kamatne stope	**Pad kamatne stope**
		C0100	**C0110**
Valuta	**R0040**		

▼B

		Kapital izložen riziku	Kapital izložen riziku t + 1	Otkupna vrijednost	Najbolja procjena	Prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa (t + 2)	Promijenjeno trajanje	Prosječno razdoblje naknadnog učinka	Stopa raskida	Isplate	Prosječna stopa inflacije
Preuzeti rizik životnog osiguranja		**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**	**C0220**
Rizik smrtnosti	**R0100**											
Rizik dugovječnosti	**R0110**											
Rizik invalidnosti – pobolijevanja	**R0120**											
Rizik isteka												
Rizik isteka (rast)	**R0130**											
Rizik isteka (pad)	**R0140**											
Rizik troškova životnog osiguranja	**R0150**											
Rizik katastrofe životnog osiguranja	**R0160**											
Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja												
Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	**R0200**											
Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	**R0210**											
Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi)	**R0220**											
Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda)	**R0230**											
Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja												
Rizik isteka (rast)	**R0240**											
Rizik isteka (pad)	**R0250**											
Rizik troškova zdravstvenog osiguranja	**R0260**											

▼M4

Tržišni rizik – koncentracija tržišnog rizika

		C0300
Udio portfelja dužničkih instrumenata	**R0300**	

Pojednostavljenja za rizik prirodnih katastrofa

		Odabrani ponder rizika	Zbroj izloženosti
		C0320	**C0330**
Oluja	**R0400**		
Tuča	**R0410**		
Potres	**R0420**		
Poplava	**R0430**		
Slijeganje tla	**R0440**		

▼B

S.26.07.04

Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja

Članak 112.	**Z0010**	
Valuta kamatnog rizika (vlastita društva)	**Z0040**	

Tržišni rizik		**Stupanj kreditne kvalitete**							
Rizik raspona (obveznice i krediti) (uključujući vlastita društva)		*0*	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*Nema dostupnog rejtinga*
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Tržišna vrijednost	**R0010**								
Promijenjeno trajanje	**R0020**								

		C0090
Povećanje tehničkih pričuva osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskih fondovima.	**R0030**	

Kamatni rizik (vlastita društva)		**Potrebni kapital**	
		Rast kamatne stope	**Pad kamatne stope**
		C0100	**C0110**
Valuta 1	**R0040**		

Preuzeti rizik životnog osiguranja		Kapital izložen riziku	Kapital izložen riziku t+1	Otkupna vrijednost	Najbolja procjena	Prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa (t + 2)	Promijenjeno trajanje	Prosječno razdoblje naknadnog učinka	Stopa raskida	Isplate	Prosječna stopa inflacije
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Rizik smrtnosti	R0100											
Rizik dugovječnosti	R0110											
Rizik invalidnosti – pobolijevanja	R0120											
Rizik isteka												
Rizik isteka (rast)	R0130											
Rizik isteka (pad)	R0140											
Rizik troškova životnog osiguranja	R0150											
Rizik katastrofe životnog osiguranja	R0160											
Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja												
Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	R0200											
Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	R0210											
Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi)	R0220											
Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda)	R0230											
Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja												
Rizik isteka (rast)	R0240											
Rizik isteka (pad)	R0250											
Rizik troškova zdravstvenog osiguranja	R0260											

▼M4

Tržišni rizik – koncentracija tržišnog rizika

		C0300
Udio portfelja dužničkih instrumenata	R0300	

Pojednostavljenja za rizik prirodnih katastrofa

		Odabrani ponder rizika	Zbroj izloženosti
		C0320	C0330
Oluja	R0400		
Tuča	R0410		
Potres	R0420		
Poplava	R0430		
Slijeganje tla	R0440		

▼B

SR.26.07.01

Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja

Članak 112.	**Z0010**	
Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	
Valuta kamatnog rizika (vlastita društva)	**Z0040**	

Tržišni rizik		**Stupanj kreditne kvalitete**							
Rizik raspona (obveznice i krediti) (uključujući vlastita društva)		*0*	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*Nema dostupnog rejtinga*
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Tržišna vrijednost	**R0010**								
Promijenjeno trajanje	**R0020**								

		C0090
Povećanje tehničkih pričuva osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskih fondovima.	**R0030**	

Kamatni rizik (vlastita društva)		**Potrebni kapital**	
		Rast kamatne stope	**Pad kamatne stope**
		C0100	**C0110**
Valuta	**R0040**		

▼B

Preuzeti rizik životnog osiguranja		Kapital izložen riziku	Kapital izložen riziku t+1	Otkupna vrijednost	Najbolja procjena	Prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa (t + 2)	Promijenjeno trajanje	Prosječno razdoblje naknadnog učinka	Stopa raskida	Isplate	Prosječna stopa inflacije
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Rizik smrtnosti	R0100											
Rizik dugovječnosti	R0110											
Rizik invalidnosti – pobolijevanja	R0120											
Rizik isteka												
Rizik isteka (rast)	R0130											
Rizik isteka (pad)	R0140											
Rizik troškova životnog osiguranja	R0150											
Rizik katastrofe životnog osiguranja	R0160											
Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja												
Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	R0200											
Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	R0210											
Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi)	R0220											
Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda)	R0230											
Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja												
Rizik isteka (rast)	R0240											
Rizik isteka (pad)	R0250											
Rizik troškova zdravstvenog osiguranja	R0260											

▼M4

Tržišni rizik – koncentracija tržišnog rizika

		C0300
Udio portfelja dužničkih instrumenata	R0300	

Pojednostavljenja za rizik prirodnih katastrofa

		Odabrani ponder rizika	Zbroj izloženosti
		C0320	C0330
Oluja	R0400		
Tuča	R0410		
Potres	R0420		
Poplava	R0430		
Slijeganje tla	R0440		

▼B

S.27.01.01

Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja

▼M4

Upotrijebljena pojednostavljenja

		Upotrijebljena pojednostavljenja
		C0001
Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik požara	R0001	
Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik prirodnih katastrofa	R0002	

▼B

Rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja – sažetak		Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika	Ukupno smanjenje rizika	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika
		C0010	C0020	C0030
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja – sažetak				
Rizik prirodne katastrofe	R0010			
Oluja	R0020			
Potres	R0030			
Poplava	R0040			
Tuča	R0050			
Slijeganje tla	R0060			
Diversifikacija među opasnostima	R0070			
Rizik katastrofe – neproporcionalno reosiguranje imovine	R0080			
Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	R0090			

▼B

Rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja – sažetak		Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika	Ukupno smanjenje rizika	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika
		C0010	C0020	C0030
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	R0100			
Pomorsko osiguranje	R0110			
Zrakoplovno osiguranje	R0120			
Požar	R0130			
Odgovornost	R0140			
Krediti i jamstvo	R0150			
Diversifikacija među opasnostima	R0160			
Drugi rizik katastrofe neživotnog osiguranja	R0170			
Diversifikacija među opasnostima	R0180			
Ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	R0190			
Diversifikacija među podmodulima	R0200			
Ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	R0210			
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – sažetak				
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	R0300			
Masovne nezgode	R0310			
Koncentracija nezgoda	R0320			
Pandemija	R0330			
Diversifikacija među podmodulima	R0340			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Republika Austrija	R0400						
Kraljevina Belgija	R0410						
Češka Republika	R0420						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0430						
Kraljevina Danska	R0440						
▼M4 Republika Slovenija	R0441						
▼B Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0450						
Savezna Republika Njemačka	R0460						
▼M4 Republika Mađarska	R0461						
▼B Republika Island	R0470						
Irska	R0480						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R0490						
Kraljevina Nizozemska	R0500						
Kraljevina Norveška	R0510						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Republika Poljska	R0520						
▼M4 Republika Finska	R0521						
▼B Kraljevina Španjolska	R0530						
Kraljevina Švedska	R0540						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R0550						
Guadeloupe	R0560						
Martinique	R0570						
Zajednica Sveti Martin	R0580						
Réunion	R0590						
►M1 Ukupni rizik oluje u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R0600						
Sjeverna Europa	R0610						
Zapadna Europa	R0620						
Istočna Europa	R0630						
Južna Europa	R0640						
Središnja i zapadna Azija	R0650						
Istočna Azija	R0660						
Južna i jugoistočna Azija	R0670						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	(nastavak)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Oceanija	R0680							
Sjeverna Afrika	R0690							
Južna Afrika	R0700							
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R0710							

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Republika Austrija	R0400			
Kraljevina Belgija	R0410			
Češka Republika	R0420			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0430			
Kraljevina Danska	R0440			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0450			
Savezna Republika Njemačka	R0460			
Republika Island	R0470			
Irska	R0480			
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R0490			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Kraljevina Nizozemska	R0500			
Kraljevina Norveška	R0510			
Republika Poljska	R0520			
Kraljevina Španjolska	R0530			
Kraljevina Švedska	R0540			
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R0550			
Guadeloupe	R0560			
Martinique	R0570			
Zajednica Sveti Martin	R0580			
Réunion	R0590			
►M1 **Ukupni rizik oluje u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R0600			
Sjeverna Europa	R0610			
Zapadna Europa	R0620			
Istočna Europa	R0630			
Južna Europa	R0640			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Središnja i zapadna Azija	R0650			
Istočna Azija	R0660			
Južna i jugoistočna Azija	R0670			
Oceanija	R0680			
Sjeverna Afrika	R0690			
Južna Afrika	R0700			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R0710			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karibi i Srednja Amerika	R0720						
Istočna Južna Amerika	R0730						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R0740						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R0750						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R0760						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0770						
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0780						
Ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	R0790						
Ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	R0800						
Diversifikacijski učinak među regijama	R0810						
Ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	R0820						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Karibi i Srednja Amerika	R0720			
Istočna Južna Amerika	R0730			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R0740			
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R0750			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R0760			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0770			
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0780			
Ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	R0790			
Ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	R0800			
Diversifikacijski učinak među regijama	R0810			
Ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	R0820			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Republika Austrija	**R0830**						
Kraljevina Belgija	**R0840**						
Republika Bugarska	**R0850**						
Republika Hrvatska	**R0860**						
Republika Cipar	**R0870**						
Češka Republika	**R0880**						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	**R0890**						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	**R0900**						
Savezna Republika Njemačka	**R0910**						
Grčka Republika	**R0920**						
Republika Mađarska	**R0930**						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	**R0940**						
Republika Malta	**R0950**						
Portugalska Republika	**R0960**						
Rumunjska	**R0970**						
Slovačka Republika	**R0980**						
Republika Slovenija	**R0990**						
Guadeloupe	**R1000**						
Martinique	**R1010**						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Zajednica Sveti Martin	R1020						
►M1 Ukupni rizik potresa u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R1030						
Sjeverna Europa	R1040						
Zapadna Europa	R1050						
Istočna Europa	R1060						
Južna Europa	R1070						
Središnja i zapadna Azija	R1080						
Istočna Azija	R1090						
Južna i jugoistočna Azija	R1100						
Oceanija	R1110						
Sjeverna Afrika	R1120						
Južna Afrika	R1130						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1140						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Republika Austrija	R0830		
Kraljevina Belgija	R0840		
Republika Bugarska	R0850		
Republika Hrvatska	R0860		
Republika Cipar	R0870		
Češka Republika	R0880		
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0890		
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0900		
Savezna Republika Njemačka	R0910		
Grčka Republika	R0920		
Republika Mađarska	R0930		
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R0940		
Republika Malta	R0950		
Portugalska Republika	R0960		
Rumunjska	R0970		
Slovačka Republika	R0980		
Republika Slovenija	R0990		
Guadeloupe	R1000		
Martinique	R1010		
Zajednica Sveti Martin	R1020		
►M1 Ukupni rizik potresa u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R1030		
Sjeverna Europa	R1040		

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Zapadna Europa	R1050		
Istočna Europa	R1060		
Južna Europa	R1070		
Središnja i zapadna Azija	R1080		
Istočna Azija	R1090		
Južna i jugoistočna Azija	R1100		
Oceanija	R1110		
Sjeverna Afrika	R1120		
Južna Afrika	R1130		
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1140		

(nastavak)

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karibi i Srednja Amerika	R1150						
Istočna Južna Amerika	R1160						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1170						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1180						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1190						

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	(nastavak)
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1200							
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1210							
Ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	R1220							
Ukupni rizik potresa u svim regijama prije diversifikacije	R1230							
Diversifikacijski učinak među regijama	R1240							
Ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	R1250							

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Karibi i Srednja Amerika	R1150		
Istočna Južna Amerika	R1160		
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1170		
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1180		
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1190		
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1200		
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1210		

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	**R1220**		
Ukupni rizik potresa u svim regijama prije diversifikacije	**R1230**		
Diversifikacijski učinak među regijama	**R1240**		
Ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	**R1250**		

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Republika Austrija	**R1260**						
Kraljevina Belgija	**R1270**						
Republika Bugarska	**R1280**						
Češka Republika	**R1290**						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	**R1300**						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	**R1310**						
Savezna Republika Njemačka	**R1320**						
Republika Mađarska	**R1330**						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1340						
Republika Poljska	R1350						
Rumunjska	R1360						
Slovačka Republika	R1370						
Republika Slovenija	R1380						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R1390						
►M1 Ukupni rizik poplave u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R1400						
Sjeverna Europa	R1410						
Zapadna Europa	R1420						
Istočna Europa	R1430						
Južna Europa	R1440						
Središnja i zapadna Azija	R1450						
Istočna Azija	R1460						
Južna i jugoistočna Azija	R1470						
Oceanija	R1480						
Sjeverna Afrika	R1490						
Južna Afrika	R1500						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1510						
Karibi i Srednja Amerika	R1520						
Istočna Južna Amerika	R1530						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1540						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1550						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1560						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1570						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Republika Austrija	R1260			
Kraljevina Belgija	R1270			
Republika Bugarska	R1280			
Češka Republika	R1290			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1300			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1310			
Savezna Republika Njemačka	R1320			
Republika Mađarska	R1330			
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1340			
Republika Poljska	R1350			
Rumunjska	R1360			
Slovačka Republika	R1370			
Republika Slovenija	R1380			
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R1390			
►M1 **Ukupni rizik poplave u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1400			
Sjeverna Europa	R1410			
Zapadna Europa	R1420			
Istočna Europa	R1430			
Južna Europa	R1440			
Središnja i zapadna Azija	R1450			
Istočna Azija	R1460			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Južna i jugoistočna Azija	R1470			
Oceanija	R1480			
Sjeverna Afrika	R1490			
Južna Afrika	R1500			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1510			
Karibi i Srednja Amerika	R1520			
Istočna Južna Amerika	R1530			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1540			
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1550			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1560			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1570			

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1580						
Ukupni rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	R1590						
Ukupni rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	R1600						
Diversifikacijski učinak među regijama	R1610						
Ukupni rizik poplave nakon diversifikacije	R1620						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1580			
Ukupni rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	R1590			
Ukupni rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	R1600			
Diversifikacijski učinak među regijama	R1610			
Ukupni rizik poplave nakon diversifikacije	R1620			

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Republika Austrija	R1630						
Kraljevina Belgija	R1640						
▼M4 Češka Republika	R1641						
▼B Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1650						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1660						
Savezna Republika Njemačka	R1670						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1680						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R1690						
Kraljevina Nizozemska	R1700						
▼M4 Republika Slovenija	R1701						
▼B Kraljevina Španjolska	R1710						
►M1 **Ukupni rizik tuče u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1720						
Sjeverna Europa	R1730						
Zapadna Europa	R1740						
Istočna Europa	R1750						
Južna Europa	R1760						
Središnja i zapadna Azija	R1770						
Istočna Azija	R1780						
Južna i jugoistočna Azija	R1790						
Oceanija	R1800						
Sjeverna Afrika	R1810						
Južna Afrika	R1820						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1830						
Karibi i Srednja Amerika	R1840						
Istočna Južna Amerika	R1850						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	(nastavak)
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1860							
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1870							
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1880							
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1890							
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1900							
Ukupni rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	R1910							
Ukupni rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	R1920							
Diversifikacijski učinak među regijama	R1930							
Ukupni rizik tuče nakon diversifikacije	R1940							

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0360	C0370	C0380
Republika Austrija	R1630			
Kraljevina Belgija	R1640			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1650			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1660			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0360	C0370	C0380
Savezna Republika Njemačka	R1670			
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1680			
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R1690			
Kraljevina Nizozemska	R1700			
Kraljevina Španjolska	R1710			
►M1 **Ukupni rizik tuče u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1720			
Sjeverna Europa	R1730			
Zapadna Europa	R1740			
Istočna Europa	R1750			
Južna Europa	R1760			
Središnja i zapadna Azija	R1770			
Istočna Azija	R1780			
Južna i jugoistočna Azija	R1790			
Oceanija	R1800			
Sjeverna Afrika	R1810			
Južna Afrika	R1820			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1830			
Karibi i Srednja Amerika	R1840			
Istočna Južna Amerika	R1850			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1860			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0360	C0370	C0380
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1870			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1880			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1890			
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1900			
Ukupni rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	R1910			
Ukupni rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	R1920			
Diversifikacijski učinak među regijama	R1930			
Ukupni rizik tuče nakon diversifikacije	R1940			

Rizik prirodne katastrofe – slijeganje tla		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	R1950						
Diversifikacijski učinak među zonama	R1960						
Ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	R1970						

▼B

Rizik prirodne katastrofe – slijeganje tla		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0450	C0460
Ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	**R1950**		
Diversifikacijski učinak među zonama	**R1960**		
Ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	**R1970**		

Rizik katastrofe – neproporcionalno reosiguranje imovine		Procjena premija koje će se zaraditi	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Neproporcionalno reosiguranje imovine	**R2000**					

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost za uporabu motornih vozila		Broj vozila s gornjom granicom police većom od 24 000 000 EUR	Broj vozila s gornjom granicom police od 24 000 000 EUR ili nižom	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila nakon smanjenja rizika
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Odgovornost za uporabu motornih vozila	**R2100**						

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – sudar tankera na moru		Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja trupova pomorskih brodova u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od pomorske odgovornosti u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od odgovornosti za onečišćenje naftom na moru u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	(nastavak)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Sudar tankera na moru	R2200							

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – sudar tankera na moru		Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) nakon smanjenja rizika	Naziv plovila
		C0640	C0650
Sudar tankera na moru	R2200		

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – eksplozija platforme na moru		Potrebni kapital za rizik katastrofe (šteta nanesena imovini) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (uklanjanje olupine) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (gubitak prihoda od proizvodnje) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (avarivanje ili osiguranje izvora) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (obveze osiguranja i reosiguranja od odgovornosti) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) prije smanjenja rizika	(nastavak)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Eksplozija platforme na moru	R2300							

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – eksplozija platforme na moru		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) nakon smanjenja rizika	Naziv platforme
		C0720	C0730	C0740	C0750
Eksplozija platforme na moru	R2300				

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – pomorsko osiguranje		Potrebni kapital za rizik katastrofe (pomorsko osiguranje) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (pomorsko osiguranje) nakon smanjenja rizika
		C0760	C0770	C0780
Ukupno prije diversifikacije	R2400			
Diversifikacija među vrstama događaja	R2410			
Ukupno nakon diversifikacije	R2420			

▼M1

▼M4

Broj plovila

		Broj
		C0781
Broj plovila ispod praga od 250 tisuća EUR	R2421	

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – zrakoplovno osiguranje		Potrebni kapital za rizik katastrofe (osiguranje trupova letjelica) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (osiguranje od zrakoplovne odgovornosti) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja nakon smanjenja rizika
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Bruto potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja	R2500						

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – požar		Potrebni kapital za rizik katastrofe (požar) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (požar) nakon smanjenja rizika
		C0850	C0860	C0870	C0880
Požar	R2600				

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost		Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci	Predviđena najveća granica odgovornosti	Broj odštetnih zahtjeva	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Povreda pravila struke	R2700							
Odgovornost poslodavaca	R2710							
Odgovornost direktora i službenika	R2720							
Ostala odgovornost	R2730							

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost		Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci	Predviđena najveća granica odgovornosti	Broj odštetnih zahtjeva	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Neproporcionalno reosiguranje	R2740							
Ukupno	R2750							

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost		Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika
		C0960	C0970	C0980
Ukupno prije diversifikacije	R2800			
Diversifikacija među vrstama pokrića	R2810			
▼M1 **Ukupno nakon diversifikacije**	R2820			

▼B

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) – znatno neispunjenje kreditnih obveza		Izloženost (pojedinačna ili grupna)	Udio štete prouzročene scenarijem	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Najveća izloženost 1	R2900						

▼B

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) – znatno neispunjenje kreditinih obveza		Izloženost (pojedinačna ili grupna)	Udio štete prouzročene scenarijem	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Najveća izloženost 2	R2910						
Ukupno	R2920						

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) – rizik recesije		Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – rizik recesije	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – rizik recesije
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Ukupno	R3000					

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo)		Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika
		C1100	C1110	C1120
Ukupno prije diversifikacije	R3100			
Diversifikacija među vrstama događaja	R3110			
Ukupno nakon diversifikacije	R3120			

▼M1

▼B

Drugi rizik katastrofe neživotnog osiguranja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika
		C1130	C1140	C1150	C1160
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, osim pomorskog reosiguranja i zrakoplovnog reosiguranja	R3200				
Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, osim pomorskog reosiguranja i zrakoplovnog reosiguranja;	R3210				
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	R3220				
Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda, osim reosiguranja od opće odgovornosti	R3230				
Neproporcionalno reosiguranje kredita i jamstava	R3240				
Ukupno prije diversifikacije	R3250				
▼M1 Diversifikacija među skupinama obveza	R3260				
Ukupno nakon diversifikacije	R3270				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄		(nastavak)
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄	
		C1170	C1180	C1190	C1200	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄	
Republika Austrija	R3300							
Kraljevina Belgija	R3310							
Republika Bugarska	R3320							
Republika Hrvatska	R3330							
Republika Cipar	R3340							
Češka Republika	R3350							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄	
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄
		C1170	C1180	C1190	C1200	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄
Kraljevina Danska	R3360						
Republika Estonija	R3370						
Republika Finska	R3380						
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R3390						
Grčka Republika	R3400						
Savezna Republika Njemačka	R3410						
Republika Mađarska	R3420						
Republika Island	R3430						
Irska	R3440						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R3450						
Republika Latvija	R3460						
Republika Litva	R3470						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3480						
Republika Malta	R3490						
Kraljevina Nizozemska	R3500						
Kraljevina Norveška	R3510						
Republika Poljska	R3520						
Portugalska Republika	R3530						
Rumunjska	R3540						
Slovačka Republika	R3550						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄		(nastavak)
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄	
		C1170	C1180	C1190	C1200	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄	
Republika Slovenija	R3560							
Kraljevina Španjolska	R3570							
Kraljevina Švedska	R3580							
Švicarska Konfederacija	R3590							
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R3600							
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	R3610							
Diversifikacijski učinak među državama	R3620							
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	R3630							

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	(nastavak)
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju			
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	
Republika Austrija	R3300							
Kraljevina Belgija	R3310							
Republika Bugarska	R3320							
Republika Hrvatska	R3330							
Republika Cipar	R3340							
Češka Republika	R3350							
Kraljevina Danska	R3360							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Republika Estonija	**R3370**						
Republika Finska	**R3380**						
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	**R3390**						
Grčka Republika	**R3400**						
Savezna Republika Njemačka	**R3410**						
Republika Mađarska	**R3420**						
Republika Island	**R3430**						
Irska	**R3440**						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	**R3450**						
Republika Latvija	**R3460**						
Republika Litva	**R3470**						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	**R3480**						
Republika Malta	**R3490**						
Kraljevina Nizozemska	**R3500**						
Kraljevina Norveška	**R3510**						
Republika Poljska	**R3520**						
Portugalska Republika	**R3530**						
Rumunjska	**R3540**						
Slovačka Republika	**R3550**						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Republika Slovenija	**R3560**						
Kraljevina Španjolska	**R3570**						
Kraljevina Švedska	**R3580**						
Švicarska Konfederacija	**R3590**						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	**R3600**						
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	**R3610**						
Diversifikacijski učinak među državama	**R3620**						
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	**R3630**						

(nastavak)

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1290	C1300
Republika Austrija	**R3300**		
Kraljevina Belgija	**R3310**		
Republika Bugarska	**R3320**		
Republika Hrvatska	**R3330**		
Republika Cipar	**R3340**		
Češka Republika	**R3350**		
Kraljevina Danska	**R3360**		
Republika Estonija	**R3370**		
Republika Finska	**R3380**		

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1290	C1300
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R3390		
Grčka Republika	R3400		
Savezna Republika Njemačka	R3410		
Republika Mađarska	R3420		
Republika Island	R3430		
Irska	R3440		
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R3450		
Republika Latvija	R3460		
Republika Litva	R3470		
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3480		
Republika Malta	R3490		
Kraljevina Nizozemska	R3500		
Kraljevina Norveška	R3510		
Republika Poljska	R3520		
Portugalska Republika	R3530		
Rumunjska	R3540		
Slovačka Republika	R3550		
Republika Slovenija	R3560		
Kraljevina Španjolska	R3570		
Kraljevina Švedska	R3580		
Švicarska Konfederacija	R3590		
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R3600		

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1290	C1300
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	**R3610**		
Diversifikacijski učinak među državama	**R3620**		
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	**R3630**		

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje	(nastavak)
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360	
Republika Austrija	**R3700**							
Kraljevina Belgija	**R3710**							
Republika Bugarska	**R3720**							
Republika Hrvatska	**R3730**							
Republika Cipar	**R3740**							
Češka Republika	**R3750**							
Kraljevina Danska	**R3760**							
Republika Estonija	**R3770**							
Republika Finska	**R3780**							
Francuska Republika	**R3790**							
Grčka Republika	**R3800**							
Savezna Republika Njemačka	**R3810**							
Republika Mađarska	**R3820**							
Republika Island	**R3830**							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje	(nastavak)
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360	
Irska	R3840							
Talijanska Republika	R3850							
Republika Latvija	R3860							
Republika Litva	R3870							
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3880							
Republika Malta	R3890							
Kraljevina Nizozemska	R3900							
Kraljevina Norveška	R3910							
Republika Poljska	R3920							
Portugalska Republika	R3930							
Rumunjska	R3940							
Slovačka Republika	R3950							
Republika Slovenija	R3960							
Kraljevina Španjolska	R3970							
Kraljevina Švedska	R3980							
Švicarska Konfederacija	R3990							
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4000							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Austrija	R3700				
Kraljevina Belgija	R3710				
Republika Bugarska	R3720				
Republika Hrvatska	R3730				
Republika Cipar	R3740				
Češka Republika	R3750				
Kraljevina Danska	R3760				
Republika Estonija	R3770				
Republika Finska	R3780				
Francuska Republika	R3790				
Grčka Republika	R3800				
Savezna Republika Njemačka	R3810				
Republika Mađarska	R3820				
Republika Island	R3830				
Irska	R3840				
Talijanska Republika	R3850				
Republika Latvija	R3860				
Republika Litva	R3870				
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3880				
Republika Malta	R3890				
Kraljevina Nizozemska	R3900				
Kraljevina Norveška	R3910				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Poljska	R3920				
Portugalska Republika	R3930				
Rumunjska	R3940				
Slovačka Republika	R3950				
Republika Slovenija	R3960				
Kraljevina Španjolska	R3970				
Kraljevina Švedska	R3980				
Švicarska Konfederacija	R3990				
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4000				

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360
Ostale države koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda							
C1410							
Država 1	R4010						
…							

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Ostale države koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda					
C1410					
Država 1	**R4010**				
…					

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	Invalidnost u trajanju od 10 godina	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	**R4020**						
Diversifikacijski učinak među državama	**R4030**						
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	**R4040**						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	**R4020**				
Diversifikacijski učinak među državama	**R4030**				
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	**R4040**				

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi			
		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Republika Austrija	**R4100**						
Kraljevina Belgija	**R4110**						
Republika Bugarska	**R4120**						
Republika Hrvatska	**R4130**						
Republika Cipar	**R4140**						
Češka Republika	**R4150**						
Kraljevina Danska	**R4160**						
Republika Estonija	**R4170**						
Republika Finska	**R4180**						
Francuska Republika	**R4190**						
Grčka Republika	**R4200**						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi				(nastavak)
		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Savezna Republika Njemačka	R4210							
Republika Mađarska	R4220							
Republika Island	R4230							
Irska	R4240							
Talijanska Republika	R4250							
Republika Latvija	R4260							
Republika Litva	R4270							
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R4280							
Republika Malta	R4290							
Kraljevina Nizozemska	R4300							
Kraljevina Norveška	R4310							
Republika Poljska	R4320							
Portugalska Republika	R4330							
Rumunjska	R4340							
Slovačka Republika	R4350							
Republika Slovenija	R4360							
Kraljevina Španjolska	R4370							
Kraljevina Švedska	R4380							
Švicarska Konfederacija	R4390							
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4400							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		Omjer osiguranih osoba po svajeto-vanju s liječnikom	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako služ-beno nije zatražena zdrav-stvena skrb	Omjer osigu-ranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Republika Austrija	R4100							
Kraljevina Belgija	R4110							
Republika Bugarska	R4120							
Republika Hrvatska	R4130							
Republika Cipar	R4140							
Češka Republika	R4150							
Kraljevina Danska	R4160							
Republika Estonija	R4170							
Republika Finska	R4180							
Francuska Republika	R4190							
Grčka Republika	R4200							
Savezna Republika Njemačka	R4210							
Republika Mađarska	R4220							
Republika Island	R4230							
Irska	R4240							
Talijanska Republika	R4250							
Republika Latvija	R4260							
Republika Litva	R4270							
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R4280							
Republika Malta	R4290							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		Omjer osiguranih osoba po svjetovanju s liječnikom	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb	Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Kraljevina Nizozemska	R4300							
Kraljevina Norveška	R4310							
Republika Poljska	R4320							
Portugalska Republika	R4330							
Rumunjska	R4340							
Slovačka Republika	R4350							
Republika Slovenija	R4360							
Kraljevina Španjolska	R4370							
Kraljevina Švedska	R4380							
Švicarska Konfederacija	R4390							
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4400							

		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi				
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Ostale države koje treba uzeti u obzir za pandemiju							
C1550							

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi				(nastavak)
		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Država 1	R4410							
…								
Ukupno pandemije za sve države	**R4420**							

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		Omjer osiguranih osoba po svjetovanju s liječnikom	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb	Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Ostale države koje treba uzeti u obzir za pandemiju								
C1550								
Država 1	R4410							
…								
Ukupno pandemije za sve države	**R4420**							

▼B

S.27.01.04

Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja

▼M4

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0001**
Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik požara	**R0001**	
Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik prirodnih katastrofa	**R0002**	

▼B

Rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja – sažetak		**Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika**	**Ukupno smanjenje rizika**	**Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika**
		C0010	**C0020**	**C0030**
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja – sažetak				
Rizik prirodne katastrofe	**R0010**			
Oluja	**R0020**			
Potres	**R0030**			
Poplava	**R0040**			
Tuča	**R0050**			
Slijeganje tla	**R0060**			
Diversifikacija među opasnostima	**R0070**			
Rizik katastrofe – neproporcionalno reosiguranje imovine	**R0080**			
Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	**R0090**			
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	**R0100**			
Pomorsko osiguranje	**R0110**			
Zrakoplovno osiguranje	**R0120**			
Požar	**R0130**			

▼B

Rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja – sažetak		Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika	Ukupno smanjenje rizika	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika
		C0010	C0020	C0030
Odgovornost	R0140			
Krediti i jamstvo	R0150			
Diversifikacija među opasnostima	R0160			
Drugi rizik katastrofe neživotnog osiguranja	R0170			
Diversifikacija među opasnostima	R0180			
Ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	R0190			
Diversifikacija među podmodulima	R0200			
Ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	R0210			
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – sažetak				
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	R0300			
Masovne nezgode	R0310			
Koncentracija nezgoda	R0320			
Pandemija	R0330			
Diversifikacija među podmodulima	R0340			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Republika Austrija	R0400						
Kraljevina Belgija	R0410						
Češka Republika	R0420						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0430						
Kraljevina Danska	R0440						
▼M4 Republika Slovenija	R0441						
▼B Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0450						
Savezna Republika Njemačka	R0460						
▼M4 Republika Mađarska	R0461						
▼B Republika Island	R0470						
Irska	R0480						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R0490						
Kraljevina Nizozemska	R0500						
Kraljevina Norveška	R0510						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Republika Poljska	R0520						
▼M4 Republika Finska	R0521						
▼B Kraljevina Španjolska	R0530						
Kraljevina Švedska	R0540						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R0550						
Guadeloupe	R0560						
Martinique	R0570						
Zajednica Sveti Martin	R0580						
Réunion	R0590						
►M1 Ukupni rizik oluje u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R0600						
Sjeverna Europa	R0610						
Zapadna Europa	R0620						
Istočna Europa	R0630						
Južna Europa	R0640						
Središnja i zapadna Azija	R0650						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Istočna Azija	R0660						
Južna i jugoistočna Azija	R0670						
Oceanija	R0680						
Sjeverna Afrika	R0690						
Južna Afrika	R0700						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R0710						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Republika Austrija	R0400			
Kraljevina Belgija	R0410			
Češka Republika	R0420			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0430			
Kraljevina Danska	R0440			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0450			
Savezna Republika Njemačka	R0460			
Republika Island	R0470			
Irska	R0480			
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R0490			
Kraljevina Nizozemska	R0500			
Kraljevina Norveška	R0510			
Republika Poljska	R0520			
Kraljevina Španjolska	R0530			
Kraljevina Švedska	R0540			
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R0550			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Guadeloupe	R0560			
Martinique	R0570			
Zajednica Sveti Martin	R0580			
Réunion	R0590			
►M1 **Ukupni rizik oluje u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R0600			
Sjeverna Europa	R0610			
Zapadna Europa	R0620			
Istočna Europa	R0630			
Južna Europa	R0640			
Središnja i zapadna Azija	R0650			
Istočna Azija	R0660			
Južna i jugoistočna Azija	R0670			
Oceanija	R0680			
Sjeverna Afrika	R0690			
Južna Afrika	R0700			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R0710			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karibi i Srednja Amerika	R0720						
Istočna Južna Amerika	R0730						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R0740						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R0750						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R0760						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0770						
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0780						
Ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	R0790						
Ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	R0800						
Diversifikacijski učinak među regijama	R0810						
Ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	R0820						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Karibi i Srednja Amerika	R0720			
Istočna Južna Amerika	R0730			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R0740			
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R0750			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R0760			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0770			
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0780			
Ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	R0790			
Ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	R0800			
Diversifikacijski učinak među regijama	R0810			
Ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	R0820			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Republika Austrija	R0830						
Kraljevina Belgija	R0840						
Republika Bugarska	R0850						
Republika Hrvatska	R0860						
Republika Cipar	R0870						
Češka Republika	R0880						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0890						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0900						
Savezna Republika Njemačka	R0910						
Grčka Republika	R0920						
Republika Mađarska	R0930						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R0940						
Republika Malta	R0950						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Portugalska Republika	R0960						
Rumunjska	R0970						
Slovačka Republika	R0980						
Republika Slovenija	R0990						
Guadeloupe	R1000						
Martinique	R1010						
Zajednica Sveti Martin	R1020						
►M1 **Ukupni rizik potresa u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1030						
Sjeverna Europa	R1040						
Zapadna Europa	R1050						
Istočna Europa	R1060						
Južna Europa	R1070						
Središnja i zapadna Azija	R1080						
Istočna Azija	R1090						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Južna i jugoistočna Azija	R1100						
Oceanija	R1110						
Sjeverna Afrika	R1120						
Južna Afrika	R1130						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1140						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Republika Austrija	R0830		
Kraljevina Belgija	R0840		
Republika Bugarska	R0850		
Republika Hrvatska	R0860		
Republika Cipar	R0870		
Češka Republika	R0880		
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0890		
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0900		
Savezna Republika Njemačka	R0910		
Grčka Republika	R0920		
Republika Mađarska	R0930		
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R0940		
Republika Malta	R0950		
Portugalska Republika	R0960		
Rumunjska	R0970		

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Slovačka Republika	R0980		
Republika Slovenija	R0990		
Guadeloupe	R1000		
Martinique	R1010		
Zajednica Sveti Martin	R1020		
►M1 **Ukupni rizik potresa u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1030		
Sjeverna Europa	R1040		
Zapadna Europa	R1050		
Istočna Europa	R1060		
Južna Europa	R1070		
Središnja i zapadna Azija	R1080		
Istočna Azija	R1090		
Južna i jugoistočna Azija	R1100		
Oceanija	R1110		
Sjeverna Afrika	R1120		
Južna Afrika	R1130		
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1140		

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karibi i Srednja Amerika	R1150						
Istočna Južna Amerika	R1160						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1170						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1180						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1190						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1200						
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1210						
Ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	R1220						
Ukupni rizik potresa u svim regijama prije diversifikacije	R1230						
Diversifikacijski učinak među regijama	R1240						
Ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	R1250						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Karibi i Srednja Amerika	R1150		
Istočna Južna Amerika	R1160		
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1170		
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1180		
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1190		
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1200		
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1210		
Ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	R1220		
Ukupni rizik potresa u svim regijama prije diversifikacije	R1230		
Diversifikacijski učinak među regijama	R1240		
Ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	R1250		

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Republika Austrija	R1260						
Kraljevina Belgija	R1270						
Republika Bugarska	R1280						
Češka Republika	R1290						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1300						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1310						
Savezna Republika Njemačka	R1320						
Republika Mađarska	R1330						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1340						
Republika Poljska	R1350						
Rumunjska	R1360						
Slovačka Republika	R1370						
Republika Slovenija	R1380						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R1390						
►M1 **Ukupni rizik poplave u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1400						
Sjeverna Europa	R1410						
Zapadna Europa	R1420						
Istočna Europa	R1430						
Južna Europa	R1440						
Središnja i zapadna Azija	R1450						
Istočna Azija	R1460						
Južna i jugoistočna Azija	R1470						
Oceanija	R1480						
Sjeverna Afrika	R1490						
Južna Afrika	R1500						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1510						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Karibi i Srednja Amerika	R1520						
Istočna Južna Amerika	R1530						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1540						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1550						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1560						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1570						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Republika Austrija	R1260			
Kraljevina Belgija	R1270			
Republika Bugarska	R1280			
Češka Republika	R1290			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1300			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reunion-na]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1310			
Savezna Republika Njemačka	R1320			
Republika Mađarska	R1330			
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1340			
Republika Poljska	R1350			
Rumunjska	R1360			
Slovačka Republika	R1370			
Republika Slovenija	R1380			
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R1390			
►M1 **Ukupni rizik poplave u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1400			
Sjeverna Europa	R1410			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Zapadna Europa	R1420			
Istočna Europa	R1430			
Južna Europa	R1440			
Središnja i zapadna Azija	R1450			
Istočna Azija	R1460			
Južna i jugoistočna Azija	R1470			
Oceanija	R1480			
Sjeverna Afrika	R1490			
Južna Afrika	R1500			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1510			
Karibi i Srednja Amerika	R1520			
Istočna Južna Amerika	R1530			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1540			
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1550			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1560			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1570			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1580						
Ukupni rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	R1590						
Ukupni rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	R1600						
Diversifikacijski učinak među regijama	R1610						
Ukupni rizik poplave nakon diversifikacije	R1620						

(nastavak)

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1580			
Ukupni rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	R1590			
Ukupni rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	R1600			
Diversifikacijski učinak među regijama	R1610			
Ukupni rizik poplave nakon diversifikacije	R1620			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Republika Austrija	R1630						
Kraljevina Belgija	R1640						
▼M4 Češka Republika	R01641						
▼B Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1650						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1660						
Savezna Republika Njemačka	R1670						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1680						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R1690						
Kraljevina Nizozemska	R1700						
▼M4 Republika Slovenija	R01701						
▼B Kraljevina Španjolska	R1710						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
►M1 **Ukupni rizik tuče u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	**R1720**						
Sjeverna Europa	**R1730**						
Zapadna Europa	**R1740**						
Istočna Europa	**R1750**						
Južna Europa	**R1760**						
Središnja i zapadna Azija	**R1770**						
Istočna Azija	**R1780**						
Južna i jugoistočna Azija	**R1790**						
Oceanija	**R1800**						
Sjeverna Afrika	**R1810**						
Južna Afrika	**R1820**						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	**R1830**						
Karibi i Srednja Amerika	**R1840**						
Istočna Južna Amerika	**R1850**						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	**R1860**						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	**R1870**						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1880						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1890						
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1900						
Ukupni rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	R1910						
Ukupni rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	R1920						
Diversifikacijski učinak među regijama	R1930						
Ukupni rizik tuče nakon diversifikacije	R1940						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0360	C0370	C0380
Republika Austrija	R1630			
Kraljevina Belgija	R1640			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1650			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1660			
Savezna Republika Njemačka	R1670			
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1680			
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R1690			
Kraljevina Nizozemska	R1700			
Kraljevina Španjolska	R1710			
►M1 Ukupni rizik tuče u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R1720			
Sjeverna Europa	R1730			
Zapadna Europa	R1740			
Istočna Europa	R1750			
Južna Europa	R1760			
Središnja i zapadna Azija	R1770			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0360	C0370	C0380
Istočna Azija	R1780			
Južna i jugoistočna Azija	R1790			
Oceanija	R1800			
Sjeverna Afrika	R1810			
Južna Afrika	R1820			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1830			
Karibi i Srednja Amerika	R1840			
Istočna Južna Amerika	R1850			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1860			
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1870			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1880			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1890			
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1900			
Ukupni rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	R1910			
Ukupni rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	R1920			
Diversifikacijski učinak među regijama	R1930			
Ukupni rizik tuče nakon diversifikacije	R1940			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – slijeganje tla		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	**R1950**						
Diversifikacijski učinak među zonama	**R1960**						
Ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	**R1970**						

Rizik prirodne katastrofe – slijeganje tla		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0450	C0460
Ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	**R1950**		
Diversifikacijski učinak među zonama	**R1960**		
Ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	**R1970**		

Rizik katastrofe – neproporcionalno reosiguranje imovine		Procjena premija koje će se zaraditi	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Neproporcionalno reosiguranje imovine	**R2000**					

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost za uporabu motornih vozila		Broj vozila s gornjom granicom police većom od 24 000 000 EUR	Broj vozila s gornjom granicom police od 24 000 000 EUR ili nižom	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila nakon smanjenja rizika
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Odgovornost za uporabu motornih vozila	R2100						

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – sudar tankera na moru		Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja trupova pomorskih brodova u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od pomorske odgovornosti u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od odgovornosti za onečišćenje naftom na moru u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630
Sudar tankera na moru	R2200						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – sudar tankera na moru		Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) nakon smanjenja rizika	Naziv plovila
		C0640	C0650
Sudar tankera na moru	R2200		

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – eksplozija platforme na moru		Potrebni kapital za rizik katastrofe (šteta nanesena imovini) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (uklanjanje olupine) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (gubitak prihoda od proizvodnje) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (avarivanje ili osiguranje izvora) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (obveze osiguranja i reosiguranja od odgovornosti) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) prije smanjenja rizika
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710
Eksplozija platforme na moru	R2300						

(nastavak)

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – eksplozija platforme na moru		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) nakon smanjenja rizika	Naziv platforme
		C0720	C0730	C0740	C0750
Eksplozija platforme na moru	R2300				

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – pomorsko osiguranje		Potrebni kapital za rizik katastrofe (pomorsko osiguranje) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (pomorsko osiguranje) nakon smanjenja rizika
		C0760	C0770	C0780
Ukupno prije diversifikacije	**R2400**			
Diversifikacija među vrstama događaja	**R2410**			
Ukupno nakon diversifikacije	**R2420**			

▼M1

▼M4

Broj plovila

		Broj
		C0781
Broj plovila ispod praga od 250 tisuća EUR	**R2421**	

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – zrakoplovno osiguranje		Potrebni kapital za rizik katastrofe (osiguranje trupova letjelica) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (osiguranje od zrakoplovne odgovornosti) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja nakon smanjenja rizika
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Bruto potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja	**R2500**						

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – požar		Potrebni kapital za rizik katastrofe (požar) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (požar) nakon smanjenja rizika
		C0850	C0860	C0870	C0880
Požar	**R2600**				

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost		Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci	Predviđena najveća granica odgovornosti	Broj odštetnih zahtjeva	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Povreda pravila struke	R2700							
Odgovornost poslodavaca	R2710							
Odgovornost direktora i službenika	R2720							
Ostala odgovornost	R2730							
Neproporcionalno reosiguranje	R2740							
Ukupno	R2750							

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost		Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika
		C0960	C0970	C0980
Ukupno prije diversifikacije	R2800			
Diversifikacija među vrstama pokrića	R2810			
Ukupno nakon diversifikacije	R2820			

▼M1

▼B

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) – znatno neispunjenje kreditinih obveza		Izloženost (pojedinačna ili grupna)	Udio štete prouzročene scenarijem	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Najveća izloženost 1	R2900						
Najveća izloženost 2	R2910						
Ukupno	R2920						

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) – rizik recesije		Zarađena premija u slje-dećih 12 mjeseci	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – rizik recesije	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – rizik recesije
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Ukupno	R3000					

▼B

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo)		Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika
		C1100	C1110	C1120
Ukupno prije diversifikacije	**R3100**			
Diversifikacija među vrstama događaja	**R3110**			
Ukupno nakon diversifikacije	**R3120**			

▼M1

▼B

Drugi rizik katastrofe neživotnog osiguranja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika
		C1130	C1140	C1150	C1160
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, osim pomorskog reosiguranja i zrakoplovnog reosiguranja	**R3200**				
Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, osim pomorskog reosiguranja i zrakoplovnog reosiguranja;	**R3210**				
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	**R3220**				
Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda, osim reosiguranja od opće odgovornosti	**R3230**				
Neproporcionalno reosiguranje kredita i jamstava	**R3240**				
Ukupno prije diversifikacije	**R3250**				

▼B

Drugi rizik katastrofe neživotnog osiguranja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika
		C1130	C1140	C1150	C1160
▼M1 Diversifikacija među skupinama obveza	R3260				
Ukupno nakon diversifikacije	R3270				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄		
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄	(nastavak)
		C1170	C1180	C1190	C1200	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄	
Republika Austrija	R3300							
Kraljevina Belgija	R3310							
Republika Bugarska	R3320							
Republika Hrvatska	R3330							
Republika Cipar	R3340							
Češka Republika	R3350							
Kraljevina Danska	R3360							
Republika Estonija	R3370							

▼B

		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄	
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	**►M4 ——— ◄**	**►M4 ——— ◄**
		C1170	**C1180**	**C1190**	**C1200**	**►M4 ——— ◄**	**►M4 ——— ◄**
Republika Finska	**R3380**						
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	**R3390**						
Grčka Republika	**R3400**						
Savezna Republika Njemačka	**R3410**						
Republika Mađarska	**R3420**						
Republika Island	**R3430**						
Irska	**R3440**						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	**R3450**						
Republika Latvija	**R3460**						
Republika Litva	**R3470**						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	**R3480**						
Republika Malta	**R3490**						
Kraljevina Nizozemska	**R3500**						
Kraljevina Norveška	**R3510**						

(nastavak)

▼B

		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄	
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄
		C1170	**C1180**	**C1190**	**C1200**	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄
Republika Poljska	**R3520**						
Portugalska Republika	**R3530**						
Rumunjska	**R3540**						
Slovačka Republika	**R3550**						
Republika Slovenija	**R3560**						
Kraljevina Španjolska	**R3570**						
Kraljevina Švedska	**R3580**						
Švicarska Konfederacija	**R3590**						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	**R3600**						
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	**R3610**						
Diversifikacijski učinak među državama	**R3620**						
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	**R3630**						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Republika Austrija	R3300						
Kraljevina Belgija	R3310						
Republika Bugarska	R3320						
Republika Hrvatska	R3330						
Republika Cipar	R3340						
Češka Republika	R3350						
Kraljevina Danska	R3360						
Republika Estonija	R3370						
Republika Finska	R3380						
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R3390						
Grčka Republika	R3400						
Savezna Republika Njemačka	R3410						
Republika Mađarska	R3420						
Republika Island	R3430						
Irska	R3440						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R3450						
Republika Latvija	R3460						
Republika Litva	R3470						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3480						
Republika Malta	R3490						
Kraljevina Nizozemska	R3500						
Kraljevina Norveška	R3510						
Republika Poljska	R3520						
Portugalska Republika	R3530						
Rumunjska	R3540						
Slovačka Republika	R3550						
Republika Slovenija	R3560						
Kraljevina Španjolska	R3570						
Kraljevina Švedska	R3580						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Švicarska Konfederacija	R3590						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R3600						
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	R3610						
Diversifikacijski učinak među državama	R3620						
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	R3630						

(nastavak)

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1290	C1300
Republika Austrija	R3300		
Kraljevina Belgija	R3310		
Republika Bugarska	R3320		
Republika Hrvatska	R3330		
Republika Cipar	R3340		

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1290	C1300
Češka Republika	R3350		
Kraljevina Danska	R3360		
Republika Estonija	R3370		
Republika Finska	R3380		
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R3390		
Grčka Republika	R3400		
Savezna Republika Njemačka	R3410		
Republika Mađarska	R3420		
Republika Island	R3430		
Irska	R3440		
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R3450		
Republika Latvija	R3460		
Republika Litva	R3470		
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3480		
Republika Malta	R3490		
Kraljevina Nizozemska	R3500		

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1290	C1300
Kraljevina Norveška	R3510		
Republika Poljska	R3520		
Portugalska Republika	R3530		
Rumunjska	R3540		
Slovačka Republika	R3550		
Republika Slovenija	R3560		
Kraljevina Španjolska	R3570		
Kraljevina Švedska	R3580		
Švicarska Konfederacija	R3590		
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R3600		
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	R3610		
Diversifikacijski učinak među državama	R3620		
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	R3630		

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360
Republika Austrija	R3700						
Kraljevina Belgija	R3710						
Republika Bugarska	R3720						
Republika Hrvatska	R3730						
Republika Cipar	R3740						
Češka Republika	R3750						
Kraljevina Danska	R3760						
Republika Estonija	R3770						
Republika Finska	R3780						
Francuska Republika	R3790						
Grčka Republika	R3800						
Savezna Republika Njemačka	R3810						
Republika Mađarska	R3820						
Republika Island	R3830						
Irska	R3840						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360
Talijanska Republika	R3850						
Republika Latvija	R3860						
Republika Litva	R3870						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3880						
Republika Malta	R3890						
Kraljevina Nizozemska	R3900						
Kraljevina Norveška	R3910						
Republika Poljska	R3920						
Portugalska Republika	R3930						
Rumunjska	R3940						
Slovačka Republika	R3950						
Republika Slovenija	R3960						
Kraljevina Španjolska	R3970						
Kraljevina Švedska	R3980						
Švicarska Konfederacija	R3990						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4000						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Austrija	**R3700**				
Kraljevina Belgija	**R3710**				
Republika Bugarska	**R3720**				
Republika Hrvatska	**R3730**				
Republika Cipar	**R3740**				
Češka Republika	**R3750**				
Kraljevina Danska	**R3760**				
Republika Estonija	**R3770**				
Republika Finska	**R3780**				
Francuska Republika	**R3790**				
Grčka Republika	**R3800**				
Savezna Republika Njemačka	**R3810**				
Republika Mađarska	**R3820**				
Republika Island	**R3830**				
Irska	**R3840**				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Talijanska Republika	**R3850**				
Republika Latvija	**R3860**				
Republika Litva	**R3870**				
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	**R3880**				
Republika Malta	**R3890**				
Kraljevina Nizozemska	**R3900**				
Kraljevina Norveška	**R3910**				
Republika Poljska	**R3920**				
Portugalska Republika	**R3930**				
Rumunjska	**R3940**				
Slovačka Republika	**R3950**				
Republika Slovenija	**R3960**				
Kraljevina Španjolska	**R3970**				
Kraljevina Švedska	**R3980**				
Švicarska Konfederacija	**R3990**				
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	**R4000**				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom Prosječni osigurani iznos	Trajna invalidnost Prosječni osigurani iznos	►M4 ◄ ►M4 ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci Prosječni osigurani iznos	Liječenje Prosječni osigurani iznos
		C1310	C1320	C1330	►M4 ◄	C1350	C1360
Ostale države koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda							
C1410							
Država 1	**R4010**						
…							

(nastavak)

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Ostale države koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda					
C1410					
Država 1	**R4010**				
…					

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	**R4020**						
Diversifikacijski učinak među državama	**R4030**						
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	**R4040**						

(nastavak)

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	**R4020**				
Diversifikacijski učinak među državama	**R4030**				
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	**R4040**				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi				(nastavak)
		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Republika Austrija	R4100							
Kraljevina Belgija	R4110							
Republika Bugarska	R4120							
Republika Hrvatska	R4130							
Republika Cipar	R4140							
Češka Republika	R4150							
Kraljevina Danska	R4160							
Republika Estonija	R4170							
Republika Finska	R4180							
Francuska Republika	R4190							
Grčka Republika	R4200							
Savezna Republika Njemačka	R4210							
Republika Mađarska	R4220							
Republika Island	R4230							
Irska	R4240							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi			
		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Talijanska Republika	R4250						
Republika Latvija	R4260						
Republika Litva	R4270						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R4280						
Republika Malta	R4290						
Kraljevina Nizozemska	R4300						
Kraljevina Norveška	R4310						
Republika Poljska	R4320						
Portugalska Republika	R4330						
Rumunjska	R4340						
Slovačka Republika	R4350						
Republika Slovenija	R4360						
Kraljevina Španjolska	R4370						
Kraljevina Švedska	R4380						
Švicarska Konfederacija	R4390						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4400						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		Omjer osiguranih osoba po svajetovanju s liječnikom	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb	Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Republika Austrija	R4100							
Kraljevina Belgija	R4110							
Republika Bugarska	R4120							
Republika Hrvatska	R4130							
Republika Cipar	R4140							
Češka Republika	R4150							
Kraljevina Danska	R4160							
Republika Estonija	R4170							
Republika Finska	R4180							
Francuska Republika	R4190							
Grčka Republika	R4200							
Savezna Republika Njemačka	R4210							
Republika Mađarska	R4220							
Republika Island	R4230							
Irska	R4240							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		Omjer osiguranih osoba po svajetovanju s liječnikom	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb	Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Talijanska Republika	R4250							
Republika Latvija	R4260							
Republika Litva	R4270							
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R4280							
Republika Malta	R4290							
Kraljevina Nizozemska	R4300							
Kraljevina Norveška	R4310							
Republika Poljska	R4320							
Portugalska Republika	R4330							
Rumunjska	R4340							
Slovačka Republika	R4350							
Republika Slovenija	R4360							
Kraljevina Španjolska	R4370							
Kraljevina Švedska	R4380							
Švicarska Konfederacija	R4390							
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4400							

▼B

		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi				
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		**Broj osiguranih osoba**	**Ukupna izloženost pandemiji**	**Broj osiguranih osoba**	**Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji**	**Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji**	**Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom**	(nastavak)
		C1420	**C1430**	**C1440**	**C1450**	**C1460**	**C1470**	
Ostale države koje treba uzeti u obzir za pandemiju								
C1550								
Država 1	**R4410**							
…								

Ukupno pandemije za sve države	**R4420**							

		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		**Omjer osiguranih osoba po svajetovanju s liječnikom**	**Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb**	**Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb**				
		C1480	**C1490**	**C1500**	**C1510**	**C1520**	**C1530**	**C1540**
Ostale države koje treba uzeti u obzir za pandemiju								
C1550								

▼B

		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		**Omjer osiguranih osoba po svajetovanju s liječnikom**	**Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb**	**Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb**				
		C1480	**C1490**	**C1500**	**C1510**	**C1520**	**C1530**	**C1540**
Država 1	**R4410**							
…								

Ukupno pandemije za sve države	**R4420**							

▼B

SR.27.01.01

Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja

▼M1

_____

▼B

Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	**Z0020**	
Broj fonda/portfelja	**Z0030**	

▼M4

Upotrijebljena pojednostavljenja		**C0001**
Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik požara	**R0001**	
Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik prirodnih katastrofa	**R0002**	

▼B

Rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja – sažetak		**Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika**	**Ukupno smanjenje rizika**	**Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika**
		C0010	**C0020**	**C0030**
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja – sažetak				
Rizik prirodne katastrofe	**R0010**			
Oluja	**R0020**			
Potres	**R0030**			
Poplava	**R0040**			
Tuča	**R0050**			
Slijeganje tla	**R0060**			
Diversifikacija među opasnostima	**R0070**			

▼B

Rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja – sažetak		Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika	Ukupno smanjenje rizika	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika
		C0010	C0020	C0030
Rizik katastrofe – neproporcionalno reosiguranje imovine	**R0080**			
Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	**R0090**			
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	**R0100**			
Pomorsko osiguranje	**R0110**			
Zrakoplovno osiguranje	**R0120**			
Požar	**R0130**			
Odgovornost	**R0140**			
Krediti i jamstvo	**R0150**			
Diversifikacija među opasnostima	**R0160**			
Drugi rizik katastrofe neživotnog osiguranja	**R0170**			
Diversifikacija među opasnostima	**R0180**			
Ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	**R0190**			
Diversifikacija među podmodulima	**R0200**			
Ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	**R0210**			
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – sažetak				
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	**R0300**			
Masovne nezgode	**R0310**			
Koncentracija nezgoda	**R0320**			
Pandemija	**R0330**			

▼B

Rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja – sažetak		Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika	Ukupno smanjenje rizika	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika
		C0010	C0020	C0030
Diversifikacija među podmodulima	R0340			

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Republika Austrija	R0400						
Kraljevina Belgija	R0410						
Češka Republika	R0420						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0430						
Kraljevina Danska	R0440						
▼M4 Republika Slovenija	R0441						
▼B Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0450						
Savezna Republika Njemačka	R0460						
▼M4 Republika Mađarska	R0461						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Republika Island	R0470						
Irska	R0480						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R0490						
Kraljevina Nizozemska	R0500						
Kraljevina Norveška	R0510						
Republika Poljska	R0520						
▼M4 Republika Finska	R0521						
▼B Kraljevina Španjolska	R0530						
Kraljevina Švedska	R0540						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R0550						
Guadeloupe	R0560						
Martinique	R0570						
Zajednica Sveti Martin	R0580						
Réunion	R0590						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
►M1 **Ukupni rizik oluje u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	**R0600**						
Sjeverna Europa	**R0610**						
Zapadna Europa	**R0620**						
Istočna Europa	**R0630**						
Južna Europa	**R0640**						
Središnja i zapadna Azija	**R0650**						
Istočna Azija	**R0660**						
Južna i jugoistočna Azija	**R0670**						
Oceanija	**R0680**						
Sjeverna Afrika	**R0690**						
Južna Afrika	**R0700**						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	**R0710**						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Republika Austrija	R0400			
Kraljevina Belgija	R0410			
Češka Republika	R0420			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0430			
Kraljevina Danska	R0440			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0450			
Savezna Republika Njemačka	R0460			
Republika Island	R0470			
Irska	R0480			
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R0490			
Kraljevina Nizozemska	R0500			
Kraljevina Norveška	R0510			
Republika Poljska	R0520			
Kraljevina Španjolska	R0530			
Kraljevina Švedska	R0540			
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R0550			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Guadeloupe	R0560			
Martinique	R0570			
Zajednica Sveti Martin	R0580			
Réunion	R0590			
►M1 Ukupni rizik oluje u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R0600			
Sjeverna Europa	R0610			
Zapadna Europa	R0620			
Istočna Europa	R0630			
Južna Europa	R0640			
Središnja i zapadna Azija	R0650			
Istočna Azija	R0660			
Južna i jugoistočna Azija	R0670			
Oceanija	R0680			
Sjeverna Afrika	R0690			
Južna Afrika	R0700			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R0710			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karibi i Srednja Amerika	R0720						
Istočna Južna Amerika	R0730						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R0740						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R0750						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R0760						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0770						
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0780						
Ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	R0790						
Ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	R0800						
Diversifikacijski učinak među regijama	R0810						
Ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	R0820						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – oluja		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0100	C0110	C0120
Karibi i Srednja Amerika	R0720			
Istočna Južna Amerika	R0730			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R0740			
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R0750			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R0760			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0770			
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R0780			
Ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	R0790			
Ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	R0800			
Diversifikacijski učinak među regijama	R0810			
Ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	R0820			

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Republika Austrija	R0830						
Kraljevina Belgija	R0840						

(nastavak)

▼B

(nastavak)

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Republika Bugarska	R0850						
Republika Hrvatska	R0860						
Republika Cipar	R0870						
Češka Republika	R0880						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0890						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0900						
Savezna Republika Njemačka	R0910						
Grčka Republika	R0920						
Republika Mađarska	R0930						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R0940						
Republika Malta	R0950						
Portugalska Republika	R0960						
Rumunjska	R0970						

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Slovačka Republika	R0980						
Republika Slovenija	R0990						
Guadeloupe	R1000						
Martinique	R1010						
Zajednica Sveti Martin	R1020						
►M1 **Ukupni rizik potresa u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1030						
Sjeverna Europa	R1040						
Zapadna Europa	R1050						
Istočna Europa	R1060						
Južna Europa	R1070						
Središnja i zapadna Azija	R1080						
Istočna Azija	R1090						
Južna i jugoistočna Azija	R1100						
Oceanija	R1110						
Sjeverna Afrika	R1120						
Južna Afrika	R1130						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1140						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Republika Austrija	R0830		
Kraljevina Belgija	R0840		
Republika Bugarska	R0850		
Republika Hrvatska	R0860		
Republika Cipar	R0870		
Češka Republika	R0880		
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R0890		
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R0900		
Savezna Republika Njemačka	R0910		
Grčka Republika	R0920		
Republika Mađarska	R0930		
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R0940		
Republika Malta	R0950		
Portugalska Republika	R0960		
Rumunjska	R0970		
Slovačka Republika	R0980		

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Republika Slovenija	R0990		
Guadeloupe	R1000		
Martinique	R1010		
Zajednica Sveti Martin	R1020		
►M1 Ukupni rizik potresa u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R1030		
Sjeverna Europa	R1040		
Zapadna Europa	R1050		
Istočna Europa	R1060		
Južna Europa	R1070		
Središnja i zapadna Azija	R1080		
Istočna Azija	R1090		
Južna i jugoistočna Azija	R1100		
Oceanija	R1110		
Sjeverna Afrika	R1120		
Južna Afrika	R1130		
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1140		

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karibi i Srednja Amerika	R1150						
Istočna Južna Amerika	R1160						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1170						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1180						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1190						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1200						
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1210						
Ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	R1220						
Ukupni rizik potresa u svim regijama prije diversifikacije	R1230						
Diversifikacijski učinak među regijama	R1240						
Ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	R1250						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – potres		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0190	C0200
Karibi i Srednja Amerika	R1150		
Istočna Južna Amerika	R1160		
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1170		
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1180		
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1190		
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1200		
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1210		
Ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	R1220		
Ukupni rizik potresa u svim regijama prije diversifikacije	R1230		
Diversifikacijski učinak među regijama	R1240		
Ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	R1250		

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Republika Austrija	R1260						
Kraljevina Belgija	R1270						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Republika Bugarska	R1280						
Češka Republika	R1290						
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1300						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1310						
Savezna Republika Njemačka	R1320						
Republika Mađarska	R1330						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1340						
Republika Poljska	R1350						
Rumunjska	R1360						
Slovačka Republika	R1370						
Republika Slovenija	R1380						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R1390						
►M1 Ukupni rizik poplave u određenim regijama prije diversifikacije ◄	R1400						
Sjeverna Europa	R1410						
Zapadna Europa	R1420						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Istočna Europa	R1430						
Južna Europa	R1440						
Središnja i zapadna Azija	R1450						
Istočna Azija	R1460						
Južna i jugoistočna Azija	R1470						
Oceanija	R1480						
Sjeverna Afrika	R1490						
Južna Afrika	R1500						
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1510						
Karibi i Srednja Amerika	R1520						
Istočna Južna Amerika	R1530						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1540						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1550						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1560						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1570						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Republika Austrija	R1260			
Kraljevina Belgija	R1270			
Republika Bugarska	R1280			
Češka Republika	R1290			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1300			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reunion-na]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1310			
Savezna Republika Njemačka	R1320			
Republika Mađarska	R1330			
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1340			
Republika Poljska	R1350			
Rumunjska	R1360			
Slovačka Republika	R1370			
Republika Slovenija	R1380			
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R1390			
►M1 **Ukupni rizik poplave u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1400			
Sjeverna Europa	R1410			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Zapadna Europa	R1420			
Istočna Europa	R1430			
Južna Europa	R1440			
Središnja i zapadna Azija	R1450			
Istočna Azija	R1460			
Južna i jugoistočna Azija	R1470			
Oceanija	R1480			
Sjeverna Afrika	R1490			
Južna Afrika	R1500			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1510			
Karibi i Srednja Amerika	R1520			
Istočna Južna Amerika	R1530			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1540			
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1550			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1560			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1570			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1580						
Ukupni rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	R1590						
Ukupni rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	R1600						
Diversifikacijski učinak među regijama	R1610						
Ukupni rizik poplave nakon diversifikacije	R1620						

(nastavak)

Rizik prirodne katastrofe – poplava		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0270	C0280	C0290
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1580			
Ukupni rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	R1590			
Ukupni rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	R1600			
Diversifikacijski učinak među regijama	R1610			
Ukupni rizik poplave nakon diversifikacije	R1620			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Republika Austrija	R1630						
Kraljevina Belgija	R1640						
▼M4 Češka Republika	R01641						
▼B Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1650						
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reuniona]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1660						
Savezna Republika Njemačka	R1670						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1680						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R1690						
Kraljevina Nizozemska	R1700						
▼M4 Republika Slovenija	R01701						
▼B Kraljevina Španjolska	R1710						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
►M1 **Ukupni rizik tuče u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	**R1720**						
Sjeverna Europa	**R1730**						
Zapadna Europa	**R1740**						
Istočna Europa	**R1750**						
Južna Europa	**R1760**						
Središnja i zapadna Azija	**R1770**						
Istočna Azija	**R1780**						
Južna i jugoistočna Azija	**R1790**						
Oceanija	**R1800**						
Sjeverna Afrika	**R1810**						
Južna Afrika	**R1820**						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	**R1830**						
Karibi i Srednja Amerika	**R1840**						
Istočna Južna Amerika	**R1850**						
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	**R1860**						
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	**R1870**						
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	**R1880**						
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	**R1890**						
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	**R1900**						
Ukupni rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	**R1910**						
Ukupni rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	**R1920**						

(nastavak)

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Scenarij A ili B	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Diversifikacijski učinak među regijama	R1930						
Ukupni rizik tuče nakon diversifikacije	R1940						

(nastavak)

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0360	C0370	C0380
Republika Austrija	R1630			
Kraljevina Belgija	R1640			
Švicarska Konfederacija; Kneževina Lihtenštajn	R1650			
Francuska Republika [osim Guadeloupe, Martiniquea, Zajednice Sveti Martin i Reunion-na]; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R1660			
Savezna Republika Njemačka	R1670			
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R1680			
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R1690			
Kraljevina Nizozemska	R1700			
Kraljevina Španjolska	R1710			
►M1 **Ukupni rizik tuče u određenim regijama prije diversifikacije** ◄	R1720			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0360	C0370	C0380
Sjeverna Europa	R1730			
Zapadna Europa	R1740			
Istočna Europa	R1750			
Južna Europa	R1760			
Središnja i zapadna Azija	R1770			
Istočna Azija	R1780			
Južna i jugoistočna Azija	R1790			
Oceanija	R1800			
Sjeverna Afrika	R1810			
Južna Afrika	R1820			
Sjeverna Amerika osim Sjedinjenih Američkih Država	R1830			
Karibi i Srednja Amerika	R1840			
Istočna Južna Amerika	R1850			
Sjeverna, južna i zapadna Južna Amerika	R1860			
Sjeveroistok Sjedinjenih Američkih Država	R1870			
Jugoistok Sjedinjenih Američkih Država	R1880			
Srednji zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1890			
Zapad Sjedinjenih Američkih Država	R1900			
Ukupni rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	R1910			

▼B

Rizik prirodne katastrofe – tuča		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0360	C0370	C0380
Ukupni rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	**R1920**			
Diversifikacijski učinak među regijama	**R1930**			
Ukupni rizik tuče nakon diversifikacije	**R1940**			

Rizik prirodne katastrofe – slijeganje tla		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Izloženost	Navedeni bruto gubitak	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	**R1950**						
Diversifikacijski učinak među zonama	**R1960**						
Ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	**R1970**						

Rizik prirodne katastrofe – slijeganje tla		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0450	C0460
Ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	**R1950**		
Diversifikacijski učinak među zonama	**R1960**		
Ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	**R1970**		

▼B

Rizik katastrofe – neproporcionalno reosiguranje imovine		Procjena premija koje će se zaraditi	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Neproporcionalno reosiguranje imovine	R2000					

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost za uporabu motornih vozila		Broj vozila s gornjom granicom police većom od 24 000 000 EUR	Broj vozila s gornjom granicom police od 24 000 000 EUR ili nižom	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila nakon smanjenja rizika
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Odgovornost za uporabu motornih vozila	R2100						

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – sudar tankera na moru		Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja trupova pomorskih brodova u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od pomorske odgovornosti u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od odgovornosti za onečišćenje naftom na moru u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	(nastavak)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Sudar tankera na moru	R2200							

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – sudar tankera na moru		Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) nakon smanjenja rizika	Naziv plovila
		C0640	C0650
Sudar tankera na moru	R2200		

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – eksplozija platforme na moru		Potrebni kapital za rizik katastrofe (šteta nanesena imovini) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (uklanjanje olupine) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (gubitak prihoda od proizvodnje) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (avarivanje ili osiguranje izvora) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (obveze osiguranja i reosiguranja od odgovornosti) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) prije smanjenja rizika
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710
Eksplozija platforme na moru	R2300						

(nastavak)

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – eksplozija platforme na moru		Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) nakon smanjenja rizika	Naziv platforme
		C0720	C0730	C0740	C0750
Eksplozija platforme na moru	R2300				

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – pomorsko osiguranje		Potrebni kapital za rizik katastrofe (pomorsko osiguranje) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (pomorsko osiguranje) nakon smanjenja rizika
		C0760	C0770	C0780
Ukupno prije diversifikacije	R2400			
Diversifikacija među vrstama događaja	R2410			
Ukupno nakon diversifikacije	R2420			

▼M1

▼M4

Broj plovila

		Broj
		C0781
Broj plovila ispod praga od 250 tisuća EUR	R2421	

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – zrakoplovno osiguranje		Potrebni kapital za rizik katastrofe (osiguranje trupova letjelica) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (osiguranje od zrakoplovne odgovornosti) prije smanjenja rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja nakon smanjenja rizika
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Bruto potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja	R2500						

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – požar		Potrebni kapital za rizik katastrofe (požar) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (požar) nakon smanjenja rizika
		C0850	C0860	C0870	C0880
Požar	R2600				

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost		Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci	Predviđena najveća granica odgovornosti	Broj odštetnih zahtjeva	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Povreda pravila struke	R2700							
Odgovornost poslodavaca	R2710							
Odgovornost direktora i službenika	R2720							
Ostala odgovornost	R2730							
Neproporcionalno reosiguranje	R2740							
Ukupno	R2750							

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost		Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika
		C0960	C0970	C0980
Ukupno prije diversifikacije	R2800			
Diversifikacija među vrstama pokrića	R2810			
Ukupno nakon diversifikacije	R2820			

▼M1

▼B

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) – znatno neispunjenje kreditinih obveza		Izloženost (pojedinačna ili grupna)	Udio štete prouzročene scenarijem	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Najveća izloženost 1	R2900						
Najveća izloženost 2	R2910						
Ukupno	R2920						

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) – rizik recesije		Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – rizik recesije	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – rizik recesije
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Ukupno	R3000					

▼B

Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo)		Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika
		C1100	C1110	C1120
Ukupno prije diversifikacije	**R3100**			
Diversifikacija među vrstama događaja	**R3110**			
Ukupno nakon diversifikacije	**R3120**			

▼M1

▼B

Drugi rizik katastrofe neživotnog osiguranja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika
		C1130	C1140	C1150	C1160
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, osim pomorskog reosiguranja i zrakoplovnog reosiguranja	**R3200**				
Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, osim pomorskog reosiguranja i zrakoplovnog reosiguranja;	**R3210**				
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	**R3220**				
Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda, osim reosiguranja od opće odgovornosti	**R3230**				
Neproporcionalno reosiguranje kredita i jamstava	**R3240**				

▼B

Drugi rizik katastrofe neživotnog osiguranja		Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika
		C1130	C1140	C1150	C1160
Ukupno prije diversifikacije	**R3250**				
Diversifikacija među skupinama obveza	**R3260**				
Ukupno nakon diversifikacije	**R3270**				

▼M1

▼B

		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄	
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄
		C1170	C1180	C1190	C1200	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄
Republika Austrija	**R3300**						
Kraljevina Belgija	**R3310**						
Republika Bugarska	**R3320**						
Republika Hrvatska	**R3330**						
Republika Cipar	**R3340**						
Češka Republika	**R3350**						

(nastavak)

▼B

		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄	
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	**►M4 ——— ◄**	**►M4 ——— ◄**
		C1170	**C1180**	**C1190**	**C1200**	**►M4 ——— ◄**	**►M4 ——— ◄**
Kraljevina Danska	**R3360**						
Republika Estonija	**R3370**						
Republika Finska	**R3380**						
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	**R3390**						
Grčka Republika	**R3400**						
Savezna Republika Njemačka	**R3410**						
Republika Mađarska	**R3420**						
Republika Island	**R3430**						
Irska	**R3440**						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	**R3450**						
Republika Latvija	**R3460**						
Republika Litva	**R3470**						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	**R3480**						
Republika Malta	**R3490**						

(nastavak)

▼B

		Smrt uzrokovana nesrećom		Trajna invalidnost		►M4 ——— ◄	
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	**# Ugovaratelji osiguranja**	**Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju**	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄
		C1170	**C1180**	**C1190**	**C1200**	►M4 ——— ◄	►M4 ——— ◄
Kraljevina Nizozemska	**R3500**						
Kraljevina Norveška	**R3510**						
Republika Poljska	**R3520**						
Portugalska Republika	**R3530**						
Rumunjska	**R3540**						
Slovačka Republika	**R3550**						
Republika Slovenija	**R3560**						
Kraljevina Španjolska	**R3570**						
Kraljevina Švedska	**R3580**						
Švicarska Konfederacija	**R3590**						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	**R3600**						
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	**R3610**						
Diversifikacijski učinak među državama	**R3620**						
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	**R3630**						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Republika Austrija	R3300						
Kraljevina Belgija	R3310						
Republika Bugarska	R3320						
Republika Hrvatska	R3330						
Republika Cipar	R3340						
Češka Republika	R3350						
Kraljevina Danska	R3360						
Republika Estonija	R3370						
Republika Finska	R3380						
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R3390						
Grčka Republika	R3400						
Savezna Republika Njemačka	R3410						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Republika Mađarska	**R3420**						
Republika Island	**R3430**						
Irska	**R3440**						
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	**R3450**						
Republika Latvija	**R3460**						
Republika Litva	**R3470**						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	**R3480**						
Republika Malta	**R3490**						
Kraljevina Nizozemska	**R3500**						
Kraljevina Norveška	**R3510**						
Republika Poljska	**R3520**						
Portugalska Republika	**R3530**						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci		Liječenje		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika
		# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju	# Ugovaratelji osiguranja	Ukupna vrijednost naknada koje se isplaćuju		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Rumunjska	R3540						
Slovačka Republika	R3550						
Republika Slovenija	R3560						
Kraljevina Španjolska	R3570						
Kraljevina Švedska	R3580						
Švicarska Konfederacija	R3590						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R3600						
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	R3610						
Diversifikacijski učinak među državama	R3620						
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	R3630						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1290	C1300
Republika Austrija	R3300		
Kraljevina Belgija	R3310		
Republika Bugarska	R3320		
Republika Hrvatska	R3330		
Republika Cipar	R3340		
Češka Republika	R3350		
Kraljevina Danska	R3360		
Republika Estonija	R3370		
Republika Finska	R3380		
Francuska Republika; Kneževina Monako; Kneževina Andora	R3390		
Grčka Republika	R3400		
Savezna Republika Njemačka	R3410		
Republika Mađarska	R3420		
Republika Island	R3430		
Irska	R3440		
Talijanska Republika; Republika San Marino; Država Vatikanskog Grada	R3450		
Republika Latvija	R3460		

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode		Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1290	C1300
Republika Litva	R3470		
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3480		
Republika Malta	R3490		
Kraljevina Nizozemska	R3500		
Kraljevina Norveška	R3510		
Republika Poljska	R3520		
Portugalska Republika	R3530		
Rumunjska	R3540		
Slovačka Republika	R3550		
Republika Slovenija	R3560		
Kraljevina Španjolska	R3570		
Kraljevina Švedska	R3580		
Švicarska Konfederacija	R3590		
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R3600		
Ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	R3610		
Diversifikacijski učinak među državama	R3620		
Ukupno masovne nezgode – sve države nakon diversifikacije	R3630		

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom Prosječni osigurani iznos	Trajna invalidnost Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄ ►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci Prosječni osigurani iznos	Liječenje Prosječni osigurani iznos (nastavak)
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360
Republika Austrija	R3700						
Kraljevina Belgija	R3710						
Republika Bugarska	R3720						
Republika Hrvatska	R3730						
Republika Cipar	R3740						
Češka Republika	R3750						
Kraljevina Danska	R3760						
Republika Estonija	R3770						
Republika Finska	R3780						
Francuska Republika	R3790						
Grčka Republika	R3800						
Savezna Republika Njemačka	R3810						
Republika Mađarska	R3820						
Republika Island	R3830						
Irska	R3840						

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360
Talijanska Republika	R3850						
Republika Latvija	R3860						
Republika Litva	R3870						
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R3880						
Republika Malta	R3890						
Kraljevina Nizozemska	R3900						
Kraljevina Norveška	R3910						
Republika Poljska	R3920						
Portugalska Republika	R3930						
Rumunjska	R3940						
Slovačka Republika	R3950						
Republika Slovenija	R3960						
Kraljevina Španjolska	R3970						
Kraljevina Švedska	R3980						
Švicarska Konfederacija	R3990						
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4000						

(nastavak)

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Austrija	**R3700**				
Kraljevina Belgija	**R3710**				
Republika Bugarska	**R3720**				
Republika Hrvatska	**R3730**				
Republika Cipar	**R3740**				
Češka Republika	**R3750**				
Kraljevina Danska	**R3760**				
Republika Estonija	**R3770**				
Republika Finska	**R3780**				
Francuska Republika	**R3790**				
Grčka Republika	**R3800**				
Savezna Republika Njemačka	**R3810**				
Republika Mađarska	**R3820**				
Republika Island	**R3830**				
Irska	**R3840**				
Talijanska Republika	**R3850**				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Latvija	**R3860**				
Republika Litva	**R3870**				
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	**R3880**				
Republika Malta	**R3890**				
Kraljevina Nizozemska	**R3900**				
Kraljevina Norveška	**R3910**				
Republika Poljska	**R3920**				
Portugalska Republika	**R3930**				
Rumunjska	**R3940**				
Slovačka Republika	**R3950**				
Republika Slovenija	**R3960**				
Kraljevina Španjolska	**R3970**				
Kraljevina Švedska	**R3980**				
Švicarska Konfederacija	**R3990**				
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	**R4000**				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360
Ostale države koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda							
C1410							
Država 1	**R4010**						
…							

(nastavak)

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Ostale države koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda					
C1410					
Država 1	**R4010**				
…					

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda	Smrt uzrokovana nesrećom	Trajna invalidnost	►M4 ——— ◄	Invalidnost u trajanju od 12 mjeseci	Liječenje
			Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos	►M4 ——— ◄	Prosječni osigurani iznos	Prosječni osigurani iznos (nastavak)
		C1310	C1320	C1330	►M4 ——— ◄	C1350	C1360
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	**R4020**						
Diversifikacijski učinak među državama	**R4030**						
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	**R4040**						

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda		Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	**R4020**				
Diversifikacijski učinak među državama	**R4030**				
Ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	**R4040**				

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi				(nastavak)
		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Republika Austrija	R4100							
Kraljevina Belgija	R4110							
Republika Bugarska	R4120							
Republika Hrvatska	R4130							
Republika Cipar	R4140							
Češka Republika	R4150							
Kraljevina Danska	R4160							
Republika Estonija	R4170							
Republika Finska	R4180							
Francuska Republika	R4190							
Grčka Republika	R4200							
Savezna Republika Njemačka	R4210							
Republika Mađarska	R4220							
Republika Island	R4230							
Irska	R4240							
Talijanska Republika	R4250							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi				(nastavak)
		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Republika Latvija	R4260							
Republika Litva	R4270							
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R4280							
Republika Malta	R4290							
Kraljevina Nizozemska	R4300							
Kraljevina Norveška	R4310							
Republika Poljska	R4320							
Portugalska Republika	R4330							
Rumunjska	R4340							
Slovačka Republika	R4350							
Republika Slovenija	R4360							
Kraljevina Španjolska	R4370							
Kraljevina Švedska	R4380							
Švicarska Konfederacija	R4390							
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4400							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		Omjer osiguranih osoba po svajetovanju s liječnikom	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb	Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Republika Austrija	R4100							
Kraljevina Belgija	R4110							
Republika Bugarska	R4120							
Republika Hrvatska	R4130							
Republika Cipar	R4140							
Češka Republika	R4150							
Kraljevina Danska	R4160							
Republika Estonija	R4170							
Republika Finska	R4180							
Francuska Republika	R4190							
Grčka Republika	R4200							
Savezna Republika Njemačka	R4210							
Republika Mađarska	R4220							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		Omjer osiguranih osoba po svajetovanju s liječnikom	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb	Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Republika Island	R4230							
Irska	R4240							
Talijanska Republika	R4250							
Republika Latvija	R4260							
Republika Litva	R4270							
Veliko Vojvodstvo Luksemburg	R4280							
Republika Malta	R4290							
Kraljevina Nizozemska	R4300							
Kraljevina Norveška	R4310							
Republika Poljska	R4320							
Portugalska Republika	R4330							
Rumunjska	R4340							
Slovačka Republika	R4350							
Republika Slovenija	R4360							

▼B

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Medicinski troškovi			Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika
		Omjer osiguranih osoba po svajetovanju s liječnikom	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb	Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Kraljevina Španjolska	R4370							
Kraljevina Švedska	R4380							
Švicarska Konfederacija	R4390							
Ujedinjena Kraljevina Velike Britanije i Sjeverne Irske	R4400							

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		Zaštita prihoda		Medicinski troškovi			
		Broj osiguranih osoba	Ukupna izloženost pandemiji	Broj osiguranih osoba	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po hospitalizaciji	Omjer osiguranih osoba po hospitalizaciji	Jedinični trošak odštetnih zahtjeva po savjetovanju s liječnikom
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Ostale države koje treba uzeti u obzir za pandemiju							
C1550							
Država 1	R4410						
…							

(nastavak)

Ukupno pandemije za sve države	R4420		

▼B

		Medicinski troškovi						
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		**Omjer osiguranih osoba po svajetovanju s liječnikom**	**Jedinični trošak odštetnih zahtjeva ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb**	**Omjer osiguranih osoba ako službeno nije zatražena zdravstvena skrb**	**Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika**	**Procijenjeno smanjenje rizika**	**Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora**	**Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika**
		C1480	**C1490**	**C1500**	**C1510**	**C1520**	**C1530**	**C1540**
Ostale države koje treba uzeti u obzir za pandemiju								
C1550								
Država 1	**R4410**							
…								

Ukupno pandemije za sve države	**R4420**							

▼B

S.28.01.01

Minimalni potrebni kapital – samo djelatnost životnog osiguranja ili reosiguranja ili samo djelatnost neživotnog osiguranja ili reosiguranja

Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja

		C0010
MCR_{NL} Rezultat	R0010	

		Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci
		C0020	C0030
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova	R0020		
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda	R0030		
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima	R0040		
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	R0050		
Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila	R0060		
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje	R0070		
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje	R0080		
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti	R0090		
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava	R0100		
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite	R0110		
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija)	R0120		
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka	R0130		
Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	R0140		
Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	R0150		
Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	R0160		
Neproporcionalno reosiguranje imovine	R0170		

▼B

Komponenta linearne formule za obveze životnog osiguranja i reosiguranja

		C0040
MCR_L Rezultat	R0200	

		Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) ukupni kapital izložen riziku
		C0050	C0060
Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – zajamčene naknade	R0210		
Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – buduće diskrecijske naknade	R0220		
Obveze osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0230		
Ostale obveze životnog (re)osiguranja i zdravstvenog re(osiguranja)	R0240		
Ukupni kapital izložen riziku za sve obveze životnog (re) osiguranja	R0250		

Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala

		C0070
Linearni minimalni potrebni kapital	R0300	
Potrebni solventni kapital	R0310	
Gornji prag minimalnog potrebnog kapitala	R0320	
Donji prag minimalnog potrebnog kapitala	R0330	
Kombinirani minimalni potrebni kapital	R0340	
Apsolutni prag minimalnog potrebnog kapitala	R0350	
		C0070
Minimalni potrebni kapital	R0400	

▼B

S.28.02.01

Minimalni potrebni kapital – djelatnost životnog i djelatnost neživotnog osiguranja

		Djelatnosti neživotnog osiguranja	Djelatnosti životnog osiguranja
		$MCR_{(NL,NL)}$ Rezultat	$MCR_{(NL,L)}$ Rezultat
		C0010	C0020
Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja	R0010		

		Djelatnosti neživotnog osiguranja		Djelatnosti životnog osiguranja	
		Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci
		C0030	C0040	C0050	C0060
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova	R0020				
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda	R0030				
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima	R0040				
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	R0050				
Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila	R0060				
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje	R0070				
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje	R0080				
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti	R0090				
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava	R0100				
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite	R0110				
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija)	R0120				

▼B

Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka	**R0130**			
Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	**R0140**			
Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	**R0150**			
Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	**R0160**			
Neproporcionalno reosiguranje imovine	**R0170**			

		Djelatnosti neživotnog osiguranja	**Djelatnosti životnog osiguranja**
		$MCR_{(L,NL)}$ Rezultat	$MCR_{(L,L)}$ Rezultat
		C0070	**C0080**
Komponenta linearne formule za obveze životnog osiguranja i reosiguranja	**R0200**		

		Djelatnosti neživotnog osiguranja		**Djelatnosti životnog osiguranja**	
		Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	**Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) ukupni kapital izložen riziku**	**Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina**	**Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) ukupni kapital izložen riziku**
		C0090	**C0100**	**C0110**	**C0120**
Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – zajamčene naknade	**R0210**				
Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – buduće diskrecijske naknade	**R0220**				
Obveze osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0230**				
Ostale obveze životnog (re)osiguranja i zdravstvenog re(osiguranja)	**R0240**				
Ukupni kapital izložen riziku za sve obveze životnog (re) osiguranja	**R0250**				

▼B

Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala

		C0130
Linearni minimalni potrebni kapital	**R0300**	
Potrebni solventni kapital	**R0310**	
Gornji prag minimalnog potrebnog kapitala	**R0320**	
Donji prag minimalnog potrebnog kapitala	**R0330**	
Kombinirani minimalni potrebni kapital	**R0340**	
Apsolutni prag minimalnog potrebnog kapitala	**R0350**	

		C0130
Minimalni potrebni kapital	**R0400**	

▼B

Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje		Djelatnosti neživotnog osiguranja	Djelatnosti životnog osiguranja
		C0140	C0150
Pretpostavljeni linearni minimalni potrebni kapital	R0500		
Pretpostavljeni potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka (godišnji ili posljednji izračun)	R0510		
Gornji prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala	R0520		
Donji prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala	R0530		
Pretpostavljeni kombinirani minimalni potrebni kapital	R0540		
Apsolutni prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala	R0550		
Pretpostavljeni minimalni potrebni kapital	R0560		

▼B

S.29.01.01

Višak imovine nad obvezama

		Godina N	Godina N-1	Promjene
Osnovna vlastita sredstva prije odbitka sudjelovanja u drugom financijskom sektoru kako je predviđeno u članku 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35		**C0010**	**C0020**	**C0030**
Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice)	**R0010**			
Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom	**R0020**			
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti	**R0030**			
Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	**R0040**			
Višak sredstava	**R0050**			
Povlaštene dionice	**R0060**			
Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama	**R0070**			
Pričuva za usklađivanje prije odbitka sudjelovanja	**R0080**			
Podređene obveze	**R0090**			
Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine	**R0100**			
Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	**R0110**			
Promjene ukupnih stavki osnovnih vlastitih sredstava prije prilagodbi	**R0120**			
Promjene komponenti pričuve za usklađivanje – stavke iskazane pod „Vlastita sredstva”				
Višak imovine nad obvezama (promjene osnovnih vlastitih sredstava objašnjene u predlošcima o analizi promjena)	**R0130**			
Vlastite dionice	**R0140**			
Predvidive dividende, raspodjele i naknade	**R0150**			
Ostale stavke osnovnih vlastitih sredstava	**R0160**			
Stavke ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	**R0170**			
Ukupne promjene pričuve za usklađivanje	**R0180**			

▼B

		Godina N	Godina N-1	Promjene
Sažeta analiza promjena viška imovine nad obvezama				
Promjene zbog ulaganja i financijskih obveza	**R0190**			
►M1 Promjene zbog neto tehničkih pričuva ◄	**R0200**			
Promjene stavki osnovnih vlastitih sredstava kapitala i ostalih odobrenih stavki	**R0210**			
Promjene odgođenih poreza	**R0220**			
Porez na dobit u izvještajnom razdoblju	**R0230**			
Raspodjela dividendi	**R0240**			
Ostale promjene viška imovine nad obvezama	**R0250**			

▼B

S.29.02.01

Višak imovine nad obvezama – objašnjeno ulaganjima i financijskim obvezama

Analiza promjena koje utječu na višak imovine nad obvezama

		C0010
Od čega promjene vrijednosti koje utječu na višak imovine nad obvezama		
Promjene vrijednosti ulaganja	R0010	
Promjene vrijednosti vlastitih dionica	R0020	
Promjene vrijednosti financijskih obveza i podređenih obveza	R0030	
Od čega prihodi od ulaganja i troškovi ulaganja koji utječu na višak imovine nad obvezama		
Prihodi od ulaganja	R0040	
Izdatci za ulaganja uključujući naknade za kamate po podređenim obvezama i financijskim obvezama	R0050	
Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene ulaganjima i upravljanjem financijskim obvezama	R0060	
Pojedinosti o prihodima od ulaganja		
Dividende	R0070	
Kamate	R0080	
Najamnine	R0090	
Ostalo	R0100	

▼B

S.29.03.01

Višak imovine nad obvezama – objašnjeno tehničkim pričuvama

Od čega sljedeća raščlamba promjena najbolje procjene – analiza prema pristupu temeljenom na godini preuzimanja rizika ako se primjenjuje		ŽIVOTNO OSIGURANJE	NEŽIVOTNO OSIGURANJE
		Uključujući reosiguranje	Uključujući reosiguranje
		C0010	C0020
Početna najbolja procjena	R0010		
Iznimni elementi koji uzrokuju ponovno računanje početne najbolje procjene	R0020		
Promjene opsega	R0030		
Promjene tečaja	R0040		
Najbolja procjena povezana s rizicima prihvaćenima tijekom razdoblja	R0050		
Promjene najbolje procjene zbog nepromijenjene diskontne stope – rizici prihvaćeni prije razdoblja	R0060		
Promjene najbolje procjene zbog predviđenih priljeva i odljeva u godini N – rizici prihvaćeni prije razdoblja	R0070		
Promjene najbolje procjene zbog iskustva – rizici prihvaćeni prije razdoblja	R0080		
Promjene najbolje procjene zbog promjena neekonomskih pretpostavki – rizici prihvaćeni prije razdoblja	R0090		
Promjene najbolje procjene zbog promjena ekonomskog okruženja – rizici prihvaćeni prije razdoblja	R0100		
Ostale promjene koje nisu drugdje objašnjene	R0110		
Zaključna najbolja procjena	R0120		

		ŽIVOTNO OSIGURANJE	NEŽIVOTNO OSIGURANJE
		Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja
		C0030	C0040
Početna najbolja procjena	R0130		
Zaključna najbolja procjena	R0140		

▼B

Od čega sljedeća raščlamba promjena najbolje procjene – analiza prema pristupu temeljenom na godini nastanka štete ako se primjenjuje

		ŽIVOTNO OSIGURANJE	NEŽIVOTNO OSIGURANJE
		Uključujući reosiguranje	Uključujući reosiguranje
		C0050	C0060
Početna najbolja procjena	R0150		
Iznimni elementi koji uzrokuju ponovno računanje početne najbolje procjene	R0160		
Promjene opsega	R0170		
Promjene tečaja	R0180		
Promjene najbolje procjene povezane s rizicima pokrivenim nakon razdoblja	R0190		
Promjene najbolje procjene povezane s rizicima pokrivenima tijekom razdoblja	R0200		
Promjene najbolje procjene zbog nepromijenjene diskontne stope – rizici pokriveni prije razdoblja	R0210		
Promjene najbolje procjene zbog predviđenih priljeva i odljeva u godini N – rizici pokriveni prije razdoblja	R0220		
Promjene najbolje procjene zbog nepromijenjene diskontne stope – rizici pokriveni prije razdoblja	R0230		
Promjene najbolje procjene zbog promjena neekonomskih pretpostavki – rizici prihvaćeni prije razdoblja	R0240		
Promjene najbolje procjene zbog promjena u ekonomskom okruženju – rizici pokriveni prije razdoblja	R0250		
Ostale promjene koje nisu drugdje objašnjene	R0260		
Zaključna najbolja procjena	R0270		

		ŽIVOTNO OSIGURANJE	NEŽIVOTNO OSIGURANJE
		Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja
		C0070	C0080
Početna najbolja procjena	R0280		
Zaključna najbolja procjena	R0290		

▼B

Od čega prilagodbe tehničkih pričuva povezane s promjenama vrijednosti ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima, koje u teoretskom smislu imaju neutralizirajući učinak na višak imovine nad obvezama

		ŽIVOTNO OSIGURANJE
		C0090
Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0300	

▼B

Tehnički tokovi koji utječu na tehničke pričuve

		ŽIVOTNO OSIGURANJE	NEŽIVOTNO OSIGURANJE
		C0100	C0110
Zaračunate premije tijekom razdoblja	R0310		
Odštetni zahtjevi i naknade tijekom razdoblja, bez spašavanja i subrogacija	R0320		
Izdaci (isključujući izdatke za ulaganja)	R0330		
Ukupni tehnički tokovi s učinkom na bruto tehničke pričuve	R0340		
Tehnički tokovi povezani s reosiguranjem tijekom razdoblja (primljeni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja, bez plaćenih premija)	R0350		

Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene tehničkim pričuvama

		ŽIVOTNO OSIGURANJE	NEŽIVOTNO OSIGURANJE
		C0120	C0130
Bruto tehničke pričuve	R0360		
Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja	R0370		

▼B

S.29.04.01

Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve

Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve – pristup temeljen na godini preuzimanja rizika

		Vrsta osiguranja	
		Z0010	
		Rizici prihvaćeni tijekom razdoblja	Rizici prihvaćeni prije razdoblja
		C0010	**C0020**
Zaračunate premije za sklopljene ugovore tijekom razdoblja	**R0010**		
Odštetni zahtjevi i naknade – bez spašavanja i subrogacija koje su vraćene	**R0020**		
Izdaci (koji se odnose na obveze osiguranja i reosiguranja)	**R0030**		
Promjene najbolje procjene	**R0040**		
Promjene tehničkih pričuva u cjelini	**R0050**		
▼M3 Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0060**		
▼B Ukupno	**R0070**		

Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve – pristup temeljen na godini nastanka štete

		Rizici pokriveni nakon razdoblja	Rizici pokriveni tijekom razdoblja	Rizici pokriveni prije razdoblja
		C0030	**C0040**	**C0050**
▼M3 Zaračunate premije	**R0080**			
▼B Odštetni zahtjevi i naknade – bez spašavanja i subrogacija koje su vraćene	**R0090**			
Izdaci (koji se odnose na obveze osiguranja i reosiguranja)	**R0100**			
Promjene najbolje procjene	**R0110**			
Promjene tehničkih pričuva u cjelini	**R0120**			
▼M3 Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	**R0130**			
▼B *Ukupno*	**R0140**			

▼B

S.30.01.01

Fakultativna pokrića neživotnog i životnog osiguranja – osnovni podaci

Fakultativna pokrića neživotnog osiguranja (10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti)

Vrsta osiguranja
Z0010

Oznaka programa reosiguranja	Identifikacijska oznaka rizika	Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića	Reosiguranje ograničenog rizika ili slični aranžmani	Proporcionalno	Identifikacija poduzeća / osobe na koju se rizik odnosi	Opis rizika	Opis pokrivene kategorije rizika	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Razdoblje valjanosti (datum isteka)
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(nastavak)

Valuta	Osigurani iznos	Vrsta modela preuzimanja rizika	Iznos prema modelu preuzimanja rizika	Iznos reosiguran na fakultativnoj osnovi, svi reosiguratelji	Premija fakultativnog reosiguranja ustupljena svim reosiguruteljima za 100 % ugovorenog reosiguruteljnog pokrića	Provizija za fakultativno reosiguranje
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180

▼B

Fakultativna pokrića životnog osiguranja (10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti)

Vrsta osiguranja
►M2 Z0020 ◄

Oznaka programa reosiguranja	Identifikacijska oznaka rizika	Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića	Reosiguranje ograničenog rizika ili slični aranžmani	Proporcionalno	Identifikacija poduzeća / osobe na koju se rizik odnosi	Opis pokrivene kategorije rizika	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Valuta
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280

(nastavak)

Osigurani iznos	Kapital izložen riziku	Iznos reosiguran na fakultativnoj osnovi, svi reosiguratelji	Premija fakultativnog reosiguranja ustupljena svim reosiguratelji ma za 100 % ugovorenog reosiguratelj nog pokrića	Provizija za fakultativno reosiguranje
C0290	C0300	C0310	C0320	C0330

▼B

S.30.02.01

Fakultativna pokrića neživotnog i životnog osiguranja – podaci o udjelima

Fakultativna pokrića neživotnog osiguranja (10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti)

Vrsta osiguranja
Z0010

Oznaka programa reosiguranja	Identifikacijska oznaka rizika	Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića	Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Oznaka posrednika	Vrsta oznake posrednika	Oznaka djelatnosti posrednika	Udio reosiguratelja (%)	Valuta	Iznos reosiguran kod reosiguratelja na fakultativnoj osnovi	Ustupljena premija fakultativnog reosiguranja	Bilješke
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

▼B

Fakultativna pokrića životnog osiguranja (10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti)

Vrsta osiguranja
►M2 Z0020 ◄

Oznaka programa reosiguranja	Identifikacijska oznaka rizika	Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića	Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Oznaka posrednika	Vrsta oznake posrednika	Oznaka djelatnosti posrednika	Udio reosiguratelja (%)	Valuta	Iznos reosiguran kod reosiguratelja na fakultativnoj osnovi	Ustupljena premija fakultativnog reosiguranja	Bilješke
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270

▼B

Informacije o reosiguratelјima i posrednicima

Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja	Vrsta reosiguratelja	Država rezidentnosti	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting
C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360

Oznaka posrednika	Vrsta oznake posrednika	Pravni naziv posrednika
C0370	C0380	C0390

S.30.03.01

Program pasivnog reosiguranja – osnovni podaci

Oznaka programa reosiguranja	Identifikacijska oznaka ugovora	Redni broj odjeljka u ugovoru	Redni broj viška/sloja u programu	Količina viška/slojeva u programu	Reosiguranje ograničenog rizika ili slični aranžmani	Vrsta osiguranja	Opis pokrivene kategorije rizika	Vrsta ugovora o reosiguranju	Uključenje reosiguratelјnog pokrića za katastrofe	Razdoblje valjanosti (datum početka)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(nastavak)

▼B

Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Valuta	Vrsta modela preuzimanja rizika	Procijenjeni prihod od mjerodavne premije (višak šteta)	Bruto procijenjeni premijski prihod na temelju ugovora o reosiguranju (proporcionalni i neproporcionalni)	Agregatne franšize (iznos)	Agregatne franšize (%)	Samopridržaj ili „prioritet” (iznos)	Samopridržaj ili „prioritet” (%)	Gornja granica (iznos)	Gornja granica (%)
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220

(nastavak)

Najviše pokriće po riziku ili događaju	Najviše pokriće po ugovoru	Broj reaktiviranja	Opis reaktiviranja	Najviša provizija za reosiguranje	Najniža provizija za reosiguranje	Očekivana provizija za reosiguranje	Najviša dodatna provizija	Najniža dodatna provizija	Očekivana dodatna provizija	Najviša profitna provizija
C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330

(nastavak)

Najniža profitna provizija	Očekivana profitna provizija	Stopa viška šteta 1	Stopa viška šteta 2	Jedinstvena premija reosiguranja viška šteta
C0340	C0350	C0360	C0370	C0380

▼B

S.30.04.01

Program pasivnog reosiguranja – podaci o udjelima

Oznaka programa reosiguranja	Identifikacijska oznaka ugovora	Redni broj odjeljka u ugovoru	Redni broj viška/sloja u programu	Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Oznaka posrednika	Vrsta oznake posrednika	Oznaka djelatnosti posrednika	Udio reosiguratelja (%)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

(nastavak)

Ustupljena izloženost za udio reosiguratelja (iznos)	Vrsta kolaterala (ako je primjenjivo)	Opis gornje granice reosiguratelja osigurane kolateralom	Oznaka pružatelja kolaterala (ako je primjenjivo)	Vrsta oznake pružatelja kolaterala	Procijenjena premija pasivnog reosiguranja za udio reosiguratelja	Bilješke	►M3 Naziv pružatelja kolaterala (ako je primjenjivo) ◄
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	►M3 C0320 ◄

Informacije o reosiguratelјima i posrednicima

Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja	Vrsta reosiguratelja	Država rezidentnosti	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

▼B

Oznaka posrednika	Vrsta oznake posrednika	Pravni naziv posrednika
C0270	C0280	C0290

Oznaka pružatelja kolaterala (ako je primjenjivo)	Vrsta oznake pružatelja kolaterala (ako je primjenjivo)	►M3 ——— ◄
C0300	C0310	►M3 ——— ◄

S.31.01.01

Udio reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene)

Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja: pričuva za premije neživotnog osiguranja uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja: pričuve za odštetne zahtjeve neživotnog osiguranja uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja: tehničke pričuve za životno osiguranje uključujući SLT zdravstveno osiguranje	Prilagodba za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja: ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Neto potraživanja	Imovina koju je založio reosiguratelj	Financijska jamstva	Novčani depoziti	Ukupna primljena jamstva
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150

▼B

Informacije o reosiguratelјima

Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja	Vrsta reosiguratelja	Država rezidentnosti	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.31.01.04

Udio reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene)

Pravni naziv reosiguranog društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja: pričuva za premije neživotnog osiguranja uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja: pričuve za odštetne zahtjeve neživotnog osiguranja uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja: tehničke pričuve za životno osiguranje uključujući SLT zdravstveno osiguranje	Prilagodba za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	

Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja: ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Neto potraživanja	Imovina koju je založio reosiguratelj	Financijska jamstva	Novčani depoziti	Ukupna primljena jamstva
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150

▼B

Informacije o reosiguratelјima

Oznaka reosiguratelja	Vrsta oznake reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja	Vrsta reosiguratelja	Država rezidentnosti	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.31.02.01

Subjekti posebne namjene

▼M1

Interna oznaka subjekta posebne namjene	Vrsta oznake subjekta posebne namjene	Identifikacijska oznaka dužničkih instrumenata ili drugih mehanizama financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene	Vrsta identifikacijske oznake dužničkih instrumenta ili drugih mehanizama financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene	Vrste osiguranja na koje se odnosi sekuritizacija koju provodi subjekt posebne namjene	Vrsta pokretača koji upotrebljava subjekt posebne namjene	Ugovorni događaj koji je pokretač	Isti pokretač kao i u odnosnom portfelju cedenta	Osnovni rizik koji proizlazi iz strukture prijenosa rizika	Osnovni rizik koji proizlazi iz ugovornih uvjeta
C0030	C0210	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(nastavak)

▼B

Imovina subjekta posebne namjene u namjenskom fondu za podmirenje obveza specifičnih za cedenta	Ostala imovina subjekta posebne namjene koja nije specifična za cedenta, a za koju može postojati pravo na namirenje	Ostala prava na namirenje koja proizlaze iz sekuritizacije	Ukupne najveće moguće obveze iz subjekta posebne namjene na temelju police reosiguranja	Subjekt posebne namjene u potpunosti je financiran u pogledu obveza cedenta tijekom cijelog izvještajnog razdoblja	Trenutačni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene	Identifikacija značajnih ulaganja koje cedent drži u subjektu posebne namjene	Sekuritizacijska imovina povezana s cedentom koju čuva treća strana koja nije cedent/sponzor?
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

Informacije o subjektu posebne namjene

Interna oznaka subjekta posebne namjene	Vrsta oznake subjekta posebne namjene	Pravna priroda subjekta posebne namjene	Naziv subjekta posebne namjene	Broj upisa u registar subjekta posebne namjene	Država odobrenja subjekta posebne namjene	Uvjeti odobrenja subjekta posebne namjene	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

▼B

S.31.02.04

Subjekti posebne namjene

▼M1

Pravni naziv reosiguranog društva	Identifikacijska oznaka društva	Interna oznaka subjekta posebne namjene	Vrsta oznake subjekta posebne namjene	Identifikacijska oznaka dužničkih instrumenata ili drugih mehanizama financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene	Vrsta identifikacijske oznake dužničkih instrumenta ili drugih mehanizama financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene	Vrste osiguranja na koje se odnosi sekuritizacija koju provodi subjekt posebne namjene	Vrsta pokretača koji upotrebljava subjekt posebne namjene	Ugovorni događaj koji je pokretač	Isti pokretač kao i u odnosnom portfelju cedenta	Osnovni rizik koji proizlazi iz strukture prijenosa rizika	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0210	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

▼B

Osnovni rizik koji proizlazi iz ugovornih uvjeta	Imovina subjekta posebne namjene u namjenskom fondu za podmirenje obveza specifičnih za cedenta	Ostala imovina subjekta posebne namjene koja nije specifična za cedenta, a za koju može postojati pravo na namirenje	Ostala prava na namirenje koja proizlaze iz sekuritizacije	Ukupne najveće moguće obveze iz subjekta posebne namjene na temelju police reosiguranja	Subjekt posebne namjene u potpunosti je financiran u pogledu obveza cedenta tijekom cijelog izvještajnog razdoblja	Trenutačni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene	Identifikacija značajnih ulaganja koje cedent drži u subjektu posebne namjene	Sekuritizacijska imovina povezana s cedentom koju čuva treća strana koja nije cedent/sponzor?
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

▼B

Informacije o subjektu posebne namjene

Interna oznaka subjekta posebne namjene	Vrsta oznake subjekta posebne namjene	Pravna priroda subjekta posebne namjene	Naziv subjekta posebne namjene	Broj upisa u registar subjekta posebne namjene	Država odobrenja subjekta posebne namjene	Uvjeti odobrenja subjekta posebne namjene	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	Stupanj kreditne kvalitete	Interni rejting
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

S.32.01.04

Društva u okviru grupe

Država	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Pravni naziv društva	Vrsta društva	Pravni oblik	Kategorija (uzajamno/neuzajamno)	Nadzorno tijelo
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

(nastavak)

▼B

Kriteriji rangiranja (u valuti grupe)									
Ukupna bilanca (za društva za (re)osiguranje)	Ukupna bilanca (za druga regulirana društva)	Ukupna bilanca (neregulirana društva)	Zaračunate premije bez ustupljenog reosiguranja na temelju MSFI-ja ili lokalnog GAAP-a za društva za (re)osiguranje	Promet definiran kao bruto prihod na temelju MSFI-ja ili lokalnog GAAP-a za ostale vrste društava ili osiguratelјne holdinge	Rezultati preuzimanja rizika	Rezultati ulaganja	Ukupni rezultati	Računovodstveni standardi	(nastavak)
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	

Kriteriji utjecaja						Uključivanje u opseg nadzora grupe		Izračun solventnosti grupe
% udjela u kapitalu	% koji se upotrebljava za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja	% glasačkih prava	Ostali kriteriji	Razina utjecaja	Proporcionalni udjel koji se upotrebljava za izračun solventnosti grupe	Da/ne	Datum odluke ako se primjenjuje članak 214.	Upotrijebljena metoda i u okviru metode 1 tretman društva
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

▼B

S.33.01.04

Pojedinačni zahtjevi za osiguranje i reosiguranje

					Društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i izvan EGP-a (koja primjenjuju pravila Solventnosti) uključena samo preko metode odbitaka i agregiranja						
Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Razina subjekta / namjenski fond ili portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Broj fonda	Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	Potrebni solventni kapital Operativni rizik	Pojedinačni potrebni solventni kapital
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

(nastavak)

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i izvan EGP-a (koja primjenjuju pravila Solventnosti) uključena samo preko metode odbitaka i agregiranja										
Pojedinačni minimalni potrebni kapital	Prihvatljiva pojedinačna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Upotrijebljena standardna formula			Upotrijebljeni grupni ili pojedinačni unutarnji model			Pojedinačni kapitalni dodatak		
		Primjena parametara specifičnih za društvo	Upotreba pojednostavljenja	Upotreba djelomičnog unutarnjeg modela	Grupni ili pojedinačni unutarnji model	Datum početnog odobrenja unutarnjeg modela	Datum odobrenja zadnje velike promjene unutarnjeg modela	Datum odluke o kapitalnom dodatku	Iznos kapitalnog dodatka	Razlog za kapitalni dodatak
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

(nastavak)

▼B

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje izvan EGP-a (koja primjenjuju pravila Solventnosti II i koja ne primjenjuju pravila Solventnosti II) neovisno o primijenjenoj metodi		
Lokalni potrebni kapital	Lokalni minimalni potrebni kapital	Prihvatljiva vlastita sredstva u skladu s lokalnim pravilima
C0240	C0250	C0260

S.34.01.04

Pojedinačni zahtjevi za druga regulirana i neregulirana financijska društva uključujući osigurateljne holdinge i mješovite financijske holdinge

Pravni naziv društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Agregirano ili ne	Vrsta potrebnog kapitala	Pretpostavljeni potrebni solventni kapital ili sektorski potrebni kapital	Pretpostavljeni minimalni potrebni kapital ili sektorski minimalni potrebni kapital	Pretpostavljena ili sektorska prihvatljiva vlastita sredstva
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

▼B

S.35.01.04

Doprinos tehničkim pričuvama grupe

				Ukupni iznos tehničkih pričuva		Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje)			Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju)			
Pravni naziv svakog društva	Identifikacijska oznaka društva	Vrsta identifikacijske oznake društva	Upotrijebljena metoda izračuna solventnosti grupe	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Neto doprinos tehničkim pričuvama grupe (%)	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Neto doprinos tehničkim pričuvama grupe (%)	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju)			Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)			Tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima			Privremeni odbitak tehničkih pričuva		
Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Neto doprinos tehničkim pričuvama grupe (%)	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Neto doprinos tehničkim pričuvama grupe (%)	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Neto doprinos tehničkim pričuvama grupe (%)	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	(nastavak)
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	

▼B

Mjere dugoročnih jamstava i prijelazne mjere – tehničke pričuve na koje se primjenjuje prijelazna prilagodba nerizičnih kamatnih stopa	Mjere dugoročnih jamstava i prijelazne mjere – tehničke pričuve na koje se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	Mjere dugoročnih jamstava i prijelazne mjere – tehničke pričuve na koje se primjenjuje uravnotežena prilagodba
Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije
C0240	C0250	C0260

S.36.01.01

Unutargrupne transakcije – transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužnički instrumenti i prijenos imovine

Identifikacija unutargrupne transakcije	Naziv ulagatelja / zajmodavca	Identifikacijska oznaka ulagatelja / zajmodavca	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / zajmodavca	Naziv izdavatelja / dužnika	Identifikacijska oznaka izdavatelja / dužnika	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / dužnika	Identifikacijska oznaka instrumenta	Vrsta identifikacijske oznake instrumenta	Vrsta transakcije	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

Datum izdavanja transakcije	Datum dospijeća transakcije	Valuta transakcije	Ugovorni iznos transakcije / cijena transakcije	Vrijednost kolaterala / imovine	Iznos otkupa / prijevremenih otplata / otplata tijekom izvještajnog razdoblja	Iznos dividendi / kamata / kupona i ostalih plaćanja izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja	Bilanca ugovornog iznosa transakcije na izvještajni datum	Kuponska/kamatna stopa
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

▼B

S.36.02.01

Unutargrupne transakcije – izvedenice

Identifikacija unutargrupne transakcije	Ulagatelj / kupac	Identifikacijska oznaka ulagatelja / kupca	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / kupca	Naziv izdavatelja/prodavatelja	Identifikacijska oznaka izdavatelja/prodavatelja	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / prodavatelja	Identifikacijska oznaka instrumenta	Vrsta identifikacijske oznake instrumenta	Vrsta transakcije	Datum trgovanja	Datum dospijeća	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

				Opcije, budućnosnice, terminski ugovori i ostale izvedenice			Kreditna zaštita – ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza i jamstva	Ugovori o razmjeni			
Valuta	Zamišljeni iznos na datum transakcije	Zamišljeni iznos na izvještajni datum	Vrijednost kolaterala	Uporaba izvedenica (po kupcu)	Vrsta oznake imovine / obveze na kojima se izvedenica temelji	Vrsta identifikacijske oznake imovine / obveze na kojima se temelji izvedenica	Naziv druge ugovorne strane za koju je kupljena kreditna zaštita	Kamatna stopa isporučena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Kamatna stopa primljena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

▼B

S.36.03.01

Unutargrupne transakcije – interno reosiguranje

Identifikacija unutargrupne transakcije	Naziv cedenta	Identifikacijska oznaka cedenta	Vrsta identifikacijske oznake cedenta	Naziv reosiguratelja	Identifikacijska oznaka reosiguratelja	Vrsta identifikacijske oznake reosiguratelja	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	

Valuta ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Vrsta ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Maksimalno pokriće od strane reosiguratelja na temelju ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Neto potraživanja	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Rezultat reosiguranja (za reosigurani subjekt)	Vrsta osiguranja
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160

S.36.04.01

Unutargrupne transakcije – podjela troškova, nepredviđene obveze, izvanbilančne i druge stavke

Identifikacija unutargrupne transakcije	Naziv ulagatelja / kupca / korisnika	Identifikacijska oznaka ulagatelja / kupca / korisnika	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / kupca / korisnika	Naziv izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	(nastavak)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	

▼B

Vrsta transakcije	Datum izdavanja transakcije	Datum stupanja na snagu sporazuma/ugovora na kojem se temelji transakcija	Datum isteka sporazuma / ugovora na kojemu se temelji transakcija	Valuta transakcije	Događaj koji je pokretač	Vrijednost transakcije / kolaterala / jamstva
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

(nastavak)

Najveća moguća vrijednost nepredviđenih obveza	Najveća moguća vrijednost nepredviđenih obveza koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	Najveća vrijednost akreditiva/jamstava	Vrijednost imovine obuhvaćene jamstvom
C0150	C0160	C0170	C0180

S.37.01.04

Koncentracija rizika

Naziv vanjske druge ugovorne strane	Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane grupe	Vrsta identifikacijske oznake druge ugovorne strane grupe	Država izloženosti	Priroda izloženosti	Identifikacijska oznaka izloženosti	Vrsta identifikacijske oznake izloženosti	Vanjski rejting	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M3 Interni rejting ◄	Sektor
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	►M3 C0091 ◄	C0100

(nastavak)

Subjekt grupe koji je predmet izloženosti	Identifikacijska oznaka subjekta grupe	Vrsta identifikacijske oznake subjekta grupe	Dospijeće (na strani imovine) / Valjanost (na strani obveza)	Vrijednost izloženosti	Valuta	Najveći iznos koji treba platiti reosiguratelj
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

▼B

PRILOG II.

Upute o predlošcima za izvješćivanje za pojedinačna društva

Ovaj Prilog sadržava dodatne upute u vezi s predlošcima iz Priloga I. ovoj Uredbi. U prvom stupcu tablica navedene su stavke o kojima treba izvijestiti navodeći stupce i retke kako su prikazani u predlošku u Prilogu I.

U cijelom tekstu ovog Priloga upućivanje na „ovaj predložak” znači upućivanje na predloške koji se moraju ispuniti u skladu s uputama iz različitih odjeljaka ovog Priloga.

S.01.01 – Sadržaj podneska

Opće napomene:

Ovaj se prilog odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

U slučaju kada je potrebno posebno obrazloženje, objašnjenje se ne dostavlja u predlošku za izvješćivanje, već je ono dio dijaloga između društava i nacionalnih nadležnih tijela.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Namjenski fond / uravnoteženi portfelj / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0020	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0010 = 1, navodi se identifikacijski broj namjenskog fonda ili uravnoteženog portfelja Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
C0010/R0010	S.01.02 – Osnovne informacije – općenito	Ovaj se predložak uvijek dostavlja. Jedina mogućnost jest: 1 – Izvješćuje se
C0010/R0020	S.01.03 – Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0030	S.02.01 – Bilanca	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0040	S.02.02 – Imovina i obveze po valuti	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0060	S.03.01 – Izvanbilančne stavke – općenito	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema izvanbilančnih stavki 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0070	S.03.02 – Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je primilo društvo	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema primljenih neograničenih jamstava 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0080	S.03.03 – Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je dalo društvo	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema danih neograničenih jamstava 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0090	S.04.01 – Djelatnost po državi	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti izvan matične države 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0100	S.04.02 – Informacije o vrsti osiguranja 10 u dijelu A Priloga I. Direktivi Solventnost II, isključujući odgovornost prijevoznika	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti izvan matične države u odnosu na određenu vrstu ►M2 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0110	S.05.01 – Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0120	S.05.02 Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po državi	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0130	S.06.01 – Sažetak imovine	►M2 Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 4 – Nije predviđeno jer se S.06.02 i S.08.01 izvješćuju tromjesečno 5 – Nije predviđeno jer se S.06.02 i S.08.01 izvješćuju jednom godišnje 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje) ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0140	S.06.02 – Popis imovine	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. ►**M2** 7 – Nije predviđeno godišnje izvješćivanje jer se izvješćuje za 4. tromjesečje (ova se mogućnost primjenjuje samo za godišnje podnošenje informacija) ◄ 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0150	S.06.03 – Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup	►**M1** Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema subjekata za zajednička ulaganja 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. ►**M2** 7 – Nije predviđeno godišnje izvješćivanje jer se izvješćuje za 4. tromjesečje (ova se mogućnost primjenjuje samo za godišnje podnošenje informacija) ◄ 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje) ◄
C0010/R0160	S.07.01 – Strukturirani proizvodi	►**M1** Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema strukturiranih proizvoda 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje) ◄
C0010/R0170	S.08.01 – Otvorene pozicije u izvedenicama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema transakcija s izvedenicama 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. ►**M2** 7 – Nije predviđeno godišnje izvješćivanje jer se izvješćuje za 4. tromjesečje (ova se mogućnost primjenjuje samo za godišnje podnošenje informacija) ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0180	S.08.02 – Transakcije s izvedenicama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema transakcija s izvedenicama 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. ►**M2** 7 – Nije predviđeno godišnje izvješćivanje jer se izvješćuje za 4. tromjesečje (ova se mogućnost primjenjuje samo za godišnje podnošenje informacija) ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0190	S.09.01 – Dohodak / dobitci i gubitci u razdoblju	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0200	S.10.01 – Pozajmljivanje vrijednosnih papira i repo ugovori	►M1 Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema pozajmljivanja vrijednosnih papira i repo ugovora 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje) ◄
C0010/R0210	S.11.01 – Imovina koja se drži kao kolateral	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema imovine koja se drži kao kolateral 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0220	S.12.01 – Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti životnog osiguranja i SLT zdravstvenog osiguranja 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0230	S.12.02 – Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje – po državi	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti životnog osiguranja i SLT zdravstvenog osiguranja 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0240	S.13.01 – Projekcija budućih bruto novčanih tokova	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti životnog osiguranja i SLT zdravstvenog osiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0250	S.14.01 – Analiza obveza životnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti životnog osiguranja i SLT zdravstvenog osiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0260	S.15.01 – Opis jamstava s varijabilnim rentama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema varijabilnih renti ►M2 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0270	S.15.02 – Zaštita jamstava s varijabilnim rentama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema varijabilnih renti ►M2 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0280	S.16.01 – Informacije o rentama koje proizlaze iz ugovora za neživotno osiguranje	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema renti koje proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0290	S.17.01 – Tehničke pričuve za neživotno osiguranje	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti neživotnog osiguranja 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0300	S.17.02 – Tehničke pričuve za neživotno osiguranje – po državi	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti neživotnog osiguranja 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška ►M2 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0310	S.18.01 – Projekcija budućih novčanih tokova (najbolja procjena – neživotno osiguranje)	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti neživotnog osiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0320	S.19.01 – Odštetni zahtjevi neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti neživotnog osiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0330	S.20.01 – Razvoj raspodjele nastalih odštetnih zahtjeva	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti neživotnog osiguranja ►**M2** 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0340	S.21.01 – Profil rizičnosti raspodjele šteta	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti neživotnog osiguranja ►**M2** 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0350	S.21.02 – Preuzeti rizici neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti neživotnog osiguranja ►**M2** 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0360	S.21.03 – Raspodjela preuzetih rizika neživotnog osiguranja – po osiguranom iznosu	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti neživotnog osiguranja ►**M2** 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0370	S.22.01 – Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuju mjere dugoročnih jamstava ili prijelazne mjere 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0380	S.22.04 – Informacije o izračunu prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuje prijelazna mjera 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0390	S.22.05 – Sveukupni izračun privremenog odbitka tehničkih pričuva	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuje prijelazna mjera 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0400	S.22.06 – Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i valuti	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuje prilgodba zbog volatilnosti 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0410	S.23.01 – Vlastita sredstva	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 6 – Izuzima se na temelju članka 35. stavaka 6. do 8. 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0420	S.23.02 – Detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0430	S.23.03 – Godišnja kretanja vlastitih sredstava	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0440	S.23.04 – Popis stavki vlastitih sredstava	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0450	S.24.01. – Sudjelovanja koja se drže	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema sudjelovanja koja se drže 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0460	S.25.01 – Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula ►M2 ——————— ◄ 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0470)	S.25.02 – Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 10 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0480	S.25.03 – Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju potpuni unutarnji model	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 10 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0500	S.26.01 – Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0510	S.26.02 – Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0520	S.26.03 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0530	S.26.04 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0540	S.26.05 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0550	S.26.06 – Potrebni solventni kapital – operativni rizik	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0560	S.26.07 – Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuju pojednostavljeni izračuni 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0570	S.27.01 – Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog i zdravstvenog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0580	S.28.01 – Minimalni potrebni kapital – samo djelatnost životnog osiguranja ili reosiguranja ili samo djelatnost neživotnog osiguranja ili reosiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se zbog djelatnosti životnog osiguranja ili reosiguranja i neživotnog osiguranja ili reosiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0590	S.28.02 – Minimalni potrebni kapital – djelatnost životnog i djelatnost neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se zbog samo djelatnosti životnog osiguranja ili reosiguranja ili samo djelatnosti neživotnog osiguranja ili reosiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0600	S.29.01 – Višak imovine nad obvezama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0610	S.29.02 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno ulaganjima i financijskim obvezama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0620	S.29.03 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno tehničkim pričuvama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0630	S.29.04 – Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0640	S.30.01 – Fakultativna pokrića neživotnog i životnog osiguranja – osnovni podaci	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema fakultativnih pokrića 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0650	S.30.02 – Fakultativna pokrića neživotnog i životnog osiguranja – podaci o udjelima	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema fakultativnih pokrića 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0660	S.30.03 – Program pasivnog reosiguranja – osnovni podaci	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema reosiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0670	S.30.04 – Program pasivnog reosiguranja – podaci o udjelima	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema reosiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0680	S.31.01 – Udio reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene)	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema reosiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0690	S.31.02 – Subjekti posebne namjene	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema subjekata posebne namjene za osiguranje 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0740	S.36.01 – Unutargrupne transakcije – transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužnički instrumenti i prijenos imovine	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema unutargrupnih transakcija s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužničkih instrumenata i prijenosa imovine 12 – Ne izvješćuje se jer društvo, čije je matično društvo mješoviti osiguruteljni holding, nije dio grupe kako je definirano člankom 213. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) Direktive Solventnost II 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0750	S.36.02 – Unutargrupne transakcije – izvedenice	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema unutargrupnih transakcija s izvedenicama 12 – Ne izvješćuje se jer društvo, čije je matično društvo mješoviti osiguruteljni holding, nije dio grupe kako je definirano člankom 213. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) Direktive Solventnost II 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0760	S.36.03 – Unutargrupne transakcije – unutarnje reosiguranje	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema unutargrupnih transakcija povezanih s unutarnjim reosiguranjem 12 – Ne izvješćuje se jer društvo, čije je matično društvo mješoviti osiguruteljni holding, nije dio grupe kako je definirano člankom 213. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) Direktive Solventnost II 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0770	S.36.04 – Unutargrupne transakcije – podjela troškova, nepredviđene obveze, izvanbilančne i druge stavke	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema unutargrupnih transakcija povezanih s podjelom troškova, nepredviđenim obvezama, izvanbilančnim i drugim stavkama 12 – Ne izvješćuje se jer društvo, čije je matično društvo mješoviti osiguruteljni holding, nije dio grupe kako je definirano člankom 213. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) Direktive Solventnost II 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0790	S.02.01 – Bilanca	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 14 – Ne izvješćuje se jer se odnosi na portfelj uravnotežene prilagodbe 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0800	SR.12.01 – Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ili nema djelatnosti životnog osiguranja i zdravstvenog SLT osiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0810	SR.17.01 – Tehničke pričuve za neživotno osiguranje	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ili nema djelatnosti neživotnog osiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0820	SR.22.02 – Projekcija budućih novčanih tokova (najbolja procjena – uravnoteženi portfelji)	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba 15 – Ne izvješćuje se jer se odnosi na namjenski fond ili preostali dio 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0830	SR.22.03 – Informacije o izračunu uravnotežene prilagodbe	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba 15 – Ne izvješćuje se jer se odnosi na namjenski fond ili preostali dio 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0840	SR.25.01 – Potrebni solventni kapital – samo standardna formula	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula ►M2 ——————— ◄ 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0850	SR.25.02 – Potrebni solventni kapital – standardna formula i djelomični unutarnji model	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 10 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0860	SR.25.03 – Potrebni solventni kapital – unutarnji model	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 10 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0870	S.26.01 – Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0880	S.26.02 – Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0890	S.26.03 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0900	S.26.04 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0910	S.26.05 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0920	S.26.06 – Potrebni solventni kapital – operativni rizik	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0930	S.26.07 – Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuju pojednostavljeni izračuni 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0940	S.27.01 – Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

S.01.02 – Osnovne informacije

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Naziv društva	Pravni naziv društva Mora biti dosljedan u svim podnescima.
C0010/R0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka društva primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadzorno tijelo.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0030	Vrsta oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva” Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0010/R0040	Vrsta društva	►M2 Navodi se vrsta društva o kojemu se izvješćuje. Za utvrđivanje djelatnosti društva primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 2 – Društva koja se bave djelatnošću životnog osiguranja 3 – Društva koja se bave djelatnošću neživotnog osiguranja 4 – Društva koja se bave djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja – članak 73. stavak 2. 5 – Društva koja se bave djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja – članak 73. stavak 5. 6 – Društva za reosiguranje ◄
C0010/R0050	Država odobrenja	Navodi se oznaka ISO 3166–1 alpha–2 države u kojoj je društvo dobilo odobrenje za rad (matična država).
C0010/R0070	Jezik na kojem se sastavljaju izvješća	Navodi se dvoslovna oznaka ISO 639-1 jezika koji se upotrebljava za podnošenje informacija
C0010/R0080	Datum podnošenja izvješća	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma izvješća nadzornom tijelu

▼M2

C0010/R0081	Završetak financijske godine	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) završetka financijske godine društva, npr. 2017-12-31

▼B

C0010/R0090	Izvještajni referentni datum	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kojim se utvrđuje zadnji dan izvještajnog razdoblja
C0010/R0100	Redovito / *ad-hoc* podnošenje izvješća	Navodi se odnosi li se podnošenje informacija na redovito podnošenje informacija ili *ad-hoc* podnošenje informacija. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Redovito izvješćivanje 2 – *Ad-hoc* izvješćivanje ►M2 3 – Ponovno podnošenje informacija iz predložaka S.30 u skladu s uputama iz predložaka 4 – Podnošenje praznih predložaka ◄
C0010/R0110	Valuta korištena za izvješćivanje	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute monetarnih iznosa koji se upotrebljavaju u svakom izvješću
C0010/R0120	Računovodstveni standardi	Navode se računovodstveni standardi koji se primjenjuju za izvješćivanje stavki u predlošku S.02.01, vrednovanje financijskih izvještaja. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Društvo primjenjuje međunarodne standarde financijskog izvještavanja („MSFI”) 2 – Društvo primjenjuje lokalna općeprihvaćena računovodstvena načela (GAAP) (osim MSFI-ija)
C0010/R0130	Metoda izračuna potrebnog solventnog kapitala	Navodi se metoda primijenjena za izračun potrebnog solventnog kapitala. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Standardna formula 2 – Djelomični unutarnji model 3 – Potpuni unutarnji model

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0140	Primjena parametara specifičnih za društvo	Navodi se ako društvo iskazuje podatke primjenom parametara specifičnih za društvo. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuju se parametri specifični za društvo 2 – Ne primjenjuju se parametri specifični za društvo
C0010/R0150	Namjenski fondovi	Navodi se ako društvo izvješćuje o djelatnosti po namjenskim fondovima. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Izvješćuje se djelatnost po namjenskim fondovima 2 – Ne izvješćuje se djelatnost po namjenskim fondovima
C0010/R0170	Uravnotežena prilagodba	Navodi se iskazuje li društvo podatke primjenom uravnotežene prilagodbe. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se uravnotežena prilagodba 2 – Ne primjenjuje se uravnotežena prilagodba
C0010/R0180	Prilagodba zbog volatilnosti	Navodi se iskazuje li društvo podatke primjenom prilagodbe zbog volatilnosti. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se prilagodba zbog volatilnosti. 2 – Ne primjenjuje se prilagodba zbog volatilnosti
C0010/R0190	Prijelazna mjera za nerizične kamatne stope	Navodi se iskazuje li društvo podatke primjenom prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se prijelazna mjera za nerizične kamatne stope 2 – Ne primjenjuje se prijelazna mjera za nerizične kamatne stope
C0010/R0200	Prijelazna mjera za tehničke pričuve	Navodi se iskazuje li društvo podatke primjenom privremenog odbitka tehničkih pričuva. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se prijelazna mjera za tehničke pričuve 2 – Ne primjenjuje se prijelazna mjera za tehničke pričuve
C0010/R0210	Početno podnošenje izvješća ili ponovno podnošenje izvješća	Navodi se je li riječ o početnom podnošenju informacija ili ponovnom podnošenju informacija u odnosu na izvještajni referentni datum o kojem je već izviješteno. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Početno podnošenje 2 – Ponovno podnošenje

▼M3

R0250	Izuzeće od obveze izvješćivanja informacija koje se odnose na vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izuzima se za imovinu (na temelju članka 35. stavaka 6. i 7.) 2 – Izuzima se za imovinu (na temelju izdvajanja poslova) 3 – Izuzima se za izvedenice (na temelju članka 35. stavaka 6. i 7.) 4 – Izuzima se za izvedenice (na temelju izdvajanja poslova) 5 – Izuzima se za imovinu i izvedenice (na temelju članka 35. stavaka 6. i 7.) 6 – Izuzima se za imovinu i izvedenice (na temelju izdvajanja poslova) 0 – Ne izuzima se

▼B

S.01.03 – Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Navode se svi namjenski fondovi i uravnoteženi portfelji neovisno jesu li značajni za potrebe podnošenja informacija.

▼B

U prvoj tablici navode se svi namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe. U slučaju da namjenski fond ima uravnoteženi portfelj kojim nije obuhvaćen cijeli namjenski fond, potrebno je navesti tri fonda, jedan za namjenski fond, jedan za portfelj uravnotežene prilagodbe unutar namjenskog fonda i jedan za preostali dio fonda (i obrnuto za situacije kada portfelj uravnotežene prilagodbe ima namjenski fond).

U drugoj tablici objašnjavaju se odnosi među fondovima kako je objašnjeno u prethodnom stavku. U drugoj tablici navode se samo fondovi s takvim odnosima.

	STAVKA	UPUTE
Popis svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe (dopuštena su preklapanja)		
C0040	Broj fonda / portfelja	Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom namjenskom fondu i portfelju uravnotežene prilagodbe. Taj broj mora cijelo vrijeme biti dosljedan i treba se upotrebljavati za navođenje broja namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja u drugim predlošcima.
C0050	Naziv namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	Navodi se naziv namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe. Ako je moguće (ako je povezano s komercijalnim proizvodom), upotrebljava se komercijalni naziv. Ako to nije moguće, npr. ako je fond povezan s nekoliko komercijalnih proizvoda, upotrebljava se različiti naziv. Naziv treba biti jedinstven i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena.
C0060	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio fonda	Navodi se je li riječ o namjenskom fondu ili uravnoteženom portfelju. U slučajevima kad su drugi fondovi uključeni u okviru jednog fonda u ovoj rubrici navodi se vrsta svakog fonda ili podfonda. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond 2 – Uravnoteženi portfelj 3 – Preostali dio fonda
C0070	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe	Navodi se ako su u navedeni fond ugrađeni drugi fondovi. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Fond s ugrađenim drugim fondovima 2 – Fond bez ugrađenih drugih fondova Samo se „matični” fond navodi s mogućnosti br. 1.
C0080	Značajan	Navodi se je li namjenski fond ili uravnoteženi portfelj značajan za potrebe detaljnog podnošenja informacija. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Značajan 2 – Nije značajan U slučaju fonda koji ima druge ugrađene fondove, ova se stavka iskazuje samo za „matični” fond.
C0090	Članak 304.	Navodi se je li namjenski fond u skladu s člankom 304. Direktive Solventnost II. Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: 1 – namjenski fond u skladu s člankom 304. – s mogućnosti za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira 2 – namjenski fond u skladu s člankom 304. – bez mogućnosti za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira 3 – namjenski fond nije u skladu s člankom 304.
Popis namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe		
C0100	Broj namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe	Za fondove s drugim ugrađenim fondovima (mogućnost 1 iskazana pod C0070) navodi se broj kako je definiran za stavku C0040. Fond se ponavlja u onoliko redaka koliko je potrebno da se navedu ugrađeni fondovi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110	Broj namjenskog podfonda / podportfelja uravnotežene prilagodbe	Navodi se broj fondova ugrađenih u druge fondove kako je definirano za stavku C0040.
C0120	Namjenski podfond / podportfelj uravnotežene prilagodbe	Navodi se priroda fonda ugrađenog u druge fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond 2 – Uravnoteženi portfelj

S.02.01 – Bilanca

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove i preostali dio.

Stupac „Vrijednost prema Solventnosti II” (C0010) ispunjava se primjenom načela vrednovanja utvrđenih u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti 2.

U odnosu na stupac „vrijednosti iz zakonskih propisanih financijskih izvještaja” (C0020) metode priznavanja i vrednovanja su one koje društva upotrebljavaju u svojim zakonski propisanim financijskim izvještajima u skladu s lokalnim GAAP-om ili MSFI-jem ako je prihvaćen kao lokalni GAAP. U predlošku SR.02.01. ovaj se stupac ispunjava samo ako se nacionalnim pravom zahtijeva izrada financijskih izvještaja za namjenske fondove.

Zadana uputa je da se u stupcu „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” svaka stavka iskazuje zasebno. Međutim u stupcu „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” uvedeni su redci s točkama kako bi se omogućilo navođenje skupnih podataka ako zasebni podaci nisu dostupni.

	STAVKA	UPUTE
IMOVINA		
Z0020	Namjenski fond ili preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda	Ako je stavka Z0020 = 1, to je jedinstveni broj fonda koji dodjeljuje društvo. Ne smije se mijenjati tijekom vremena. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond. ►M2 ——————— ◄ Ako je stavka Z0020 = 2, iskazuje se „0”
C0020/R0010	Goodwill	Nematerijalna imovina koja proizlazi iz poslovnog spajanja i koja predstavlja ekonomsku vrijednost imovine koja se ne može pojedinačno utvrditi i zasebno priznati u poslovnom spajanju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0020	Razgraničeni troškovi pribave	Razgraničeni troškovi pribave koji se odnose na ugovore koji su na snazi na datum bilance, a koji su preneseni iz jednog izvještajnog razdoblja u sljedeća izvještajna razdoblja, u odnosu na razdoblja rizika koja još nisu istekla. U odnosu na životno osiguranje troškovi pribave jesu razgraničeni kada postoji vjerojatnost da će se povratiti.
C0010–C0020/ R0030	Nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina osim goodwilla. Odrediva nemonetarna imovina bez fizičkoga sadržaja.
C0010–C0020/ R0040	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna imovina jest iznos poreza na dobit za povrat u budućim razdobljima, a odnosi se na: (a) privremene razlike koje se mogu odbiti; (b) prenesene neiskorištene porezne gubitke; i/ili (c) prenesene neiskorištene porezne olakšice.
C0010–C0020/ R0050	Višak mirovinskih naknada	Ukupni neto višak koji se odnosi na mirovinsko osiguranje zaposlenika
C0010–C0020/ R0060	Nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu	Materijalna imovina namijenjena za trajnu upotrebu i nekretnine u vlasništvu društva za vlastitu upotrebu. Uključuje i nekretnine za vlastitu upotrebu koje su u izgradnji.
C0010–C0020/ R0070	Ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos ulaganja, isključujući imovinu koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0010–C0020/ R0080	Nekretnine (osim za vlastitu upotrebu)	Iznos koji se odnosi na nekretnine osim za vlastitu upotrebu. Uključuje i nekretnine koje su u izgradnji osim za vlastitu upotrebu.
C0010–C0020/ R0090	Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	Sudjelovanja kako su definirana člankom 13. stavkom 20. i člankom 212. stavkom 2. te udjeli u povezanim društvima iz članka 212. stavka 1. točke (b) Direktive 2009/138/EZ. Kada se dio imovine u vezi sa sudjelovanjem i povezanim društvima odnosi na ugovore povezane s udjelima i indeksom u investicijskim fondovima, ti se dijelovi iskazuju u stavci „Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima” pod C0010–C0020/R0220.
C0010–C0020/ R0100	Vlasnički vrijednosni papiri	Ukupni iznos vlasničkih vrijednosnih papira, uvrštenih i neuvrštenih. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između uvrštenih i neuvrštenih vlasničkih vrijednosnih papira, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0110	Vlasnički vrijednosni papiri – uvršteni	Dionice koje predstavljaju kapital društava, odnosno predstavljaju vlasništvo u društvu, kojima se trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Ne uključuju udjele u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između uvrštenih i neuvrštenih vlasničkih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0120	Vlasnički vrijednosni papiri – neuvršteni	Dionice koje predstavljaju kapital društava, npr. predstavljaju vlasništvo u društvu, kojima se ne trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Ne uključuju udjele u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između uvrštenih i neuvrštenih vlasničkih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0130	Obveznice	Ukupni iznos državnih obveznica, korporativnih obveznica, strukturiranih dužničkih instrumenta i osiguranih vrijednosnih papira. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela obveznica, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0140	Državne obveznice	Obveznice koje izdaju tijela javne vlasti, bilo da je riječ o središnjoj državi, institucijama nadnacionalne uprave ili jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave, i obveznice za koje u cijelosti, bezuvjetno i neopozivo jamči Europska središnja banka, središnja država i središnje banke država članica i koje su denominirane i financirane u domaćoj valuti te središnje države i središnje banke, multilateralne razvojne banke iz članka 117. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili međunarodne organizacije iz članka 118. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako jamstvo ispunjava zahtjeve iz članka 215. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između obveznica, strukturiranih proizvoda i osiguranih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0150	Korporativne obveznice	Obveznice koje izdaju društva U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između obveznica, strukturiranih proizvoda i osiguranih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0160	Strukturirani dužnički instrumenti	Hibridni vrijednosni papiri u kojima se svojstva instrumenata s fiksnim prinosom (povrat u obliku fiksnih isplata) kombiniraju s nizom izvedenih komponenti. Ova kategorija ne uključuje vrijednosne papire s fiksnim prinosom koje izdaju nacionalne vlade. Odnosi se se na vrijednosne papire u koje je ugrađena bilo koja kategorija izvedenica, uključujući ugovore o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDS), ugovore o razmjeni s nepromjenjivim rokom dospijeća (CMS), opcije na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDOp). Imovina u ovoj kategoriji ne može se razdvajati. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između obveznica, strukturiranih proizvoda i osiguranih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0170	Osigurani vrijednosni papiri	Vrijednosni papiri čija su vrijednost i plaćanja izvedeni iz portfelja odnosne imovine. To uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (ABS), vrijednosne papire osigurane stambenim hipotekama (MBS), vrijednosne papire osigurane komercijalnim hipotekama (CMBS), financijske instrumente osigurane dužničkim financijskim instrumentima (CDO), financijske instrumente osigurane kreditima (CLO), financijske instrumente osigurane stambenim hipotekama (CMO). U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između obveznica, strukturiranih proizvoda i osiguranih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0180	Subjekti za zajednička ulaganja	Subjekt za zajednička ulaganja znači subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) kako je definirano člankom 1. stavkom 2. Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ili alternativni investicijski fond (AIF) kako je definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća.
C0010–C0020/ R0190	Izvedenice	Financijski instrument ili drugi ugovor koji sadržava sva tri sljedeća obilježja: (a) njegova se vrijednost mijenja s promjenom određene kamatne stope, cijene financijskog instrumenta, cijene robe, deviznog tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili druge varijable, pod uvjetom da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za određenu stranku ugovora. (katkad zvana „odnosna imovina”). (b) ne zahtijeva početno neto ulaganje ili zahtijeva početno neto ulaganje koje je manje od onoga koje bi se zahtijevalo za druge vrste ugovora od kojih bi se očekivalo da na sličan način odražavaju promjene tržišnih čimbenika. (c) namiruje se na budući datum. Ovdje se iskazuje vrijednost izvedenice prema Solventnosti II samo ako je pozitivna na izvještajni datum (u slučaju negativne vrijednosti vidi R0790).
C0010–C0020/ R0200	Depoziti osim novčanih ekvivalenata	Depoziti osim novčanih ekvivalenata koji se ne mogu koristiti za izvršenje plaćanja prije određenog datuma dospijeća i koji se ne mogu zamijeniti za gotovinu ili prenosive depozite bez određenih značajnih ograničenja ili kazne.
C0010–C0020/ R0210	Ostala ulaganja	Ostala ulaganja koja nisu obuhvaćena prethodno iskazanim ulaganjima.
C0010–C0020/ R0220	Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (razvrstane u vrstu osiguranja 31 kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35).
C0010–C0020/ R0230	Krediti i hipoteke	Ukupni iznos kredita i hipoteka, tj. financijske imovine koja nastaje kada društva pozajmljuju sredstva s kolateralom ili bez njega, uključujući sredstva na objedinjeno vođenim računima. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između kredita i hipoteka, u ovoj se stavci navodi zbroj.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0240	Krediti na temelju police	Krediti odobreni ugovarateljima osiguranja, osigurani policom (odnosne tehničke pričuve). U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između kredita na temelju police, kredita i hipoteka pojedincima te ostalih kredita i hipoteka, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0250	Krediti i hipoteke pojedincima	Financijska imovina koja nastaje kada vjerovnici pozajmljuju sredstva dužnicima pojedincima s kolateralom ili bez njega, uključujući sredstva na objedinjeno vođenim računima. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između kredita na temelju police, kredita i hipoteka pojedincima te ostalih kredita i hipoteka, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0260	Ostali krediti i hipoteke	Financijska imovina koja nastaje kada vjerovnici pozajmljuju sredstva ostalim dužnicima, s kolateralom ili bez njega, a koja nije razvrstana u stavku R0240 ili R0250, uključujući sredstva na objedinjeno vođenim računima. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između kredita na temelju police, kredita i hipoteka pojedincima te ostalih kredita i hipoteka, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0270	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju od:	Ukupni iznos koji se može naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju. To odgovara iznosu udjela tehničkih pričuva reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene).
C0010–C0020/ R0280	Neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za neživotno osiguranje i zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između neživotnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje i zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0290	Neživotnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za neživotno osiguranje, isključujući tehničke pričuve za zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju.
C0010–C0020/ R0300	Zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju.
C0010–C0020/ R0310	Životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za životno osiguranje i zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između životnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima te zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, u ovoj se stavci navodi zbroj.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0320	Zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0010–C0020/ R0330	Životnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za životno osiguranje, isključujući tehničke pričuve za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju i tehničke pričuve za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0010–C0020/ R0340	Životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za životno osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0010–C0020/ R0350	Depoziti kod cedenata	Depoziti povezani s prihvatom u reosiguranje.
C0010–C0020/ R0360	Potraživanja od osiguranja i posrednika	►M2 Potraživanja od ugovaratelja osiguranja, osiguratelja i drugi iznosi povezani s osiguranjem koji nisu uključeni u tehničke pričuve. Uključuju potraživanja od prihvata u reosiguranje. Kad je riječ o stupcu „Solventnost II” (C0010), ova rubrika uključuje samo dospjele iznose. ◄
C0010–C0020/ R0370	Potraživanja od reosiguranja	►M2 Potraživanja od reosiguratelja povezana s reosiguranjem koja nisu uključena u iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju. Ona mogu uključivati: dospjela potraživanja od reosiguratelja koja se odnose na likvidirane odštetne zahtjeve ugovaratelja osiguranja ili korisnika osiguranja; potraživanja od reosiguratelja koja se ne odnose na osigurane događaje i likvidirane odštetne zahtjeve, primjerice provizije. Kad je riječ o stupcu „Solventnost II” (C0010), ova rubrika uključuje samo dospjele iznose. ◄
C0010–C0020/ R0380	Potraživanja (od kupaca, ne od osiguranja)	Uključuju potraživanja od zaposlenika ili raznih poslovnih partnera (koja se ne odnose na osiguranje), uključujući javna tijela.
C0010–C0020/ R0390	Vlastite dionice (koje se drže izravno)	Ukupni iznos vlastitih dionica koje društvo izravno drži.
C0010–C0020/ R0400	Dospjeli iznosi u odnosu na stavke vlastitih sredstava ili osnivački kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.	Vrijednost dospjelog iznosa u odnosu na stavke vlastitih sredstava ili osnivački kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.
C0010–C0020/ R0410	Novac i novčani ekvivalenti	Novčanice i kovanice u optjecaju koje se najčešće koriste za izvršenje plaćanja i depoziti koji se na zahtjev mogu zamijeniti za gotovinu po nominalnoj vrijednosti i koji se mogu izravno koristiti za izvršenje plaćanja čekom, mjenicom, žiro-nalogom, izravnim terećenjem/odobrenjem ili za druge načine izravnog plaćanja, bez kazne ili ograničenja. Bankovni računi ne smiju se prebijati, stoga se samo pozitivni računi priznaju u ovoj stavci, a prekoračenja po bankovnom računu prikazuju se pod obvezama, osim ako postoji zakonsko pravo prijeboja i dokaziva namjera neto namire.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0420	Sva ostala imovina, koja nije prikazana drugdje	Iznos sve ostale imovine koja nije već uključena u druge stavke bilance.
C0010–C0020/ R0500	Ukupna imovina	Cjelokupni iznos sve imovine.

Obveze

C0010–C0020/ R0510	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje	Zbroj tehničkih pričuva za neživotno osiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije moguća podjela između tehničkih pričuva za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje) i zdravstvenog osiguranja (sličnog neživotnom osiguranju), u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0520	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0530	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje) – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj / portfelj koji se može zaštititi od rizika) za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0540	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje) – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje). Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0550	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje) – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010–C0020/ R0560	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0570	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju) – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj / portfelj koji se može zaštititi od rizika) za zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0580	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju) – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju). Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0590	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju) – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010–C0020/ R0600	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Zbroj tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije moguća podjela između tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) u odnosu na zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju) i životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima), u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0610	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0620	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju) – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj / portfelj koji se može zaštititi od rizika) za zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0630	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju) – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju). Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0640	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju) – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010–C0020/ R0650	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0660	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj / portfelj koji se može zaštititi od rizika) za životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0670	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0680	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0690	Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0700	Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj / portfelj koji se može zaštititi od rizika) za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0710	Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0720	Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0020/R0730	Ostale tehničke pričuve	Ostale tehničke pričuve, kako su ih društva priznala u svojim zakonski propisanim financijskim izvještajima, u skladu s lokalnim GAAP-om ili MSFI-jem.
C0010–C0020/ R0740	Nepredviđene obveze	Nepredviđena obveza definira se kako slijedi: a) moguća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja i čije će se postojanje potvrditi samo nastankom ili izostankom jednog ili više neizvjesnih budućih događaja na koje subjekt ne može u cijelosti utjecati; ili b) sadašnja obveza koja proizlazi iz prošlih događaja čak i ako: i. nije vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev sredstava koja predstavljaju ekonomske koristi; ili ii. iznos obveze ne može se dovoljno pouzdano izmjeriti. Iznos nepredviđenih obveza priznatih u bilanci trebao bi biti u skladu s kriterijima utvrđenima u članku 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0750	Pričuve osim tehničkih pričuva	Obveze neizvjesnog dospijeća ili iznosa, osim onih iskazanih pod „Obveze za mirovine”. Pričuve se priznaju kao obveze (pod pretpostavkom da se može provesti pouzdana procjena) kada predstavljaju obveze i kada je vjerojatno da će podmirenje obveza zahtijevati odljev sredstava koja predstavljaju ekonomske koristi.
C0010–C0020/ R0760	Obveze za mirovine	Ukupne neto obveze povezane s mirovinskim osiguranjem zaposlenika.
C0010–C0020/ R0770	Depoziti reosiguratelja	Iznosi (npr. gotovina) koji su primljeni od reosiguratelja ili koje je reosiguratelj odbio na temelju ugovora o reosiguranju.
C0010–C0020/ R0780	Odgođene porezne obveze	Odgođene porezne obveze jesu iznosi poreza na dobit koje je potrebno platiti u budućim razdobljima s obzirom na oporezive privremene razlike.
C0010–C0020/ R0790	Izvedenice	Financijski instrument ili drugi ugovor koji sadržava sva tri sljedeća obilježja: (a) Njegova se vrijednost mijenja s promjenom određene kamatne stope, cijene financijskog instrumenta, cijene robe, deviznog tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili druge varijable, pod uvjetom da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za određenu stranku ugovora. (katkad zvana „odnosna imovina”). (b) Ne zahtijeva početno neto ulaganje ili zahtijeva početno neto ulaganje koje je manje od onoga koje bi se zahtijevalo za druge vrste ugovora od kojih bi se očekivalo da na sličan način odražavaju promjene tržišnih čimbenika. (c) namiruje se na budući datum. U ovom se retku iskazuju samo obveze po izvedenicama (tj. izvedenice s negativnim vrijednostima na izvještajni datum). Imovina po izvedenicama iskazuju se pod C0010– C0020/R0190. Društva koja ne vrednuju izvedenice na temelju lokalnog GAAP-a ne trebaju dostaviti vrijednost iz financijskih izvještaja.
C0010–C0020/ R0800	Dugovanja prema kreditnim institucijama	Dugovanja, primjerice hipoteke i krediti, prema kreditnim institucijama, isključujući obveznice koje drže kreditne institucije (društvo nije u mogućnosti utvrditi sve imatelje obveznica koje izdaje) i podređene obveze. To uključuje i prekoračenja po bankovnom računu.
C0010– C0020/ R0810 ►M2 — ◄	Financijske obveze, osim dugovanja prema kreditnim institucijama	Financijske obveze uključujući obveznice koje izdaje društvo (neovisno o tome drže li ih kreditne institucije), strukturirani dužnički instrumenti koje izdaje samo društvo te hipoteke i krediti prema subjektima koji nisu kreditne institucije. Ovdje se ne iskazuju podređene obveze.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0820	Obveze prema osiguranju i posrednicima	►M2 Dugovanja ugovarateljima osiguranja, osigurateljima i drugi iznosi povezani s osiguranjem koji nisu uključeni u tehničke pričuve. Uključuju dugovanja posrednicima za (re)osiguranje (npr. dugovanja za provizije posrednicima koje društvo još nije platilo). Ne uključuju kredite i hipoteke prema drugim društvima za osiguranje, ako se oni odnose samo na financiranje i nisu povezani s osiguranjem (takvi se krediti i hipoteke iskazuju kao financijske obveze). To uključuje obveze na temelju prihvata u reosiguranje. Kad je riječ o stupcu „Solventnost II” (C0010), ova rubrika uključuje samo dospjele iznose. ◄
C0010–C0020/ R0830	Obveze prema reosiguranju	►M2 Dugovanja reosigurateljima (osobito tekući računi), osim depozita koji su povezani s reosiguranjem, koja nisu uključena u iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju. Uključuju obveze prema reosigurateljima koje se odnose na ustupljene premije. Kad je riječ o stupcu „Solventnost II” (C0010), ova rubrika uključuje samo dospjele iznose. ◄
C0010–C0020/ R0840	Obveze (prema dobavljačima, ne osiguranju)	Ukupni iznos obveza prema dobavljačima, uključujući dugovanja zaposlenicima, dobavljačima itd. i koja se ne odnose na osiguranje, usporedno s potraživanjima (prema kupcima, ne osiguranju) na strani imovine; uključuje i javna tijela.
C0010–C0020/ R0850	Podređene obveze	Podređene obveze jesu dugovanja koja se podmiruju tek nakon drugih određenih dugovanja u slučaju likvidacije društva. To je ukupni zbroj podređenih obveza koje se razvrstavaju u stavku osnovnih vlastitih sredstava i onih koje nisu uključene u stavku osnovnih vlastitih sredstava. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između podređenih obveza koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva i podređenih obveza koje su uključene u osnovna vlastita sredstva, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0860	Podređene obveze koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva	Podređene obveze jesu dugovanja koja se podmiruju tek nakon drugih određenih dugovanja u slučaju likvidacije društva. Ostala dugovanja mogu biti i u većoj mjeri podređena. Ovdje se iskazuju samo podređene obveze koje nisu razvrstane u osnovna vlastita sredstva. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između podređenih obveza koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva i podređenih obveza koje su uključene u osnovna vlastita sredstva, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0870	Podređene obveze uključene u osnovna vlastita sredstva	Podređene obveze razvrstane u osnovna vlastita sredstva U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između podređenih obveza koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva i podređenih obveza koje su uključene u osnovna vlastita sredstva, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0880	Sve ostale obveze, koje nisu prikazane drugdje	To su ukupne sve ostale obveze, koje nisu već uključene u druge stavke bilance.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0900	Ukupne obveze	Cjelokupni iznos svih obveza.
C0010/R1000	Višak imovine nad obvezama	Ukupni višak imovine društva nad njegovim obvezama, vrednovano u skladu s osnovom vrednovanja prema Solventnosti II. Vrijednost imovine umanjena za obveze.
C0020/R1000	Višak imovine nad obvezama (Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja)	Ukupni višak imovine nad obvezama iz stupca „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja”.

S.02.02 – Imovina i obveze po valuti

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak treba ispuniti u skladu s predloškom „Bilanca” (S.02.01). Načela vrednovanja utvrđena su u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 te tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti II.

Ovaj predložak nije obavezno podnijeti ako jedna valuta predstavlja više od 90 % imovine te obveza.

Ako se podnose, informacije o izvještajnoj valuti uvijek se navode neovisno o iznosu imovine i obveza. Informacije iskazane po valuti moraju predstavljati najmanje 90 % ukupne imovine i ukupnih obveza. Preostalih 10 % se agregira. Ako se određena valuta mora navesti kako bi imovina ili obveze bili u skladu s pravilom od 90 %, tada se ta valuta navodi za imovinu i za obveze.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Valute	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 za svaku valutu koju treba iskazati.
C0020/R0020	Ukupna vrijednost svih valuta – ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za sve valute.
C0030/R0020	Vrijednost izvještajne valute – ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za izvještajnu valutu.
C0040/R0020	Vrijednost preostalih drugih valuta – ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0020) i u značajnim valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0020).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050/R0020	Vrijednost značajnih valuta – ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0030	Ukupna vrijednost svih valuta – ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost ostale imovine: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za sve valute.
C0030/R0030	Vrijednost izvještajne valute – ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost ostale imovine: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za izvještajnu valutu.
C0040/R0030	Vrijednost preostalih drugih valuta – ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost ostale imovine: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0030) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0030).
C0050/R0030	Vrijednost značajnih valuta – ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost ostale imovine: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0040	Ukupna vrijednost svih valuta – imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se ukupna vrijednost imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za sve valute.
C0030/R0040	Vrijednost izvještajne valute – imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za izvještajnu valutu.
C0040/R0040	Vrijednost preostalih drugih valuta – imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se ukupna vrijednost imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0040) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0040).
C0050/R0040	Vrijednost značajnih valuta – imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za sve valute koje se moraju iskazati odvojeno.
C0020/R0050	Ukupna vrijednost svih valuta – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Navodi se ukupna vrijednost iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju za sve valute.
C0030/R0050	Vrijednost izvještajne valute – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Navodi se vrijednost iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju za izvještajnu valutu.
C0040/R0050	Vrijednost preostalih drugih valuta – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Navodi se ukupna vrijednost iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0050) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0050).
C0050/R0050	Vrijednost značajnih valuta – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Navodi se vrijednost iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0060	Ukupna vrijednost svih valuta – depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	Navodi se ukupna vrijednost depozita kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja za sve valute.
C0030/R0060	Vrijednost izvještajne valute – depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	Navodi se vrijednost depozita kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja za izvještajnu valutu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0060	Vrijednost preostalih drugih valuta – depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	Navodi se vrijednost depozita kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0060) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0060).
C0050/R0060	Vrijednost značajnih valuta – depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	Navodi se vrijednost depozita kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0070	Ukupna vrijednost svih valuta – sva ostala imovina	Navodi se ukupna vrijednost sve ostale imovine za sve valute.
C0030/R0070	Vrijednost izvještajne valute – sva ostala imovina:	Navodi se vrijednost sve ostale imovine za izvještajnu valutu.
C0040/R0070	Vrijednost preostalih drugih valuta – sva ostala imovina	Navodi se ukupna vrijednost sve ostale imovine za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0070) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0070).
C0050/R0070	Vrijednost značajnih valuta – sva ostala imovina	Navodi se vrijednost sve ostale imovine za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0100	Ukupna vrijednost svih valuta – ukupna imovina	Navodi se ukupna vrijednost ukupne imovine za sve valute.
C0030/R0100	Vrijednost izvještajne valute – ukupna imovina	Navodi se vrijednost ukupne imovine za izvještajnu valutu.
C0040/R0100	Vrijednost preostalih drugih valuta – ukupna imovina	Navodi se vrijednost ukupne imovine za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0100) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0100).
C0050/R0100	Vrijednost značajnih valuta – ukupna imovina	Navodi se vrijednost ukupne imovine za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0110	Ukupna vrijednost svih valuta – tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost tehničkih pričuva (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za sve valute.
C0030/R0110	Vrijednost izvještajne valute – tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za izvještajnu valutu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0110	Vrijednost preostalih drugih valuta – tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost tehničkih pričuva (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0110) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0110).
C0050/R0110	Vrijednost značajnih valuta – tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0120	Ukupna vrijednost svih valuta – tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se ukupna vrijednost tehničkih pričuva – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za sve valute.
C0030/R0120	Vrijednost izvještajne valute – tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za izvještajnu valutu.
C0040/R0120	Vrijednost preostalih drugih valuta – tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0120) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0120).
C0050/R0120	Vrijednost značajnih valuta – tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0130	Ukupna vrijednost svih valuta – depoziti reosiguratelja i obveze prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	►M1 Navodi se ukupna vrijednost depozita reosiguratelja, obveza prema osiguranju i posrednicima i obveza prema reosiguranju za sve valute. ◄
C0030/R0130	Vrijednost izvještajne valute – depoziti reosiguratelja i obveze prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	►M1 Navodi se vrijednost depozita reosiguratelja, obveza prema osiguranju i posrednicima i obveza prema reosiguranju za izvještajnu valutu. ◄
C0040/R0130	Vrijednost preostalih drugih valuta – depoziti reosiguratelja i obveza prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	►M1 Navodi se vrijednost depozita reosiguratelja, obveza prema osiguranju i posrednicima i obveza prema reosiguranju za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0130) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0130). ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050/R0130	Vrijednost značajnih valuta – depoziti reosiguratelja i obveze prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	►M1 Navodi se vrijednost depozita reosiguratelja, obveza prema osiguranju i posrednicima i obveza prema reosiguranju za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno. ◄
C0020/R0140	Ukupna vrijednost svih valuta – izvedenice	Navodi se ukupna vrijednost izvedenica za sve valute.
C0030/R0140	Vrijednost izvještajne valute – izvedenice	Navodi se vrijednost izvedenica za izvještajnu valutu.
C0040/R0140	Vrijednost preostalih drugih valuta – izvedenice	Navodi se ukupna vrijednost izvedenica za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0140) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0140).
C0050/R0140	Vrijednost značajnih valuta – izvedenice	Navodi se vrijednost izvedenica za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0150	Ukupna vrijednost svih valuta – financijske obveze	Navodi se ukupna vrijednost financijskih obveza za sve valute.
C0030/R0150	Vrijednost izvještajne valute – financijske obveze	Navodi se vrijednost financijskih obveza za izvještajnu valutu.
C0040/R0150	Vrijednost preostalih drugih valuta – financijske obveze	Navodi se ukupna vrijednost financijskih obveza za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0150) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0150).
C0050/R0150	Vrijednost značajnih valuta – financijske obveze	Navodi se vrijednost financijskih obveza za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0160	Ukupna vrijednost svih valuta – nepredviđene obveze	Navodi se ukupna vrijednost nepredviđenih obveza za sve valute.
C0030/R0160	Vrijednost izvještajne valute – nepredviđene obveze	Navodi se vrijednost nepredviđenih obveza za izvještajnu valutu.
C0040/R0160	Vrijednost preostalih drugih valuta – nepredviđene obveze	Navodi se ukupna vrijednost nepredviđenih obveza za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0160) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0160).
C0050/R0160	Vrijednost značajnih valuta – nepredviđene obveze	Navodi se vrijednost nepredviđenih obveza za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0170	Ukupna vrijednost svih valuta – sve ostale obveze	Navodi se ukupna vrijednost svih ostalih obveza za sve valute.
C0030/R0170	Vrijednost izvještajne valute – sve ostale obveze	Navodi se vrijednost svih ostalih obveza za izvještajnu valutu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0170	Vrijednost preostalih drugih valuta – sve ostale obveze	Navodi se ukupna vrijednost svih ostalih obveza za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0170) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0170).
C0050/R0170	Vrijednost značajnih valuta – sve ostale obveze	Navodi se vrijednost svih ostalih obveza za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0200	Ukupna vrijednost svih valuta – ukupne obveze	Navodi se ukupna vrijednost ukupnih obveza za sve valute.
C0030/R0200	Vrijednost izvještajne valute – ukupne obveze	Navodi se vrijednost ukupnih obveza za izvještajnu valutu.
C0040/R0200	Vrijednost preostalih drugih valuta – ukupne obveze	Navodi se ukupna vrijednost ukupnih obveza za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0200) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0200).
C0050/R0200	Vrijednost značajnih valuta – ukupne obveze	Navodi se vrijednost ukupnih obveza za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.

S.03.01 – Izvanbilančne stavke – općenito

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj odjeljak uključuje informacije koje se odnose na izvanbilančne stavke i najveću vrijednost te vrijednost prema Solventnosti II nepredviđenih obveza u bilanci prema Solventnosti II.

U pogledu vrijednosti prema Solventnosti II, stavke u uputama definiraju se na temelju načela priznavanja. Načela vrednovanja utvrđena su u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti II.

Jamstvima se od izdavatelja zahtijeva izvršavanje određenih plaćanja kako bi imatelju nadoknadio gubitak koji je nastao zbog toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanje po dospijeću u skladu s izvornim ili izmijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta. Ta jamstva mogu imati različite pravne oblike, mogu biti npr. financijska jamstva, akreditivi, ugovori u slučaju neispunjavanja kreditnih obveza. Te stavke ne uključuju jamstva koja proizlaze iz ugovora za osiguranje i koja se priznaju u tehničkim pričuvama.

Nepredviđena obveza definira se kako slijedi:

a. moguća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja i čije će se postojanje potvrditi samo nastankom ili izostankom jednog ili više neizvjesnih budućih događaja na koje subjekt ne može u cijelosti utjecati; ili

b) sadašnja obveza koja proizlazi iz prošlih događaja čak i ako:

   i. nije vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev sredstava koja predstavljaju ekonomske koristi; ili

   ii. iznos obveze ne može se dovoljno pouzdano izmjeriti.

▼B

Kolateral je imovina s novčanom vrijednosti ili obveza kojom se zajmodavac osigurava od dužnikova neispunjavanja obveza.

Jamstva navedena u ovom predlošku ne navode se u predlošcima S.03.02. i S.03.03. To znači da se u ovom predlošku navode samo ograničena jamstva.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Najveća vrijednost – jamstva koja je dalo društvo, uključujući akreditive	Zbroj svih mogućih odljeva novca povezanih s jamstvima ako se svi događaji koji su pokretači jamstva dogode u vezi s jamstvima koje je društvo dalo drugoj stranki. Uključuje novčane tokove povezane s akreditivom. U slučaju da je bilo koje jamstvo utvrđeno i kao nepredviđena obveza pod R0310, u ovaj redak uključuje se i najveća vrijednost.
C0010/R0020	Najveća vrijednost – vrijednost jamstva koje je dalo društvo, uključujući akreditive, od čega jamstva uključujući akreditive koja su dana drugim društvima iz iste grupe	Dio iz stavke C0010/R0010 koji se odnosi na jamstva, uključujući akreditive, koja su dana drugim društvima iz iste grupe.
C0020/R0010	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – jamstva koja je dalo društvo, uključujući akreditive	Vrijednost jamstava prema Solventnosti II, koje je dalo društvo, uključujući akreditive.
C0020/R0020	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – jamstva koja je dalo društvo, uključujući akreditive, od čega jamstva uključujući akreditive koja su dana drugim društvima iz iste grupe	Dio iz stavke C0020/R0010 koji se odnosi na jamstva, uključujući akreditive, koja su dana drugim društvima iz iste grupe.
C0010/R0030	Najveća vrijednost – jamstva koja je primilo društvo, uključujući akreditive	Zbroj svih mogućih priljeva novca povezanih s jamstvima ako se događaji koji su pokretači jamstva dogode u vezi s jamstvima koja je društvo primilo od druge stranke kako bi se jamčilo plaćanje obveza koje društvo mora izvršiti (uključuje akreditive, odobrene neiskorištene kredite).
C0010/R0040	Najveća vrijednost – vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – jamstva koje je primilo društvo, uključujući akreditive, od čega jamstva uključujući akreditive koja su primljena od drugih društava iz iste grupe	Dio iz stavke C0010/R0030 koji se odnosi na jamstva, uključujući akreditive, koja su primljena od drugih društava iz iste grupe.
C0020/R0030	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – jamstva koja je primilo društvo, uključujući akreditive	Vrijednost jamstava prema Solventnosti II, koje je primilo društvo, uključujući akreditive.
C0020/R0040	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – jamstva koje je primilo društvo, uključujući akreditive, od čega jamstva uključujući akreditive koja su primljena od drugih društava iz iste grupe	Dio iz stavke C0020/R0030 koji se odnosi na jamstva, uključujući akreditive, koja su primljena od drugih društava iz iste grupe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0100	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – kolateral koji se drži za dane kredite ili kupljene obveznice	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji se drže za dane kredite ili kupljene obveznice.
C0020/R0110	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – kolateral koji se drži za izvedenice	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji se drži za izvedenice.
C0020/R0120	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – imovina koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve	Vrijednost prema Solventnosti II imovine koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve.
C0020/R0130	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – ostali kolateral koji se drži	Vrijednost prema Solventnosti II ostalog kolaterala koji se drži.
C0020/R0200	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – ukupni kolateral koji se drži	Vrijednost prema solventnosti II kolaterala koji se drže.
C0030/R0100	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – kolateral koji se drži za dane kredite ili kupljene obveznice	Vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži kolateral za dane kredite ili kupljene obveznice.
C0030/R0110	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – kolateral koji se drži za izvedenice	Vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži kolateral za izvedenice.
C0030/R0120	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – imovina koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve	Vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži kolateral za imovinu koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve.
C0030/R0130	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – ostali kolateral koji se drži	Vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži ostali kolateral.
C0030/R0200	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – ukupni kolateral koji se drži	Ukupna vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži ukupni kolateral.
C0020/R0210	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – kolateral koji je založen za primljene kredite ili izdane obveznice	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji su založeni za primljene kredite ili izdane obveznice.
C0020/R0220	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – kolateral koji je založen za izvedenice	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji je založen za izvedenice.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0230	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – imovina založena cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje).	Vrijednost prema Solventnosti II imovine založene cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje)
C0020/R0240	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – ostali založeni kolateral	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji je založen za ostali kolateral.
C0020/R0300	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – ukupni založeni kolateral	Ukupna vrijednost založenog kolaterala prema Solventnosti II.
C0040/R0210	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – kolateral založen za primljene kredite ili izdane obveznice	Vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je založen kolateral za primljene kredite ili izdane obveznice.
C0040/R0220	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – kolateral založen za izvedenice	Vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je založen kolateral za izvedenice.
C0040/R0230	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – imovina založena cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje)	Vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je imovina založena cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje).
C0040/R0240	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – ostali založeni kolateral	Vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je založen ostali kolateral.
C0040/R0300	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – ukupni založeni kolateral	Ukupna vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je založen kolateral.
C0010/R0310	Najveća vrijednost – nepredviđene obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	Najveća moguća vrijednost, neovisno o njihovoj vjerojatnosti (npr. budući odljevi novca potrebni za podmirenje nepredviđene obveze tijekom životnog vijeka te nepredviđene obveze, diskontirani uz uporabu relevantne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa) nepredviđenih obveza koje nisu uključene u one vrednovane u bilanci prema Solventnosti II (stavka C0010/R0740 u S.02.01). Odnosi se na nepredviđene obveze koje nisu značajne. Iznos uključuje jamstva navedena pod R0010 ako se smatraju nepredviđenim obvezama.
C0010/R0320	Najveća vrijednost – nepredviđene obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II, od čega nepredviđene obveze prema subjektima iz iste grupe	Dio iz stavke C0010/R0310 koji se odnosi na nepredviđene obveze prema subjektima iz iste grupe

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0330	Najveća vrijednost – nepredviđene obveze uključene u bilancu prema Solventnosti II	Najveća moguća vrijednost, neovisno o njihovoj vjerojatnosti (npr. budući odljevi novca potrebni za podmirenje nepredviđene obveze tijekom životnog vijeka te nepredviđene obveze, diskontirani uz uporabu relevantne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa) nepredviđenih obveza koje su vrednovane u bilanci prema Solventnosti II, kako je definirano u članku 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0010/R0400	Najveća vrijednost – ukupne nepredviđene obveze	Ukupna najveća moguća vrijednost, neovisno o njihovoj vjerojatnosti (npr. budući novčani tokovi potrebni za podmirenje nepredviđene obveze tijekom životnog vijeka te nepredviđene obveze, diskontirani uz uporabu relevantne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa) nepredviđenih obveza.
C0020/R0310	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – nepredviđene obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	Vrijednost prema Solventnosti II nepredviđenih obveza koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II.
C0020/R0330	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – nepredviđene obveze koje su uključene u bilancu prema Solventnosti II	Vrijednost prema Solventnosti II nepredviđenih obveza koje su uključene u bilancu prema Solventnosti II. Ta se vrijednost navodi samo u vezi s nepredviđenim obvezama za koje je vrijednost navedena pod C0010/R0330 u predlošku S.03.01. Ako je ta vrijednost niža od vrijednosti pod C0010/R0740 u predlošku S.02.01, dostavlja se objašnjenje u narativnom izvješću.

S.03.02 – Izvanbilančne stavke – popis primljenih neograničenih jamstava

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

U pogledu vrijednosti prema Solventnosti II, stavke u uputama definiraju se na temelju načela priznavanja. Načela vrednovanja utvrđena su u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti II.

Neograničena jamstva odnose se na jamstva s neograničenim iznosom, neovisno o tome je li datum ograničen (ili neograničen).

Jamstva navedena u ovom predlošku ne navode se u predlošku S.03.01.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Oznaka jamstva	Oznaka primljenog jamstva. Ovaj broj, koji dodjeljuje društvo, mora biti jedinstven i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Ne smije se ponovno upotrebljavati za druga jamstva.
C0020	Naziv pružatelja jamstva	Navodi se naziv pružatelja jamstva.
C0030	Oznaka pružatelja jamstva	Identifikacijska oznaka pružatelja jamstva uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Vrsta oznake pružatelja jamstva	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka pružatelja jamstva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0050	Pružatelj jamstva koji pripada istoj grupi	Navodi se pripada li pružatelj jamstva istoj grupi kao i društvo. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pripada istoj grupi 2 – Ne pripada istoj grupi
C0060	Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Navodi se događaj koji je pokretač jamstva. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pokretanje stečaja – kreditni događaj prema ISDA-i (Udruženje međunarodnog tržišta izvedenih financijskih instrumenata) 2 – Niže vrednovanje kreditne agencije 3 – Pad solventnog potrebnog kapitala ispod praga, ali više od 100 % 4 – Pad minimalnog potrebnog kapitala ispod praga, ali više od 100 % 5 – Kršenje potrebnog solventnog kapitala 6 – Kršenje minimalnog potrebnog kapitala 7 – Neplaćanje ugovorne obveze 8 – Prijevara 9 – Kršenje ugovorne obveze povezane s raspolaganjem imovinom 10 – Kršenje ugovorne obveze povezane sa stjecanjem imovine 0 – Ostalo
C0070	Posebni događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Opis događaja koji je pokretač jamstva u slučaju da su društva odabrala „0 – Ostalo” za stavku C0060 „Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva”.
C0080	Datum stupanja na snagu jamstva	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) kojom se utvrđuje početni datum pokrića ugovora.
C0090	Pomoćna vlastita sredstva	Navodi se je li jamstvo razvrstano kao pomoćno vlastito sredstvo i iskazano u sljedećim stavkama u predlošku S.23.01: — Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ (C0010/R0340) — Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ (C0010/R0350) Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pomoćna vlastita sredstva 2 – Nisu pomoćna vlastita sredstva

▼B

S.03.03 – Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je dalo društvo

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

U pogledu vrijednosti prema Solventnosti II, stavke u uputama definiraju se na temelju načela priznavanja. Načela vrednovanja utvrđena su u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti II.

Neograničena jamstva odnose se na jamstva s neograničenim iznosom, neovisno o tome je li datum ograničen (ili neograničen).

Jamstva navedena u ovom predlošku ne navode se u predlošku S.03.01.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Oznaka jamstva	Oznaka danog jamstva. Ovaj broj, koji dodjeljuje društvo, mora biti jedinstven i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Ne smije se ponovno upotrebljavati za druga jamstva.
C0020	Naziv primatelja jamstva	Navodi se naziv primatelja jamstva.
C0030	Oznaka primatelja jamstva	Identifikacijska oznaka primatelja jamstva uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0040	Vrsta oznake primatelja jamstva	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka primatelja jamstva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0050	Primatelj jamstva koji pripada istoj grupi	Navodi se pripada li primatelj jamstva istoj grupi kao i društvo. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pripada istoj grupi 2 – Ne pripada istoj grupi
C0060	Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Popis događaja koji su pokretači jamstava. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pokretanje stečaja – kreditni događaj prema ISDA-i 2 – Niže vrednovanje kreditne agencije 3 – Pad minimalnog potrebnog kapitala ispod praga, ali više od 100 % 4 – Pad minimalnog potrebnog kapitala ispod praga, ali više od 100 % 5 – Kršenje potrebnog solventnog kapitala 6 – Kršenje minimalnog potrebnog kapitala 7 – Neplaćanje ugovorne obveze 8 – Prijevara 9 – Kršenje ugovorne obveze povezane s raspolaganjem imovinom 10 – Kršenje ugovorne obveze povezane sa stjecanjem imovine 0 – Ostalo

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0070	Procjena najveće vrijednosti jamstva	Zbroj svih mogućih novčanih tokova ako se događaji koji su pokretači jamstva dogode u vezi s jamstvima koje je društvo dalo drugoj stranki.
C0080	Posebni događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Opis događaja koji je pokretač jamstva u slučaju da su društva odabrala „0 – Ostalo” za stavku C0060 „Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva”.
C0090	Datum stupanja na snagu jamstva	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kojim se utvrđuje početak valjanosti jamstva.

S.04.01 – Djelatnost po državi

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

▼M2

U ovom se predlošku podaci iskazuju na temelju računovodstvenih načela, tj. uporabom lokalnog GAAP-a ili MSFI-ja ako je prihvaćen kao lokalni GAAP. Međutim, ispunjava se prema vrstama osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Društva upotrebljavaju istu osnovu priznavanja i vrednovanja kao i u objavljenim financijskim izvještajima; ne zahtijeva se novo priznavanje ili ponovno vrednovanje, osim za razvrstavanje ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju ako je to primjenjivo u financijskim izvještajima. Ovaj predložak sadržava sve djelatnosti osiguranja neovisno o mogućem različitom razvrstavanju ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju primjenjivom u financijskim izvještajima.

▼B

Kada društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje posluje izvan matične države, informacije se zasebno iskazuju za matičnu državu, svaku drugu državu Europskog gospodarskog prostora („EGP”) te značajne države izvan EGP-a.

a) Informacije koje se odnose na države EGP-a obuhvaćaju sljedeće:

   i. osiguranje koje je društvo sklopilo u državi u kojoj ima poslovni nastan;

   ii. osiguranje koje je društvo sklopilo u skladu sa slobodom pružanja usluga u drugim članicama EGP-a;

   iii. osiguranje koje je sklopila svaka podružnica iz EGP-a u državi u kojoj ima poslovni nastan;

   iv. osiguranje koje je sklopila svaka podružnica iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga u drugim članicama EGP-a;

   v. zaračunate premije u državi koje je ostvarilo društvo ili podružnica društva iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga.

b) O značajnim državama izvan EGP-a izvješćuje se kada je to potrebno kako bi se iskazalo najmanje 90 % zaračunatih bruto premija ili ako zaračunate bruto premije u pojedinoj državi izvan EGP-a čine više od 5 % ukupnih zaračunatih bruto premija.

c) Informacije koje se ne iskazuju po državi izvan EGP-a navode se zbirno. Lokalizacija osiguranja po državi ovisi o mjestu preuzimanja rizika, što znači da se o poslovanju koje obavlja podružnica u skladu sa slobodom pružanja usluga izvješćuje pod državom u kojoj se nalazi poslovni nastan podružnice.

Informacije uključuju izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje te se iskazuju bruto bez odbitka dijela predanog u reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka 13 – Proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova 14 – Proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda 15 – Proporcionalno reosiguranje naknada radnicima 16 – Proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 17 – Ostalo proporcionalno reosiguranje za motorna vozila 18 – Proporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 19 – Proporcionalno reosiguranje od požara i ostala reosiguranja imovine 20 – Proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti 21 – Proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava 22 – Proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite 23 – Proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencije) 24 – Proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja 33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010	Društvo – osiguranje koje je društvo sklopilo u matičnoj državi	Iznos osiguranja koje je društvo sklopilo u matičnoj državi. ►M3 To ne uključuje osiguranje koje su sklopile podružnice i osiguranje koje je društvo sklopilo u skladu sa slobodom pružanja usluga u državama EGP-a. ◄
C0020	Društvo – osiguranje koje je društvo sklopilo u skladu sa slobodom pružanja usluga u državama EGP-a koje nisu matična država	Osiguranje koje je društvo sklopilo u skladu sa slobodom pružanja usluga u državama EGP-a koje nisu matična država. To ne uključuje osiguranje koje su sklopile podružnice.
C0030	Društvo – osiguranje koje je sklopila podružnica iz EGP-a u matičnoj državi u skladu sa slobodom pružanja usluga	Osiguranje koje je sklopila podružnica iz EGP-a u matičnoj državi u skladu sa slobodom pružanja usluga
C0040	Sve članice EGP-a – ukupno osiguranje koje su sklopile sve podružnice iz EGP-a u državi u kojoj imaju poslovni nastan	Ukupno osiguranje koje su sklopile podružnice iz EGP-a u državi u kojoj imaju poslovni nastan. To je zbroj pod C0080 za sve podružnice.
C0050	Sve članice EGP-a – ukupno osiguranje koje su sklopile sve podružnice iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga	Ukupno osiguranje koje su sklopile podružnice iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga u državama EGP-a u kojima nemaju poslovni nastan. To je zbroj pod C0090 za sve podružnice.
C0060	Sve članice EGP-a – ukupno osiguranje koje su sklopili društvo i sve podružnice iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga	►M2 Ukupno osiguranje koje su sklopili društvo i sve podružnice iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga u državama EGP-a u kojima nemaju poslovni nastan, osim koje su sklopile podružnice u matičnoj državi društva u skladu sa slobodom pružanja usluga. ◄ ►M3 To je zbroj pod C0100 za društvo i za sve podružnice. ◄
C0070	Ukupno osiguranje koje su sklopile sve podružnice izvan EGP-a	Iznos osiguranja koje su sklopile sve podružnice izvan EGP-a.
C0080	Po članici EGP-a – osiguranje koje je u promatranoj državi sklopila podružnica iz EGP-a s poslovnim nastanom u toj državi	Iznos osiguranja koje je u državi sklopila podružnica iz EGP-a s poslovnim nastanom u toj državi.
C0090	Po članici EGP-a – osiguranje koje je sklopila podružnica iz EGP-a s poslovnim nastanom u promatranoj državi u skladu sa slobodom pružanja usluga	Iznos osiguranja koje je sklopila podružnica iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga u državama EGP-a u kojima nema poslovni nastan.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0100	Po članici EGP-a – osiguranje koje je u promatranoj državi sklopilo društvo ili bilo koja podružnica iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga	Iznos osiguranja koje je u promatranoj državi sklopilo društvo ili bilo koja podružnica iz EGP-a u skladu sa slobodom pružanja usluga. Podaci iz ovog stupca iskazuju se za sve države EGP-a u kojima društvo ili bilo koja podružnica posluje u skladu sa slobodom pružanja usluga, osim matične države. U ovom posljednjem slučaju odgovarajući se iznos iskazuje pod C0030.
C0110	Po značajnoj državi izvan EGP-a – osiguranje koje su sklopile značajne podružnice u državama izvan EGP-a	Iznos osiguranja koje su sklopile značajne podružnice izvan EGP-a u državi u kojoj imaju poslovni nastan.
R0010/C0080	Država	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 članice EGP-a u kojoj podružnica ima poslovni nastan.
R0010/C0090	Po članici EGP-a – država	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 članice EGP-a u kojoj podružnica ima poslovni nastan.
R0010/C0100	Po članici EGP-a – država	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 članice EGP-a u kojoj se posluje u skladu sa slobodom pružanja usluga
R0010/C0110	Po značajnoj državi izvan EGP-a – država	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države izvan EGP-a u kojoj podružnica ima poslovni nastan.
R0020	Zaračunate premije	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ, prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom poslovne godine prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju poslovnu godinu.
R0030	Nastali odštetni zahtjevi	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ, prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom poslovne godine u vezi s ugovorima o osiguranju. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
R0040	Provizije	Nastali izdaci za pribavu, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*.

S.04.02 – Informacije o vrsti osiguranja 10 u dijelu A Priloga I. Direktivi Solventnost II, isključujući odgovornost prijevoznika

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Informacije u ovom predlošku iskazuju se u skladu s člankom 159. Direktive 2009/138/EZ, a odnose se samo na izravno osiguranje.

Informacije se odnose na usluge koje društvo pruža u skladu sa slobodom pružanja usluga i iskazuju se po državi EGP-a, pri čemu je potrebno zasebno iskazati poslovanje koje se obavlja preko podružnica i u skladu sa slobodom pružanja usluga.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010 …	Država	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 članice EGP-a u kojoj se nalazi podružnica
C0010/R0020	Društvo – sloboda pružanja usluga – učestalost odštetnih zahtjeva iz osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila (osim odgovornosti prijevoznika)	Broj odštetnih zahtjeva u vezi s poslovanjem koje društvo obavlja u skladu sa slobodom pružanja usluga koji se odnose na vrstu osiguranja 10 iz dijela A Priloga I. Direktivi Solventnost II (osim odgovornosti prijevoznika), podijeljeno s prosječnim brojem osiguranih vozila u izvještajnom razdoblju. Prosječni broj osiguranih vozila odgovara srednjoj vrijednosti između broja osiguranih vozila na kraju izvještajne godine i broja osiguranih vozila na kraju godine koja prethodi izvještajnoj godini. Odštetni zahtjevi iz kojih ne proizlaze nikakvi iznosi ne uzimaju se u obzir.
C0010/R0030	Društvo – sloboda pružanja usluga – prosječni trošak odštetnih zahtjeva iz osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila (osim odgovornosti prijevoznika)	Prosjek nastalih odštetnih zahtjeva u vezi s poslovanjem koje društvo obavlja u skladu sa slobodom pružanja usluga koji se odnose na vrstu osiguranja 10 iz dijela A Priloga I. Direktivi Solventnost II (osim odgovornosti prijevoznika), mjereno kao iznos nastalih odštetnih zahtjeva podijeljen s brojem nastalih odštetnih zahtjeva. Odštetni zahtjevi iz kojih ne proizlaze nikakvi iznosi ne uzimaju se u obzir.
C0020/R0020 …	Podružnica – učestalost odštetnih zahtjeva iz osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila (osim odgovornosti prijevoznika)	Broj odštetnih zahtjeva, za svaku podružnicu u vezi s poslovanjem koje se obavlja u državi u kojoj podružnica ima poslovni nastan, koji se odnose na vrstu osiguranja 10 iz dijela A Priloga I. Direktivi Solventnost II (osim odgovornosti prijevoznika), podijeljeno s prosječnim brojem osiguranih vozila u izvještajnom razdoblju. Prosječni broj osiguranih vozila odgovara srednjoj vrijednosti između broja osiguranih vozila na kraju izvještajne godine i broja osiguranih vozila na kraju godine koja prethodi izvještajnoj godini. Odštetni zahtjevi iz kojih ne proizlaze nikakvi iznosi ne uzimaju se u obzir.
C0030/R0020 …	Sloboda pružanja usluga – učestalost odštetnih zahtjeva iz osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila (osim odgovornosti prijevoznika)	Broj odštetnih zahtjeva, za svaku podružnicu u vezi s poslovanjem koje se obavlja u skladu sa slobodom pružanja usluga, koji se odnose na vrstu osiguranja 10 iz dijela A Priloga I. Direktivi Solventnost II (osim odgovornosti prijevoznika), podijeljeno s prosječnim brojem osiguranih vozila u izvještajnom razdoblju. Prosječni broj osiguranih vozila odgovara srednjoj vrijednosti između broja osiguranih vozila na kraju izvještajne godine i broja osiguranih vozila na kraju godine koja prethodi izvještajnoj godini. Odštetni zahtjevi iz kojih ne proizlaze nikakvi iznosi ne uzimaju se u obzir.
C0020/R0030 …	Podružnica – prosječni trošak odštetnih zahtjeva iz osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila (osim odgovornosti prijevoznika)	Prosjek nastalih odštetnih zahtjeva, za svaku podružnicu u vezi s poslovanjem koje se obavlja u državi u kojoj podružnica ima poslovni nastan, koji se odnose na vrstu osiguranja 10 iz dijela A Priloga I. Direktivi Solventnost II (osim odgovornosti prijevoznika), mjereno kao iznos nastalih odštetnih zahtjeva podijeljen s brojem nastalih odštetnih zahtjeva. Odštetni zahtjevi iz kojih ne proizlaze nikakvi iznosi ne uzimaju se u obzir.
C0030/R0030 …	Sloboda pružanja usluga – prosječni trošak odštetnih zahtjeva iz osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila (osim odgovornosti prijevoznika)	Prosjek nastalih odštetnih zahtjeva, za svaku podružnicu u vezi s poslovanjem koje se obavlja u skladu sa slobodom pružanja usluga, koji se odnose na vrstu osiguranja 10 iz dijela A Priloga I. Direktivi Solventnost II (osim odgovornosti prijevoznika), mjereno kao iznos nastalih odštetnih zahtjeva podijeljen s brojem nastalih odštetnih zahtjeva. Odštetni zahtjevi iz kojih ne proizlaze nikakvi iznosi ne uzimaju se u obzir.

▼B

S.05.01 – Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

U ovom se predlošku podaci iskazuju na temelju računovodstvenih načela, tj. uporabom lokalnog GAAP-a ili MSFI-ja ako je prihvaćen kao lokalni GAAP, no uz uporabu vrsta osiguranja prema Solventnosti II. Društva upotrebljavaju istu osnovu priznavanja i vrednovanja kao i u objavljenim financijskim izvještajima; ne zahtijeva se novo priznavanje ili ponovno vrednovanje. Predložak se temelji na godišnjoj osnovi do izvještajnog datuma ►M2 , osim za razvrstavanje ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju ako je to primjenjivo u financijskim izvještajima. Ovaj predložak sadržava sve djelatnosti osiguranja neovisno o mogućem različitom razvrstavanju ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju primjenjivom u financijskim izvještajima. ◄

▼M3

Za potrebe tromjesečnog izvještavanja administrativni troškovi, troškovi upravljanja ulaganjima, izdaci za pribavu, troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima i režijski troškovi iskazuju se agregirano.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja		
C0010 do C0120/R0110	Zaračunate premije – bruto – izravno osiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz izravnog osiguranja, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0010 do C0120/R0120	Zaračunate premije – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz prihvata u proporcionalno reosiguranje, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0130 do C0160/R0130	Zaračunate premije – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0010 do C0160/R0140	Zaračunate premije – udio reosiguratelja	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose ustupljene reosigurateljima tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0010 do C0160/R0200	Zaračunate premije – neto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate neto premije čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0010 do C0120/R0210	Zarađene premije – bruto – izravno osiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na izravno osiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0120/R0220	Zarađene premije – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na prihvat u proporcionalno reosiguranje.
C0130 do C0160/R0230	Zarađene premije – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R0240	Zarađene premije – udio reosiguratelja	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj udjela reosiguratelja u zaračunatim bruto premijama umanjeno za promjenu udjela reosiguratelja u pričuvi za prijenosne premije.
C0010 do C0160/R0300	Zarađene premije – neto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0010 do C0120/R0310	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – izravno osiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz izravnog osiguranja. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0120/R0320	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz bruto prihvata u proporcionalno reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0130 do C0160/R0330	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz bruto prihvata u neproporcionalno reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0160/R0340	Nastali odštetni zahtjevi – udio reosiguratelja	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zbroju plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0160/R0400	Nastali odštetni zahtjevi – neto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0120/R0410	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – izravno osiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto izravno osiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0010 do C0120/R0420	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0130 do C0160/R0430	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0010 do C0160/R0440	Promjene ostalih tehničkih pričuva – udio reosiguratelja	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na iznose ustupljene reosiguratelji ma. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna. ◄
C0010 do C0160/R0500	Promjene ostalih tehničkih pričuva – neto	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: neto iznos promjena ostalih tehničkih pričuva čini zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0010 do C0160/R0550	Nastali izdaci	Svi tehnički izdaci koji su nastali društvu tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi.
C0010 do C0120/R0610	Administrativni troškovi – bruto – izravno osiguranje	Administrativni troškovi koje je društvo imalo tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0120/R0620	Administrativni troškovi – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Administrativni troškovi koje je društvo imalo tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje.
C0130 do C0160/R0630	Administrativni troškovi – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Administrativni troškovi koje je društvo imalo tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R0640	Administrativni troškovi – udio reosiguratelja	Administrativni troškovi koje je društvo imalo tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0010 do C0160/R0700	Administrativni troškovi – neto	Administrativni troškovi koje je društvo imalo tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Neto administrativni troškovi čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0120/R0710	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto – izravno osiguranje	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje.
C0010 do C0120/R0720	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje.
C0130 do C0160/R0730	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R0740	Troškovi upravljanja ulaganjima – udio reosiguratelja	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0010 do C0160/R0800	Troškovi upravljanja ulaganjima – neto	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na neto troškove upravljanja ulaganjima. Neto troškovi upravljanja ulaganjima čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0120/R0810	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – bruto – izravno osiguranje	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0120/R0820	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0130 do C0160/R0830	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0160/R0840	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – udio reosiguratelja	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0160/R0900	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – neto	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Neto troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0120/R0910	Izdaci za pribavu – bruto – izravno osiguranje	Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje.
C0010 do C0120/R0920	Izdaci za pribavu – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje.
C0130 do C0160/R0930	Izdaci za pribavu– bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R0940	Izdaci za pribavu – udio reosiguratelja	Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0160/R1000	Izdaci za pribavu – neto	►M1 Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje mutatis mutandis. Neto izdaci za pribavu čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ◄
C0010 do C0120/R1010	Režijski troškovi – bruto – izravno osiguranje	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje.
C0010 do C0120/R1020	Režijski troškovi – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje.
C0130 do C0160/R1030	Režijski troškovi – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R1040	Režijski troškovi – udio reosiguratelja	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0160/R1100	Režijski troškovi – neto	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osiguranjnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Neto režijski troškovi čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0200/ R0110–R1100	Ukupno	Ukupno za različite stavke za sve vrste osiguranja.
C0200/R1200	Ostali izdaci	Ostali tehnički izdaci koji nisu obuhvaćeni prethodno navedenim izdacima i koji nisu razvrstani po vrstama osiguranja. Ne uključuju netehničke izdatke, primjerice porez, kamatne rashode, gubitke od otuđenja itd.
C0200/R1300	Ukupni izdaci	Iznos svih tehničkih izdataka

Obveze životnog osiguranja i reosiguranja

C0210 do C0280/R1410	Zaračunate premije – bruto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz bruto osiguranja, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄. Uključuju izravno osiguranje i reosiguranje.
C0210 do C0280/R1420	Zaračunate premije – udio reosiguratelja	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose ustupljene reosiguratelјima dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0210 do C0280/R1500	Zaračunate premije – neto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate neto premije čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0210 do C0280/R1510	Zarađene premije – bruto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje.
C0210 do C0280/R1520	Zarađene premije – udio reosiguratelja	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zaračunatim bruto premijama umanjeno za promjenu udjela reosiguratelja u pričuvi za prijenosne premije.
C0210 do C0280/R1600	Zarađene premije – neto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R1610	Nastali odštetni zahtjevi – bruto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz izravnog osiguranja i reosiguranja. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R1620	Nastali odštetni zahtjevi – udio reosiguratelja	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ: udio reosiguratelja u zbroju plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R1700	Nastali odštetni zahtjevi – neto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R1710	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na ugovore o osiguranju i koje proizlaze iz bruto izravnog osiguranja i reosiguranja. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0210 do C0280/R1720	Promjena ostalih tehničkih pričuva – udio reosiguratelja	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u promjenama ostalih tehničkih pričuva. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna. ◄
C0210 do C0280/R1800	Promjena ostalih tehničkih pričuva – neto	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: neto promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0210 do C0280/R1900	Nastali izdaci	Svi tehnički izdaci koji su nastali društvu tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi.
C0210 do C0280/R1910	Administrativni troškovi – bruto	Administrativni troškovi koje je društvo imalo tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R1920	Administrativni troškovi – udio reosiguratelja	Administrativni troškovi koje je društvo imalo tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0210 do C0280/R2000	Administrativni troškovi – neto	Administrativni troškovi koje je društvo imalo tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na neto administrativne troškove. Neto administrativni troškovi čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0210 do C0280/R2010	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje.
C0210 do C0280/R2020	Troškovi upravljanja ulaganjima – udio reosiguratelja	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R2100	Troškovi upravljanja ulaganjima – neto	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na neto troškove upravljanja ulaganjima. Neto troškovi upravljanja ulaganjima čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0210 do C0280/R2110	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – bruto	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R2120	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – udio reosiguratelja	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0210 do C0280/R2200	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – neto	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Neto troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R2210	Izdaci za pribavu – bruto	Izdaci za pribavu uključuju izdatke koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje.
C0210 do C0280/R2220	Izdaci za pribavu – udio reosiguratelja	Izdaci za pribavu uključuju izdatke koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0210 do C0280/R2300	Izdaci za pribavu – neto	Izdaci za pribavu uključuju izdatke koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Neto izdaci za pribavu čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0210 do C0280/R2310	Režijski troškovi – bruto	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osiguranjih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje.
C0210 do C0280/R2320	Režijski troškovi – udio reosiguratelja	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osiguranjih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R2400	Režijski troškovi – neto	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Neto režijski troškovi čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0300/ R1410–R2400	Ukupno	Ukupno za različite stavke za sve vrste životnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0300/R2500	Ostali izdaci	Ostali tehnički izdaci koji nisu obuhvaćeni prethodno navedenim izdacima i koji nisu razvrstani po vrstama osiguranja. Ne uključuju netehničke izdatke, primjerice porez, kamatne rashode, gubitke od otuđenja itd.
C0300/R2600	Ukupni izdaci	Iznos svih tehničkih izdataka
C0210 do C0280/R2700	Ukupni iznos otkupa	Taj iznos predstavlja ukupni iznos otkupa nastalih tijekom godine Taj se iznos iskazuje i pod nastalim odštetnim zahtjevima (stavka R1610).

S.05.02 – Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po državi

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte. ►**M2** Predložak se ne ispunjava ako se ne primjenjuju pragovi za izvješćivanje po državi navedeni u nastavku, odnosno ako matična država predstavlja 90 % ili više ukupnih zaračunatih bruto premija. ◄

U ovom se predlošku podaci iskazuju na temelju računovodstvenih načela, tj. uporabom lokalnog GAAP-a ili MSFI-ja ako je prihvaćen kao lokalni GAAP. Predložak se temelji na godišnjoj osnovi do izvještajnog datuma. Društva upotrebljavaju istu osnovu priznavanja i vrednovanja kao i u objavljenim financijskim izvještajima; ne zahtijeva se novo priznavanje ili ponovno vrednovanje ►**M2** , osim za razvrstavanje ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju ako je to primjenjivo u financijskim izvještajima. Ovaj predložak sadržava sve djelatnosti osiguranja neovisno o mogućem različitom razvrstavanju ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju primjenjivom u financijskim izvještajima. ◄

Za razvrstavanje po državi koriste se sljedeći kriteriji:

— informacije, koje dostavlja država, navode se za pet država s najvećim iznosom zaračunatih bruto premija te za matičnu državu ili dok se ne dosegne 90 % ukupnih zaračunatih bruto premija,

— za izravno osiguranje za vrste osiguranja „medicinski troškovi”, „zaštita prihoda”, „naknade radnicima”, „požar i ostala osiguranja imovine” i „krediti i jamstva”, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, informacije se iskazuju po državi u kojoj se rizik nalazi kako je definirano člankom 13. stavkom 13. Direktive 2009/138/EZ,

— za izravno osiguranje za sve ostale vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, informacije se iskazuju po državi u kojoj je ugovor sklopljen,

▼B

— za proporcionalno i neproporcionalno reosiguranje informacije se iskazuju po državi u kojoj se nalazi cedent.

Za potrebe ovog predloška „država u kojoj je ugovor sklopljen” znači:

a. država u kojoj društvo za osiguranje ima poslovni nastan (matična država) ako ugovor nije sklopljen preko podružnice ili u skladu sa slobodom pružanja usluga,

b. država u kojoj se nalazi podružnica (država domaćin) ako je ugovor sklopljen preko podružnice,

c. država u kojoj se dostavlja obavijest o slobodi pružanja usluga (država domaćin) ako je ugovor sklopljen u skladu sa slobodom pružanja usluga,

d. u slučaju korištenja posrednika ili bilo kojoj drugoj situaciji, vrijedi a), b) ili c) ovisno o tome tko je sklopio ugovor.

	STAVKA	UPUTE
Obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja		
C0020 do C0060/R0010	Prvih 5 država (prema iznosu zaračunatih bruto premija) – obveze neživotnog osiguranja	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 država za koje se podnose informacije o obvezama neživotnog osiguranja.
C0080 do C0140/R0110	Zaračunate premije – bruto – izravno osiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz izravnog osiguranja, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0080 do C0140/R0120	Zaračunate premije – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz prihvata u proporcionalno reosiguranje, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0080 do C0140/R0130	Zaračunate premije – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0080 do C0140/R0140	Zaračunate premije – udio reosiguratelja	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose ustupljene reosigurateljima tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0080 do C0140/R0200	Zaračunate premije – neto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate neto premije čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0080 do C0140/R0210	Zarađene premije – bruto – izravno osiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na izravno osiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080 do C0140/R0220	Zarađene premije – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na prihvat u proporcionalno reosiguranje.
C0080 do C0140/R0230	Zarađene premije – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0080 do C0140/R0240	Zarađene premije – udio reosiguratelja	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj udjela reosiguratelja u zaračunatim bruto premijama umanjeno za promjenu udjela reosiguratelja u pričuvi za prijenosne premije.
C0080 do C0140/R0300	Zarađene premije – neto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0080 do C0140/R0310	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – izravno osiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz izravnog osiguranja. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0080 do C0140/R0320	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz prihvata u proporcionalno reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja potraživanjima i promjene pričuva za troškove upravljanja potraživanjima.
C0080 do C0140/R0330	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0080 do C0140/R0340	Nastali odštetni zahtjevi – udio reosiguratelja	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zbroju plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄. To ne uključuje troškove upravljanja potraživanjima i promjene pričuva za troškove upravljanja potraživanjima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080 do C0140/R0400	Nastali odštetni zahtjevi – neto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0080 do C0140/R0410	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – izravno osiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto izravno osiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0080 do C0140/R0420	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0080 do C0140/R0430	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0080 do C0140/R0440	Promjene ostalih tehničkih pričuva – udio reosiguratelja	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na iznose ustupljene reosiguruteljima. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna. ◄
C0080 do C0140/R0500	Promjene ostalih tehničkih pričuva – neto	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: neto iznos promjena ostalih tehničkih pričuva čini zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0080 do C0140/R0550	Nastali izdaci	Svi tehnički izdaci koji su nastali društvu tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi.
C0140/R1200	Ostali izdaci	Ostali tehnički izdaci koji nisu obuhvaćeni prethodno navedenim izdacima i koji nisu razvrstani po vrstama osiguranja. Ne uključuju netehničke izdatke, primjerice porez, kamatne rashode, gubitke od otuđenja itd.
C0140/R1300	Ukupni izdaci	Iznos svih tehničkih izdataka koji se odnose na države obuhvaćene ovim predloškom.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Obveze životnog osiguranja i reosiguranja		
C0160 do C0200/R1400	Prvih 5 država (prema iznosu zaračunatih bruto premija) – obveze životnog osiguranja	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 država za koje se podnose informacije o obvezama životnog osiguranja.
C0220 do C0280/R1410	Zaračunate premije – bruto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz bruto osiguranja, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0220 do C0280/R1420	Zaračunate premije – udio reosiguratelja	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose ustupljene reosigurateljima dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0220 do C0280/R1500	Zaračunate premije – neto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate neto premije čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0220 do C0280/R1510	Zarađene premije – bruto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na izravno osiguranje i bruto prihvat u reosiguranje.
C0220 do C0280/R1520	Zarađene premije – udio reosiguratelja	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zaračunatim bruto premijama umanjeno za promjenu udjela reosiguratelja u pričuvi za prijenosne premije.
C0220 do C0280/R1600	Zarađene premije – neto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0220 do C0280/R1610	Nastali odštetni zahtjevi – bruto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz bruto izravnog osiguranja i reosiguranja. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0220 do C0280/R1620	Nastali odštetni zahtjevi – udio reosiguratelja	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zbroju plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0220 do C0280/R1700	Nastali odštetni zahtjevi – neto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0220 do C0280/R1710	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na ugovore o osiguranju i koje proizlaze iz bruto izravnog osiguranja i reosiguranja. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0220 do C0280/R1720	Promjena ostalih tehničkih pričuva – udio reosiguratelja	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u promjenama ostalih tehničkih pričuva. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna. ◄
C0220 do C0280/R1800	Promjena ostalih tehničkih pričuva – neto	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0220 do C0280/R1900	Nastali izdaci	Svi tehnički izdaci koji su nastali društvu tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi.
C0280/R2500	Ostali izdaci	Ostali tehnički izdaci koji nisu obuhvaćeni prethodno navedenim izdacima i koji nisu razvrstani po vrstama osiguranja. Ne uključuju netehničke izdatke, primjerice porez, kamatne rashode, gubitke od otuđenja itd.
C0280/R2600	Ukupni izdaci	Iznos svih tehničkih izdataka koji se odnose na države obuhvaćene ovim predloškom.

S.06.01 – Sažetak imovine

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte. Ovaj je predložak relevantan samo za društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja su izuzeta od godišnjeg podnošenja informacija u predlošku S.06.02 ili S.08.01 u skladu s člankom 35. stavkom 7. Direktive 2009/138/EZ.

Kategorije imovine u ovom predlošku odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”).

Ovaj predložak sadržava sažetak informacija o imovini i izvedenicama za društvo u cjelini, uključujući imovinu i izvedenice koje se drže u ugovorima povezanima s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je vrijednost prema Solventnosti II negativna (npr. u slučaju izvedenica koje su obveza društva).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0060/R0010	Imovina uvrštena na burzu	Vrijednost imovine uvrštene na burzu po portfeljima. Za potrebe ovog predloška smatra se da je imovina uvrštena ako se njome trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0020	Imovina koja nije uvrštena na burzu	Vrijednost imovine koja nije uvrštena na burzu, po portfeljima. Za potrebe ovog predloška imovina koja nije uvrštena na burzu jest imovina kojom se ne trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0030	Imovina kojom se ne trguje na burzi	Imovina kojom se ne trguje na burzi, po portfeljima. Za potrebe ovog predloška imovina kojom se ne trguje na burzi jest imovina koja zbog svoje prirode nije predmet trgovanja na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0040	Državne obveznice	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 1 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0050	Korporativne obveznice	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 2 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0060/R0060	Vlasnički vrijednosni papiri	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 3 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0070	Subjekti za zajednička ulaganja	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 4 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0080	Strukturirani dužnički instrumenti	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 5 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0090	Osigurani vrijednosni papiri	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 6 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0100	Gotovina i depoziti	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 7 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0060/R0110	Hipoteke i krediti	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 8 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0120	Nekretnine	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 9 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0130	Ostala ulaganja	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 0 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0140	Budućnosnice	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju A iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0150	Opcije kupnje	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju B iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0060/R0160	Opcije prodaje	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju C iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0170	Ugovori o razmjeni	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju D iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0180	Terminski ugovori	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju E iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0190	Kreditne izvedenice	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju F iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.

S.06.02 – Popis imovine

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na dopunsku identifikacijsku oznaku („CIC”) odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

▼B

U ovom predlošku prikazuje se sva imovina uključena u bilancu koja se može razvrstati u kategorije 0 do 9 iz Priloga IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”). Konkretno, u slučaju pozajmljivanja vrijednosnih papira i repo ugovora u ovom se predlošku iskazuju odnosni vrijednosni papiri koji se drže u bilanci.

Ovaj predložak sadržava popis pojedinačnih stavki imovine koju društvo izravno drži (tj. ne na osnovi transparentnog pristupa), a koja se može razvrstati u kategorije imovine 0 do 9 (i u slučaju proizvoda povezanog sa sudjelovanjem u investicijskim fondovima i indeksom kojima upravlja društvo za (re)osiguranje iskazuje se samo imovina obuhvaćena kategorijama imovine 0 do 9, ne iskazuju se npr. iznosi koji se mogu naplatiti i obveze), uz sljedeće izuzetke:

a) Gotovina se iskazuje u jednom retku po valuti, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080 i C0090.

b) Prenosivi depoziti (novčani ekvivalenti) i drugi depoziti s dospijećem kraćim od jedne godine iskazuju se u jednom retku po banci i valuti, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290.

c) Hipoteke i krediti pojedincima, uključujući kredite na temelju police, iskazuju se u dva retka, jedan redak za kredite upravnom, upravljačkom i nadzornom tijelu, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290, a drugi za kredite ostalim fizičkim osobama, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290.

d) Depoziti kod cedenata iskazuju se u jednom retku, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080 i C0090.

e) Postrojenja i oprema za vlastite potrebe društva iskazuju se u jednom retku, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080 i C0090.

Ovaj se predložak sastoji od dviju tablica: Informacije o pozicijama koje se drže i Informacije o imovini.

▼M1

U tablici s informacijama o pozicijama koje se drže svaka stavka imovine iskazuje se zasebno, koristeći onoliko redaka koliko je potrebno da se ispravno unesu sve nemonetarne varijable koje se zahtijevaju u tablici osim stavke „količina”. Ako se jednoj varijabli mogu pripisati dvije vrijednosti za istu stavku imovine, tu je stavku potrebno iskazati u više redaka.

▼B

U tablici s informacijama o imovini svaka se stavka imovine zasebno iskazuje, po jedna stavka u svakom retku, ispunjavajući sve primjenjive varijable koje se zahtijevaju u tablici.

Informacije o vanjskom rejtingu (C0320) i imenovanoj vanjskoj instituciji za procjenu kreditnog rizika („ECAI”) (C0330) mogu se ograničiti (ne iskazati) u sljedećim slučajevima:

a) odlukom nacionalnog nadzornog tijela na temelju članka 35. stavaka 6. i 7. Direktive 2009/138/EZ; ili

b) odlukom nacionalnog nadzornog tijela u slučajevima kada društva za osiguranje i društva za reosiguranje imaju dogovore o izdvajanju poslova u području ulaganja zbog kojih te informacije nisu izravno dostupne društvu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Informacije o pozicijama koje se drže		
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka+EUR”.
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0060	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, ostale interne fondove, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, navodi se „općenito”.
C0070	Broj fonda	Primjenjuje se na imovinu koja se drži u namjenskim fondovima ili ostalim internim fondovima (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom fondu. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za navođenje fondova u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond.
C0080	Broj uravnoteženog portfelja	Broj koji dodjeljuje društvo, a odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom portfelju uravnotežene prilagodbe kako je predviđeno u članku 77.b stavku 1. točki (a) Direktive 2009/138/EZ. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za označivanje portfelja uravnotežene prilagodbe u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi portfelj uravnotežene prilagodbe.
C0090	Imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navodi se imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom
C0100	Imovina koja je založena kao kolateral	Navodi se imovina u bilanci društva koja je založena kao kolateral. Za imovinu koja je djelomično založena navode se po dva retka za svaku stavku imovine, jedan za založeni iznos i drugi za preostali dio. Za založeni dio imovine primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Imovina u bilanci koja je založena kao kolateral 2 – Kolateral za prihvat u reosiguranje 3 – Kolateral za vrijednosne papire uzete u zajam 4 – Repo ugovori 9 – Nije kolateral
C0110	Država skrbništva	►M1 Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj je imovina društva pohranjena na skrbništvo. Za navođenje međunarodnih skrbnika, npr. Euroclear, država skrbništva država je u kojoj je usluga skrbništva ugovorno definirana. ◄ U slučaju iste imovine koja je pohranjena na skrbništvo u više od jedne države, svaka se imovina navodi odvojeno u koliko je god redaka potrebno kako bi se pravilno utvrdile sve države skrbništva. ►M3 Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, ni na CIC 71, CIC 75 i CIC 95 – Postrojenja i oprema. ◄ Za kategoriju CIC 9, osim CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), država izdavatelja ocjenjuje se po adresi nekretnine.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0120	Skrbnik	Naziv financijske institucije koja je skrbnik. U slučaju iste imovine koja je pohranjena na skrbništvo kod više skrbnika, svaka se imovina navodi odvojeno u koliko je god redaka potrebno kako bi se pravilno utvrdili svi skrbnici. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. ►**M3** Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, ni na CIC 71, CIC 75 ni CIC 9 – Nekretnine. ◄
C0130	Količina	Broj stavki imovine, za relevantnu imovinu. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Nominalni iznos (C0140). ►**M3** Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71 i CIC 9. ◄
C0140	Nominalni iznos	►**M1** Nepodmireni iznos izmjeren po nominalnom iznosu, za svu imovinu za koju je ova stavka relevantna, i po nominalnom iznosu za CIC = 72, 73, 74, 75, 79 i 8. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71 i CIC 9. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Količina (C0130). ◄
C0150	Metoda vrednovanja	Navodi se metoda vrednovanja primijenjena pri vrednovanju imovine. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za istu imovinu 2 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za sličnu imovinu 3 – alternativne metode vrednovanja 4 – prilagođene metode udjela (primjenjive za vrednovanje sudjelovanja) 5 – metode udjela prema MFSI-ju (primjenjive za vrednovanje sudjelovanja) 6 – tržišno vrednovanje u skladu s člankom 9. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35
C0160	Nabavna vrijednost	Ukupna nabavna vrijednost imovine, čista vrijednost bez obračunane kamate. Nije primjenjivo na kategorije CIC 7 i 8.
C0170	Ukupan iznos prema Solventnosti II	►**M1** Vrijednost izračunana kako je definirano člankom 75. Direktive 2009/138/EZ, što odgovara: — umnošku „nominalnog iznosa” (nepodmireni iznos glavnice izmjeren po nominalnom iznosu) i „jediničnog postotka nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II”, uvećano za „obračunanu kamatu”, za imovinu za koju su prve dvije stavke relevantne; — ►**M2** umnošku „količine” i „cijene prema Solventnosti II”, za imovinu za koju su te dvije stavke relevantne (uvećano za „obračunatu kamatu” prema potrebi); ◄ — vrijednosti prema Solventnosti II imovine koja se može razvrstati u kategorije imovine 71 i 9. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0180	Obračunana kamata	Kvantificira se iznos obračunane kamate nakon datuma zadnjeg kupona za ►M2 imovina ◄ koji nose kamatu. Napomena: ova je vrijednost i dio stavke Ukupni iznos prema Solventnosti II.

	STAVKA	UPUTE

Informacije o imovini

C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka+EUR”.
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) ►M2 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters)+ ◄ 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i slovnom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 9 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN+valuta: ►M2 „99/1” ◄.
C0190	Naslov stavke	Unosi se naziv imovine (ili adresa nekretnine), s pojedinostima koje je utvrdilo društvo.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U obzir se uzima sljedeće: — Za kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, kad se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama, ova stavka sadržava „kredite članovima upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela” ili „kredite drugim fizičkim osobama”, ovisno o njihovoj prirodi, jer se ta imovina ne mora individualizirati. Krediti različiti od kredita fizičkim osobama iskazuju se u uzastopnim redcima. — Ova se stavka ne primjenjuje na CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), jer se ta imovina ne mora individualizirati, ni na CIC 71 i CIC 75.
C0200	Ime izdavatelja	Ime izdavatelja, definirano kao subjekt koji izdaje imovinu ulagateljima. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, ime izdavatelja ime je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), ime izdavatelja ime je depozitnog subjekta; — za kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, kad se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama, ova stavka sadržava „kredite članovima upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela” ili „kredite drugim fizičkim osobama”, ovisno o njihovoj prirodi, jer se ta imovina ne mora individualizirati; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0210	Oznaka izdavatelja	Identifikacijska oznaka izdavatelja uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, oznaka izdavatelja oznaka je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), oznaka izdavatelja oznaka je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0220	Vrsta oznake izdavatelja	Navodi se vrsta oznake koja se upotrebljava u stavci „Oznaka izdavatelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 9 – Nema Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0230	Sektor izdavatelja	Navodi se gospodarski sektor izdavatelja na temelju najnovije verzije oznake statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti („NACE”) (kako je objavljeno u uredbi EZ). Za navođenje sektora potrebno je upotrijebiti barem slovnu oznaku NACE kojom se označuje područje (npr. prihvatljivo je „A” ili „A0111”), osim za oznaku NACE koja se odnosi na „financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja”, za koje je potrebno navesti slovo kojim se označuje područje i u nastavku četveroznamenkastu oznaku razreda (npr. „K6411”). U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, sektor izdavatelja sektor je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), sektor izdavatelja sektor je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. — ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama.
C0240	Grupa izdavatelja	Naziv krajnjeg matičnog subjekta izdavatelja. Za subjekte za zajednička ulaganja grupa se odnosi na upravitelja fonda. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, grupa se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), grupa se odnosi depozitni subjekt; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, grupa se odnosi na dužnika. — ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama). — ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0250	Oznaka grupe izdavatelja	Identifikacijska oznaka grupe izdavatelja uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, grupa se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), grupa se odnosi depozitni subjekt; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, grupa se odnosi na dužnika. — ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama). — ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0260	Vrsta oznake grupe izdavatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka grupe izdavatelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 9 – Nema Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0270	Država izdavatelja	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj se nalazi izdavatelj. Lokalizacija izdavatelja ocjenjuje se po adresi subjekta koji izdaje imovinu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, država izdavatelja država je koja se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), država izdavatelja država je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. — ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: — oznaka ISO 3166–1 alpha–2 — XA: nadnacionalni izdavatelji — EU: institucije Europske unije
C0280	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izdavatelja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U obzir se uzima sljedeće: — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama, jer se ta imovina ne mora individualizirati), ni na CIC 75 i CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe) iz istog razloga. — Za kategoriju CIC 9, osim CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), valuta odgovara valuti u kojoj je izvršeno ulaganje.
C0290	CIC	Dopunska identifikacijska oznaka koja se koristi za razvrstavanje imovine, kako je utvrđeno u Prilogu VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Kada razvrstavaju imovinu uporabom tablice CIC, društva u obzir uzimaju najreprezentativniji rizik kojem je imovina izložena.

▼M4

C0292	Pristup za izračun potrebnog solventnog kapitala za subjekte za zajednička ulaganja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 — subjekti za zajednička ulaganja za koje je primijenjen transparentni pristup za potrebe izračuna potrebnog solventnog kapitala u skladu s člankom 84. stavkom 1. Delegirane uredbe 2015/35; 2 — subjekti za zajednička ulaganja za koje je primijenjen „pojednostavljeni” transparentni pristup na temelju ciljane alokacije odnosne imovine ili zadnje iskazane alokacije imovine i za koje su upotrijebljeni grupirani podaci u skladu s člankom 84. stavkom 3. Delegirane uredbe 2015/35; 3 — subjekti za zajednička ulaganja za koje je primijenjen „pojednostavljeni” transparentni pristup na temelju ciljane alokacije odnosne imovine ili zadnje iskazane alokacije imovine i za koje nisu upotrijebljeni grupirani podaci u skladu s člankom 84. stavkom 3. Delegirane uredbe 2015/35; 4 — subjekti za zajednička ulaganja za koje je primijenjen „rizik vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2” u skladu s člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe 2015/35; 9 — ne primjenjuje se Mogućnosti transparentnog pristupa za ovu stavku odražavaju pristup primijenjen za izračun potrebnog solventnog kapitala. Za potrebe izvješćivanja o informacijama o transparentnom pristupu iz predložaka S.06.03 potrebne su informacije o transparentnom pristupu s obzirom na pragove definirane u općim napomenama u tom predlošku. Ova stavka primjenjuje se samo na kategoriju CIC 4.

▼M1

C0300	Ulaganje u infrastrukturu	Navodi se je li imovina ulaganje u infrastrukturu kako je definirano u članku 1. stavcima 55.a i 55.b Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Nije ulaganje u infrastrukturu

▼M1

	STAVKA	UPUTE
		2 – Neprihvatljiva infrastruktura: državno jamstvo (središnja država, središnja banka, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave) 3 – Neprihvatljiva infrastruktura: s državnom potporom, uključujući javnofinancijsku inicijativu (središnja država, središnja banka, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave) 4 – Neprihvatljiva infrastruktura: nadnacionalno jamstvo/potpora (ESB, multilateralna razvojna banka, međunarodna organizacija) 9 – Neprihvatljiva infrastruktura: ostali krediti za neprihvatljivu infrastrukturu ili ulaganja u neprihvatljivu infrastrukturu koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije 12 – Prihvatljiva infrastruktura: državno jamstvo (središnja država, središnja banka, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave) 13 – Prihvatljiva infrastruktura: s državnom potporom, uključujući javnofinancijsku inicijativu (središnja država, središnja banka, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave) 14 – Prihvatljiva infrastruktura: nadnacionalno jamstvo/potpora (ESB, multilateralna razvojna banka, međunarodna organizacija) 19 – Prihvatljiva infrastruktura: ostali krediti za prihvatljivu infrastrukturu ili ulaganja u prihvatljivu infrastrukturu koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije. 20 – Europski fond za dugoročna ulaganja (ELTIF koji ulaže u infrastrukturnu imovinu i ELTIF koji ulaže u ostalo – imovina koja ne predstavlja infrastrukturu)

▼B

C0310	Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	Primjenjivo samo na kategorije imovine 3 i 4. Navodi se jesu li vlasnički vrijednosni papiri ili drugi udjeli sudjelovanja. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: ►M4 1 – Nije sudjelovanje 2 – Sudjelovanje u kojem se primjenjuje transparentni pristup u skladu s člankom 84. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 3 – Sudjelovanje u kojem se ne primjenjuje transparentni pristup u skladu s člankom 84. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 ◄
C0320	Vanjski rejting	►M2 Primjenjuje se barem na kategorije CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama), prema potrebi. Rejting izdanja imovine na izvještajni referentni datum koji je dodijelila imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI). Ako rejting izdanja nije dostupan, stavka se ne popunjava. ◄
C0330	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0320, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Primjenjuje se barem na kategorije CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama), prema potrebi. ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody's — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody's France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody's Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody's Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika — Nije imenovana nijedna vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika te se za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrebljava pojednostavljenje ◄ ►**M4** Ova se stavka iskazuje kad se navodi Vanjski rejting (C0320). U slučaju da „Nije imenovana nijedna vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika i za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrebljava se pojednostavljenje”, Vanjski rejting (C0320) ostaje prazan, a za Stupanj kreditne kvalitete (C0340) upotrebljava se jedna od sljedećih mogućnosti: 2.a; 3.a ili 3.b. ◄
C0340	Stupanj kreditne kvalitete	►**M2** Primjenjivo na imovinu kojoj se za potrebe izračuna potrebnog solventnog kapitala treba dodijeliti stupanj kreditne kvalitete. ◄ Navodi se stupanj kreditne kvalitete dodijeljen imovini, kako je definiran člankom 109.a stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je društvo koje primjenjuje standardnu formulu interno provelo. Ova se stavka ne primjenjuje na imovinu za koju društva koja upotrebljavaju unutarnji model upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: ►M4 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0 1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 2.a – Stupanj kreditne kvalitete 2 zbog primjene članka 176.a Delegirane uredbe 2015/35 za neocijenjene obveznice i kredite 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 3.a – Stupanj kreditne kvalitete 3 zbog primjene pojednostavljenog izračuna iz članka 105.a Delegirane uredbe 2015/35 3.b – Stupanj kreditne kvalitete 3 zbog primjene članka 176.a Delegirane uredbe 2015/35 za neocijenjene obveznice i kredite 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga ◄
C0350	Interni rejting	►M2 ———————— ◄ ►M2 Primjenjuje se barem na kategorije CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama), prema potrebi. ◄
C0360	Trajanje	Primjenjuje se samo na kategorije CIC 1, 2, 4 (kada je primjenjivo, npr. za subjekte za zajednička ulaganja koji uglavnom ulažu u obveznice), 5 i 6. Trajanje imovine, definirano kao „preostalo promijenjeno trajanje” (promijenjeno trajanje izračunano na temelju preostalog vremena do dospijeća vrijednosnog papira, računajući od izvještajnog referentnog datuma). Za imovinu koja nema fiksno dospijeće upotrebljava se prvi datum izvršenja opcije kupnje. Trajanje se izračunava na temelju ekonomske vrijednosti.
C0370	Jedinična cijena prema Solventnosti II	Iznos u izvještajnoj valuti za imovinu, ako je relevantno. Ova se stavka iskazuje ako je u prvom dijelu predloška („Informacije o pozicijama koje se drže”) navedena „količina” (C0130). Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II (C0380).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0380	Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II	►M1 Iznos nominalnog iznosa u postotku, čista cijena imovine bez obračunane kamate, ako je relevantno. Ova se stavka iskazuje ako je u prvom dijelu predloška („Informacije o pozicijama koje se drže”) navedena informacija o „nominalnom iznosu” (C0140) osim za kategorije CIC 71 i CIC 9. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Jedinična cijena prema Solventnosti II (C0370). ◄
C0390	Datum dospijeća	Primjenjivo samo za kategorije CIC 1, 2, 5, 6 i 8 te CIC 74 i CIC 79. Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) datuma dospijeća. Uvijek odgovara datumu dospijeća, čak i za opozive vrijednosne papire. U obzir se uzima sljedeće: — Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „9999–12–31” — Za kategoriju CIC 8, u odnosu na kredite i hipoteke pojedincima, navodi se ponderirano (na temelju iznosa kredita) preostalo dospijeće.

S.06.03 – Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak sadržava informacije o primjeni transparentnog pristupa na subjekte za zajednička ulaganja ili ulaganja u obliku fondova, također i onda kada predstavljaju sudjelovanja, po kategoriji odnosne imovine, državi izdavanja i valuti. ►M2 Uzimajući u obzir proporcionalnost i posebne upute iz predloška, transparentni se pristup provodi dok se ne utvrde kategorije imovine, države i valute. Transparentni se pristup primjenjuje na isti način i u slučaju fondova. ◄

▼M3

Predložak uključuje informacije koje odgovaraju 100 % vrijednosti uložene u subjekte za zajednička ulaganja. Međutim pri utvrđivanju država transparentni se pristup provodi kako bi se utvrdile izloženosti za 90 % ukupne vrijednosti fondova umanjeno za iznose koji se odnose na kategorije CIC 8 i 9, a za utvrđivanje valuta transparentni se pristup provodi kako bi se utvrdile izloženosti za 90 % ukupne vrijednosti fondova. Društva moraju osigurati da se 10 % vrijednosti koja nije utvrđena po državi diversificira po geografskim područjima, primjerice da jedna država predstavlja najviše 5 % vrijednosti. Transparentni pristup primjenjuju društva uzimajući u obzir uloženi iznos, uključujući od najviših do najnižih pojedinačnih fondova te primjena tog pristupa mora biti dosljedna tijekom vremena.

▼B

Tromjesečne se informacije iskazuju samo kada je omjer subjekata za zajednička ulaganja koje drži društvo i ukupnih ulaganja, izmjereno kao omjer stavke C0010/R0180 u predlošku S.02.01, uvećano za subjekte za zajednička ulaganja uključene u stavku C0010/R0220 u predlošku S.02.01 i za subjekte za zajednička ulaganja uključene u stavku C0010/R0090 u predlošku S.02.01, i zbroja stavki C0010/R0070 i C0010/R0220 u predlošku S.02.01 veći od 30 %.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je u odgovarajućim uputama navedeno drukčije.

▼B

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacijska oznaka subjekta za zajednička ulaganja	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0020	Vrsta identifikacijske oznake subjekta za zajednička ulaganja	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0030	Kategorija odnosne imovine	Navode se kategorije imovine, potraživanja i izvedenice unutar subjekta za zajednička ulaganja. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Državne obveznice 2 – Korporativne obveznice 3L – Vlasnički vrijednosni papiri uvršteni na burzu 3X – Vlasnički vrijednosni papiri koji nisu uvršteni na burzu 4 – Subjekti za zajednička ulaganja 5 – Strukturirani dužnički instrumenti 6 – Osigurani vrijednosni papiri 7 – Gotovina i depoziti 8 – Hipoteke i krediti 9 – Nekretnine 0 – Ostala ulaganja (uključujući potraživanja) A – Budućnosnice B-Opcije kupnje C – Opcije prodaje D – Ugovori o razmjeni

▼B

	STAVKA	UPUTE
		E – Terminski ugovori F – Kreditne izvedenice L – Obveze ►M2 Kategorija „4 – Subjekti za zajednička ulaganja” upotrebljava se samo za neznačajne preostale vrijednosti za „fondove” i za druge fondove. ◄
C0040	Država izdavanja	Raščlamba svih kategorija imovine navedenih pod C0030 po državi izdavatelja. Navodi se država lokalizacije izdavatelja. Lokalizacija izdavatelja ocjenjuje se po adresi subjekta koji izdaje imovinu. Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: — oznaka ISO 3166–1 alpha–2 — XA: nadnacionalni izdavatelji — EU: institucije Europske unije — AA: agregirane države zbog primjene praga Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije 8 i 9 kako je iskazano pod C0030.
C0050	Valuta	►M3 Navodi se je li valuta kategorije imovine izvještajna valuta ili strana valuta. Sve valute osim izvještajne valute navode se kao strane valute. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvještajna valuta 2 – Strana valuta 3 – Agregirane valute zbog primjene praga ◄
C0060	Ukupni iznos	Ukupni iznos uložen preko subjekta za zajednička ulaganja po kategoriji imovine, državi i valuti. ►M2 Za obveze se iskazuje pozitivan iznos osim ako je riječ o obvezi po izvedenicama. ◄ Za izvedenice Ukupni iznos može biti pozitivan (ako je imovina) ili negativan (ako je obveza).

S.07.01 – Strukturirani proizvodi

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

Ovaj predložak sadržava popis po stavkama strukturiranih proizvoda koje društvo izravno drži (tj. ne na transparentnoj osnovi). Strukturirani proizvodi definiraju se kao imovina koja pripada u imovinu kategorije 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri).

Ovaj se predložak dostavlja samo kada je iznos strukturiranih proizvoda, izmjeren kao omjer između imovine razvrstane kao imovina kategorije 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i kategorije 6 (osigurani vrijednosni papiri), kako je definirano u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), i zbroja stavki C0010/R0070 i C0010/R0220 u predlošku S.02.01 veći od 5 %.

▼B

U nekim se slučajevima u stavci „Vrste strukturiranih proizvoda” (C0070) navodi izvedenica koja je ugrađena u strukturirani proizvod. U tom se slučaju ovo razvrstavanje primjenjuje kada je u strukturirani proizvod ugrađena navedena izvedenica.

	STAVKA	UPUTE
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka strukturiranog proizvoda, kako je navedena u S.06.02, primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Oznaka se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena i ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi proizvod. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i slovnom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 9 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN+valuta: „9/1”.
C0060	Vrsta kolaterala	Navodi se vrsta kolaterala, upotrebom kategorija imovine definiranih u Prilogu IV. („Kategorije imovine”). Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Državne obveznice 2 – Korporativne obveznice 3 – Vlasnički vrijednosni papiri 4 – Subjekti za zajednička ulaganja 5 – Strukturirani dužnički instrumenti 6 – Osigurani vrijednosni papiri

▼B

	STAVKA	UPUTE
		7 – Gotovina i depoziti 8 – Hipoteke i krediti 9 – Nekretnine 0 – Ostala ulaganja 10 – Nema kolaterala Kada za jedan strukturirani proizvod postoji više od jedne kategorije kolaterala, navodi se najreprezentativnija kategorija.
C0070	Vrsta strukturiranog proizvoda	Navodi se vrsta strukturiranog proizvoda. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kreditni zapisi Vrijednosni papir ili depozit u koji je ugrađena kreditna izvedenica (npr. ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjenja obveza ili opcije na osnovi nastanka statusa neispunjenja obveza) 2 – Ugovori o razmjeni s nepromjenjivim rokom dospijeća (vrijednosni papir u koji je ugrađen kamatni ugovor o razmjeni pri čemu se promjenjivi dio kamate periodično ponovno utvrđuje u skladu s tržišnom stopom s fiksnim dospijećem.) 3 – Vrijednosni papiri osigurani imovinom (vrijednosni papir kojem je kolateral imovina.) 4 – Vrijednosni papiri osigurani stambenim hipotekama (vrijednosni papir kojem su kolateral nekretnine.) 5 – Vrijednosni papiri osigurani komercijalnim hipotekama (vrijednosni papir kojem su kolateral nekretnine, npr. nekretnine za stanovništvo, poslovne nekretnine, gospodarske nekretnine, višestambeni objekti i hoteli.) 6 – Financijski instrumenti osigurani dužničkim financijskim instrumentima (strukturirani dužnički vrijednosni papir osiguran portfeljem koji se sastoji od osiguranih ili neosiguranih obveznica koje su izdali gospodarski subjekti ili država, ili osiguranih ili neosiguranih kredita izdanih gospodarskim komercijalnim i industrijskim korisnicima kredita koje su izdale banke.) 7 – Financijski instrumenti osigurani kreditima (vrijednosni papir koji kao odnosni instrument ima trust portfelja kredita pri čemu se novčani tokovi iz vrijednosnog papira izvode iz portfelja.) 8 – Financijski instrumenti osigurani stambenim hipotekama (vrijednosni papir investicijskog ranga osiguran skupom obveznica, kredita i druge imovine.) 9 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz kamatnu stopu 10 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz vrijednosne papirime i dionički indeks 11 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz valutni rizik i robni rizik 12 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz hibridne vrijednosne papire (uključuje vrijednosne papire vezane uz nekretnine i vlasničke udjele) 13 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz tržišni rizik 14 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz osiguranje, uključujući dužničke instrumente koji obuhvaćaju rizik elementarnih i vremenskih nepogoda kao i rizik smrtnosti 99 – Ostali koji nisu obuhvaćeni prethodnim mogućnostima

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080	Kapitalna zaštita	Navodi se ima li proizvod kapitalnu zaštitu. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Potpuna kapitalna zaštita 2 – Djelomična kapitalna zaštita 3 – Nema kapitalne zaštite
C0090	Odnosni vrijednosni papir / indeks / portfelj	Navodi se vrsta vrijednosnih papira. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Vlasnički vrijednosni papiri i fondovi (odabrana grupa ili košarica dionica) 2 – Valuta (odabrana grupa ili košarica valuta) 3 – Kamatne stope i prinosi (obvezнички indeksi, krivulje prinosa, razlike u prevladavajućim kamatnim stopama s kraćim ili dužim dospijećem, kreditni rasponi, stope inflacije i ostale referentne vrijednosti za kamate ili prinos) 4 – Roba (odabrana osnovna roba ili skupina robe) 5 – Indeks (rezultat odabranog indeksa) 6 – Više (omogućivanje kombinacije prethodno navedenih mogućih vrsta) 9 – Ostali koje nisu obuhvaćeni prethodnim mogućnostima (npr. drugi ekonomski indikatori)
C0100	S opcijom kupnje ili opcijom prodaje	Navodi se ima li proizvod obilježja opcije kupnje i/ili prodaje, ili oboje, ako je primjenjivo. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kupnja od strane kupca 2 – Kupnja od strane prodavatelja 3 – Prodaja od strane kupca 4 – Prodaja od strane prodavatelja 5 – Bilo koja kombinacija prethodnih mogućnosti ►M3 6 – ne primjenjuje se ◄
C0110	Sintetički strukturirani proizvod	Navodi se je li riječ o strukturiranim proizvodima bez ikakvog prijenosa imovine (npr. proizvodi koji neće prouzrokovati nikakvu isporuku imovine, osim gotovine, u slučaju nepovoljnog / povoljnog događaja). Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Strukturirani proizvod bez ikakvog prijenosa imovine 2 – Strukturirani proizvod s prijenosom imovine
C0120	Strukturirani proizvod s prijevremenom otplatom	Navodi se je li riječ o strukturiranim proizvodima koji imaju mogućnost prijevremene otplate, koja se smatra ranim neplaniranim povratom glavnice. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Strukturirani proizvod s prijevremenom otplatom 2 – Strukturirani proizvod bez prijevremene otplate
C0130	Vrijednost kolaterala	Ukupni iznos kolaterala pridruženog strukturiranom proizvodu unatoč prirodi kolaterala. U slučaju kolateralizacije na temelju portfelja, mora se navesti samo vrijednost iz jednog ugovora, a ne ukupni iznos.
C0140	Portfelj kolaterala	U ovoj se stavki navodi obuhvaća li kolateral strukturiranog proizvoda samo jedan strukturirani proizvod ili više od jednog strukturiranog proizvoda kojeg drži društvo. Neto pozicije odnose se na pozicije koje se drže za strukturirane proizvode. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa:

▼B

	STAVKA	UPUTE
		1 – Kolateral izračunan na temelju neto pozicija koje su posljedica skupa ugovora 2 – Kolateral izračunan na temelju jednog ugovora 10 – Nema kolaterala
C0150	Fiksni godišnji povrat	Navodi se kupon (iskazuje se kao decimalni broj), ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri).
C0160	Varijabilni godišnji povrat	Navodi se varijabilna stopa povrata, ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri). Najčešće se utvrđuje kao referentna tržišna stopa uvećana za raspon, ili kao ovisna o rezultatima portfelja ili indeksa (ovisnog odnosnog instrumenta) ili složeniji povrati koji se, među ostalim, utvrđuju kretanjem cijene odnosne imovine (ovisno kretanje). ►M2 Ova se stavka, prema potrebi, može iskazati kao niz kako bi se odrazio način izračuna povrata. ◄
C0170	Gubitak zbog neispunjenja obveza	Postotak (navodi se kao decimalni broj, ►M2 ———— ◄) uloženog iznosa koji se neće povratiti nakon neispunjenja obveza, ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri). Ako podaci nisu definirani u ugovoru, ova se stavka ne navodi. Ova se stavka ne primjenjuje na nekreditni strukturirani proizvod.
C0180	Točka prepoznavanja zadržane tranše	Ugovorno definiran postotak gubitka (navodi se kao decimalni broj) iznad kojeg gubitci utječu na strukturirani proizvod, ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri). Ova se stavka ne primjenjuje na nekreditni strukturirani proizvod.
C0190	Točka odvajanja zadržane tranše	Ugovorno definiran postotak gubitka (navodi se kao decimalni broj) iznad kojeg gubitci više ne utječu na strukturirani proizvod, ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri). Ova se stavka ne primjenjuje na nekreditni strukturirani proizvod.

S.08.01 – Otvorene pozicije u izvedenicama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Kategorije izvedenica iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Ovaj predložak sadržava popis po stavkama izvedenica koje društvo izravno drži (tj. ne na transparentnoj osnovi) i koje se mogu razvrstati u kategorije imovine A do F.

▼M1

Izvedenice se smatraju imovinom ako je njihova vrijednost prema Solventnosti II pozitivna ili jednaka nuli. Smatraju se obvezama ako je njihova vrijednost prema Solventnosti II negativna. Uključuju se i izvedenice koje se smatraju imovinom i izvedenice koje se smatraju obvezama.

▼B

Informacije obuhvaćaju sve ugovore o izvedenicama koji su postojali tijekom izvještajnog razdoblja i nisu bili zatvoreni prije izvještajnog referentnog datuma.

▼B

Ako se često trguje istom izvedenicom što za posljedicu ima višestruke otvorene pozicije, izvedenica se može navesti na agregiranoj ili neto osnovi, sve dok su zajednička sva relevantna svojstva i prema posebnim uputama za svaku relevantnu stavku.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako u odgovarajućim uputama nije navedeno drugačije.

Izvedenica je financijski instrument ili drugi ugovor koji ima sva tri sljedeća obilježja:

a) njegova se vrijednost mijenja s promjenom određene kamatne stope, cijene financijskog instrumenta, cijene robe, deviznog tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili druge varijable, pod uvjetom da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za određenu stranku ugovora (katkad zvana „odnosna imovina”).

b) ne zahtijeva početno neto ulaganje ili zahtijeva početno neto ulaganje koje je manje od onoga koje bi se zahtijevalo za druge vrste ugovora od kojih bi se očekivalo da na sličan način odražavaju promjene tržišnih čimbenika.

c) namiruje se na budući datum.

Ovaj se predložak sastoji od dviju tablica: Informacije o pozicijama koje se drže i Informacije o izvedenicama.

▼M3

U tablici Informacije o pozicijama koje se drže svaka izvedenica iskazuje se zasebno, koristeći onoliko redaka koliko je potrebno da se ispravno unesu sve nemonetarne varijable koje se zahtijevaju u toj tablici. Ako se jednoj varijabli mogu pripisati dvije vrijednosti za istu stavku izvedenice, tu je izvedenicu potrebno iskazati u više redaka.

▼B

Posebice za izvedenice koje imaju više od jednog para valuta, dijele se u parove komponenti i navode u različitim retcima.

U tablici „Informacije o izvedenicama” svaka se stavka izvedenice zasebno navodi, po jedna izvedenica u svakom retku, i ispunjavaju se sve varijable koje se zahtijevaju u toj tablici.

Informacije o vanjskom rejtingu (C0290) i imenovanoj vanjskoj instituciji za procjenu kreditnog rizika (C0300) mogu se ograničiti (tj. ne iskazati) u sljedećim slučajevima:

c) odlukom nacionalnog nadzornog tijela na temelju članka 35. stavaka 6. i 7. Direktive 2009/138/EZ; ili

d) odlukom nacionalnog nadzornog tijela u slučajevima kada društva za osiguranje i društva za reosiguranje imaju dogovore o izdvajanju poslova u području ulaganja zbog kojih te informacije nisu izravno dostupne društvu.

	STAVKA	UPUTE
Informacije o pozicijama koje se drže		
C0040	Identifikacijska oznaka izvedenice	Navodi se identifikacijska oznaka izvedenice primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka izvedenice”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0060	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, navodi se „općenito”.
C0070	Broj fonda	Primjenjuje se na izvedenice koje se drže u namjenskim fondovima ili ostalim internim fondovima (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom fondu. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena iupotrebljavati se za navođenje fondova u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond.
C0080	Izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navode se izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom
C0090	Instrument na kojem se izvedenica temelji	►M3 Navodi se identifikacijska oznaka instrumenta (imovine ili obveze) na kojem se temelji ugovor o izvedenicama. Ova se stavka navodi samo za izvedenice koje imaju jedan ili više odnosnih instrumenata u portfelju društava. Indeks se smatra jednim instrumentom i iskazuje se. Identifikacijska oznaka instrumenta na kojem se temelji izvedenica uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti:

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo za odnosni instrument ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne i koja mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati za taj instrument tijekom vremena; — „Višestruka imovina/obveze”, ako ima više od jedne odnosne imovine ili obveza. Ako je odnosni instrument indeks, tada se navodi oznaka indeksa. ◄
C0100	Vrsta oznake imovine ili obveze na kojima se izvedenica temelji	►M3 Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Instrument na kojem se temelji izvedenica”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo u slučaju da prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ova se mogućnost upotrebljava i za slučajeve „Višestruka imovina/obveze” i indekse ◄
C0110	Uporaba izvedenice	Navodi se uporaba izvedenice (mikro / makro zaštita od rizika, učinkovito upravljanje portfeljem). Mikro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju jedan financijski instrument (imovinu ili obvezu), predviđenu transakciju ili drugu obvezu. Makro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju skup financijskih instrumenta (imovine ili obveza), predviđene transakcije ili druge obveze. Učinkovito upravljanje portfeljom obično se odnosi na poslove kojima upravitelj želi poboljšati prihod portfelja razmjenom (nižeg) obrasca novčanog toka s drugim koji ima veću vrijednost, uporabom izvedenice ili skupa izvedenica, ne mijenjajući sastav portfelja imovine, te koji ima niži iznos ulaganja i manje transakcijske troškove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Mikro zaštita od rizika 2 – Makro zaštita od rizika

▼B

	STAVKA	UPUTE
		3 – Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza upotrijebljeni u okviru portfelja uravnotežene prilagodbe 4 – Učinkovito upravljanje portfeljem, osim „Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza” upotrijebljeni u okviru portfelja uravnotežene prilagodbe
C0120	Delta	Primjenjuje se samo na kategorije CIC – B i C (opcije kupnje i prodaje), navodeći izvještajni datum. Mjeri se stopa promjene vrijednosti opcije s obzirom na promjene u cijeni odnosne imovine. Iskazuje se kao decimalni broj.
C0130	Zamišljeni iznos izvedenice	Iznos pokriven izvedenicom ili izložen izvedenici. Za budućnosnice i opcije to odgovara veličini ugovora pomnoženo s pokretačkom vrijednosti i brojem ugovora koji su navedeni u tom retku. Za ugovore o razmjeni i terminske ugovore odgovara iznosu ugovora za ugovore koji su navedeni u tom retku. Ako pokretačka vrijednost odgovara rasponu, koristi se prosječna vrijednost raspona. Zamišljeni iznos odnosi se na iznos koji se štiti od rizika / koji se ulaže (kada ne obuhvaća rizike). Ako je riječ o nekoliko trgovanja, navodi se neto iznos na izvještajni datum.
C0140	Kupac / prodavatelj	Samo za budućnosnice i opcije, ugovore o razmjeni i ugovore o kreditnim izvedenicama ►M2 ———— ◄ Navodi se je li ugovor o izvedenicama kupljen ili prodan. Pozicija kupca i prodavatelja za ugovore o razmjeni utvrđuje se u odnosu na vrijednosni papir ili zamišljeni iznos i tokove razmjene. Prodavatelj ugovora o razmjeni posjeduje vrijednosni papir ili zamišljeni iznos na početku ugovora i suglasan je za vrijeme trajanja ugovora prodati taj vrijednosni papir ili zamišljeni iznos, uključujući sve druge odljeve povezane s ugovorom, ako je primjenjivo. Kupac ugovora o razmjeni posjedovat će vrijednosni papir ili zamišljeni iznos na kraju ugovora o izvedenicama i za vrijeme trajanja ugovora primiti taj vrijednosni papir ili zamišljeni iznos, uključujući sve druge priljeve povezane s ugovorom, ako je primjenjivo. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa, osim kamatnih ugovora o razmjeni: 1 – Kupac 2 – Prodavatelj Za kamatne ugovore o razmjeni primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 3 – razmjena fiksne za promjenjivu kamatnu stopu razmjena fiksne za promjenjivu kamatnu stopu 4 – razmjena fiksne za fiksnu kamatnu stopu razmjena fiksne za fiksnu kamatnu stopu 5 – razmjena promjenjive za fiksnu kamatnu stopu razmjena promjenjive za fiksnu kamatnu stopu 6 – razmjena promjenjive za promjenjivu kamatnu stopu razmjena promjenjive za promjenjivu kamatnu stopu

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150	Premija plaćena do današnjeg datuma	►M2 Plaćena premija (ako je kupljena), za opcije i unaprijed plaćene i periodične iznose premije plaćene za ugovore o razmjeni, od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama. ◄
C0160	Premija primljena do današnjeg datuma	►M2 Primljena premija (ako je prodana), za opcije i unaprijed plaćene i periodične iznose premije primljene za ugovore o razmjeni, od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama. ◄
C0170	Broj ugovora	Broj sličnih ugovora o izvedenicama koji su navedeni u retku. To je broj sklopljenih ugovora. Za OTC izvedenice, npr., jedan ugovor o razmjeni, navodi se „1”, a ako postoji deset ugovora o razmjeni s istim obilježjima, navodi se „10”. Broj ugovora broj je neisplaćenih ugovora na izvještajni datum.
C0180	Veličina ugovora	Broj odnosne imovine u ugovoru (npr. za budućnosnice koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire to je broj vlasničkih vrijednosnih papira koje treba isporučiti po ugovoru o izvedenicama po dospijeću, za budućnosnice koje se odnose na obveznice to je referentni iznos na kojem se temelji svaki ugovor). Način na koji se definira veličina ugovora razlikuje se prema vrsti instrumenta. Za budućnosnice koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire često se veličina ugovora definira kao funkcija broja dionica na kojima se temelji ugovor. Za obvezničke budućnosnice, to je nominalni iznos obveznica na kojem se temelji ugovor. Primjenjuje se samo za budućnosnice i opcije.
C0190	Najveći gubitak prema događaju poništenja	Najveći iznos gubitka ako se dogodi događaj poništenja. Primjenjuje se na kategoriju CIC F. Ako je kreditna izvedenica 100 % kolateralizirana, najveći gubitak u okviru događaja poništenja iznosi nula.
C0200	Iznos odljeva u okviru ugovora o razmjeni	Iznos isporučen u okviru ugovora o razmjeni (osim premija), tijekom izvještajnog razdoblja. Odgovara plaćenoj kamati za kamatni ugovor o razmjeni i isporučenim iznosima za valutne ugovore o razmjeni, kreditne ugovore o razmjeni, ugovore o razmjeni ukupnog prinosa i druge ugovore o razmjeni. U slučajevima kad se namira izvršava na neto osnovi navodi se samo jedna od stavki C0200 i C0210.
C0210	Iznos priljeva u okviru ugovora o razmjeni	Primljeni iznos u okviru ugovora o razmjeni (osim premija), tijekom izvještajnog razdoblja. Odgovara primljenoj kamati za kamatni ugovor o razmjeni i primljenim iznosima za valutne ugovore o razmjeni, kreditne ugovore o razmjeni, ugovore o razmjeni ukupnog prinosa i druge ugovore o razmjeni. U slučajevima kad se namira izvršava na neto osnovi navodi se samo jedna od stavki C0200 i C0210.
C0220	Početni datum	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad su obveze u okviru ugovora stupile na snagu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Kada se za istu izvedenicu pojavljuju različiti datumi, navodi se samo onaj koji se odnosi na prvi datum trgovanja izvedenicom i samo jedan redak za svaku izvedenicu (ne različiti retci za svako trgovanje) kojim se odražava ukupan iznos uložen u tu izvedenicu s obzirom na različite datume trgovanja. U slučaju obnove, datum obnove postaje datum trgovanja za tu izvedenicu.
C0230	Trajanje	Trajanje izvedenice, definirano kao preostalo promijenjeno trajanje, za izvedenice na koje se primjenjuje mjera trajanja. Računa se kao neto trajanje između priljeva i odljeva iz te izvedenice, kada je primjenjivo.
C0240	Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost izvedenice na izvještajni datum izračunana kako je definirano člankom 75. Direktive 2009/138/EZ. Može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli.
C0250	Metoda vrednovanja	Navodi se metoda vrednovanja upotrijebljena za vrednovanje izvedenica. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za istu imovinu ili obveze 2 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za sličnu imovinu ili obveze 3 – alternativne metode vrednovanja 6 – tržišno vrednovanje u skladu s člankom 9. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35

	STAVKA	UPUTE
Informacije o izvedenicama		
C0040	Identifikacijska oznaka izvedenice	Navodi se identifikacijska oznaka izvedenice primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0050	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka izvedenice”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0260	Naziv druge ugovorne strane	Naziv druge ugovorne strane izvedenice. Ako je dostupno, ova se stavka odnosi na naziv subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — naziv tržišta za izvedenice kojima se trguje na burzi; ili — naziv središnje druge ugovorne strane za OTC izvedenice ako se poravnavaju preko središnje ugovorne strane; ili — naziv ugovorne druge ugovorne strane za druge OTC izvedenice.
C0270	Oznaka druge ugovorne strane	►M4 ——————— ◄ Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nijedno nije dostupno ova se stavka ne navodi.
C0280	Vrsta oznake druge ugovorne strane	►M4 ——————— ◄ Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0290	Vanjski rejting	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice. ►M2 Rejting druge ugovorne strane izvedenice na izvještajni referentni datum, koji je dodijelila imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI). ◄ Ova se stavka ne primjenjuje na izvedenice za koje društva koja upotrebljavaju unutarnje modele upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. ►M2 Ako rejting izdavatelja nije dostupan, stavka se ne popunjava. ◄
C0300	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0290, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		►M3 ——————— ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEG-MRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKE-TE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody's — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody's France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody's Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody's Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika ◄ Ova se stavka iskazuje kad se navodi Vanjski rejting (C0290). ◄
C0310	Stupanj kreditne kvalitete	Navodi se stupanj kreditne kvalitete dodijeljen drugoj ugovornoj strani izvedenice, kako je definiran člankom 109.a stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je društvo koje primjenjuje standardnu formulu interno provelo.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Ova se stavka ne primjenjuje na izvedenice za koje društva koja upotrebljavaju unutarnje modele upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0 1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga
C0320	Interni rejting	Interni rejting imovine za društva koja upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ako društvo koje upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge ova se stavka ne navodi.
C0330	Grupa druge ugovorne strane	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice, u odnosu na ugovorne druge ugovorne strane osim tržišta i središnje druge ugovorne strane. Naziv krajnjeg matičnog subjekta druge ugovorne strane. Ako je dostupno, ova se stavka odnosi na naziv subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu.
C0340	Oznaka grupe druge ugovorne strane	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice, u odnosu na ugovorne druge ugovorne strane osim tržišta i središnje druge ugovorne strane. Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0350	Vrsta oznake grupe druge ugovorne strane	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka grupe druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0360	Naziv ugovora	Naziv ugovora o izvedenicama.
C0370	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izvedenice, tj. valuta zamišljenog iznosa izvedenice (npr.: opcija koja kao odnosni instrument ima iznos u USD, valuti za koju se zamišljeni iznos ugovorno izražava za valutni ugovor o razmjeni itd.).
C0380	CIC	Dopunska identifikacijska oznaka koja se koristi za razvrstavanje imovine, kako je utvrđeno u Prilogu VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Kada razvrstavaju izvedenice uporabom tablice CIC, društva u obzir moraju uzeti najreprezentativniji rizik kojem je izvedenica izložena.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0390	Pokretačka vrijednost	Referentna cijena za budućnosnice, cijena izvršenja opcije (za obveznice cijena iznosi postotak nominalnog iznosa),stopa deviznog tečaja ili kamatna stopa za budućnosnice, itd. Ne primjenjuje se za kategoriju CIC D3 – kamatno-valutni ugovori o razmjeni Za kategoriju CIC F1 – Ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza ne ispunjava se ako je moguće. U slučaju više od jednog događaja koji je pokretač tijekom razdoblja, navodi se sljedeći događaj koji je pokretač koji se pojavi. Kada izvedenica ima raspon pokretačkih vrijednosti, skup se navodi odvojen zarezom„,”, a ako je raspon stalan navodi se odvojen spojnicom „–”.
C0400	Događaj pokretač poništenja ugovora	Navodi se događaj koji je uzrokovao poništenje ugovora, izvan redovnog isteka ili uvjeta ugovora. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Stečaj odnosnog ili referentnog subjekta 2 – Nepovoljan pad vrijednosti odnosne referentne imovine 3 – Nepovoljna promjena kreditnog rejtinga odnosne imovine ili subjekta 4 – Obnova, tj. zamjena obveze na temelju izvedenice s novom obvezom, ili zamjena stranke izvedenice s novom strankom 5 – Višestruki događaji ili kombinacija događaja 6 – Drugi događaji koji nisu obuhvaćene prethodnim mogućnostima 9 – Nema događaja koji je pokretač poništenja ugovora
C0410	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute cijene ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni i valutno-kamatne ugovore o razmjeni).
C0420	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute zamišljenog iznosa ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni i valutno-kamatne ugovore o razmjeni).
C0430	Datum dospijeća	Navodi se ugovorno definirana oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma zatvaranja ugovora o izvedenicama, bilo da je to datum dospijeća, datum isteka za opcije (europski ili američki), itd.

S.08.02 – Transakcije s izvedenicama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Kategorije izvedenica u ovom predlošku odgovaraju kategorijama izvedenica koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog V. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

Ovaj predložak sadržava popis po stavkama zatvorenih pozicija u izvedenicama koje društvo izravno drži (tj. ne na transparentnoj osnovi) i koje se mogu razvrstati u kategorije imovine A do F. Kad je ugovor još otvoren ali se smanjio po veličini navodi se zatvoreni dio.

▼B

Izvedenice se smatraju imovinom ako je njihova vrijednost prema Solventnosti II pozitivna ili jednaka nuli. ►M2 Smatraju se obvezama ako je njihova vrijednost prema Solventnosti II negativna. ◄ Uključuju se i izvedenice koje se smatraju imovinom i izvedenice koje se smatraju obvezama.

Zatvorene pozicije u izvedenicama su one koje su bile otvorene u nekom trenutku referentnog razdoblja (npr. u posljednjem tromjesečju ako se predložak podnosi svaka tri mjeseca ili prošle godine ako se podnosi samo jednom godišnje) no zatvorene su prije kraja izvještajnog razdoblja.

Ako se često trguje istom izvedenicom, izvedenica se može navoditi na agregiranoj ili neto osnovi (navodi se samo prvi ili posljednji datum trgovanja), sve dok su zajednička sve relevantna svojstva i prema posebnim uputama za svaku relevantnu stavku.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako u odgovarajućim uputama nije navedeno drugačije.

Izvedenica je financijski instrument ili drugi ugovor koji ima sva tri sljedeća obilježja:

d) njegova se vrijednost mijenja s promjenom određene kamatne stope, cijene financijskog instrumenta, cijene robe, deviznog tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili druge varijable, pod uvjetom da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za određenu stranku ugovora (katkad zvana „odnosna imovina”).

e) ne zahtijeva početno neto ulaganje ili zahtijeva početno neto ulaganje koje je manje od onoga koje bi se zahtijevalo za druge vrste ugovora od kojih bi se očekivalo da na sličan način odražavaju promjene tržišnih čimbenika.

f) namiruje se na budući datum.

Ovaj se predložak sastoji od dviju tablica: Informacije o pozicijama koje se drže i Informacije o izvedenicama.

►M3 U tablici Informacije o pozicijama koje se drže svaka izvedenica iskazuje se zasebno, koristeći onoliko redaka koliko je potrebno da se ispravno unesu sve nemonetarne varijable koje se zahtijevaju u toj tablici. ◄ Ako se jednoj varijabli mogu pripisati dvije vrijednosti za istu stavku izvedenice, tu je izvedenicu potrebno iskazati u više redaka.

Posebice za izvedenice koje imaju više od jednog para valuta, dijele se u parove komponenti i navode u različitim retcima.

U tablici „Informacije o izvedenicama” svaka se stavka izvedenice zasebno navodi, po jedna izvedenica u svakom retku, i ispunjavaju se sve varijable koje se zahtijevaju u toj tablici.

	STAVKA	UPUTE
Informacije o pozicijama koje se drže		
C0040	Identifikacijska oznaka izvedenice	Navodi se identifikacijska oznaka izvedenice primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0050	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka izvedenice”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0060	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, navodi se „općenito”.
C0070	Broj fonda	Primjenjuje se na izvedenice koje se drže u namjenskim fondovima ili ostalim internim fondovima (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom fondu. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za navođenje fondova u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond.
C0080	Izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navode se izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom
C0090	Instrument na kojem se izvedenica temelji	►M3 Navodi se identifikacijska oznaka instrumenta (imovine ili obveze) na kojem se temelji ugovor o izvedenicama. Ova se stavka navodi samo za izvedenice koje imaju jedan ili više odnosnih instrumenata u portfelju društava. Indeks se smatra jednim instrumentom i iskazuje se. Identifikacijska oznaka instrumenta na kojem se temelji izvedenica uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna;

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo za odnosni instrument ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne i koja mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati za taj instrument tijekom vremena; — „Višestruka imovina/obveze”, ako ima više od jedne odnosne imovine ili obveza. Ako je odnosni instrument indeks, tada se navodi oznaka indeksa. ◄
C0100	Vrsta oznake imovine ili obveze na kojima se izvedenica temelji	►M3 Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Instrument na kojem se temelji izvedenica”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo u slučaju da nijedna od prethodno navedenih mogućnosti nije dostupna. Ova se mogućnost upotrebljava i za slučajeve „Višestruka imovina/obveze” i indekse. ◄ Ova se stavka ne navodi za izvedenice koje za odnosni instrument imaju više od jedne imovine ili obveza.
C0110	Uporaba izvedenice	Navodi se uporaba izvedenice (mikro / makro zaštita od rizika, učinkovito upravljanje portfeljem). Mikro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju jedan financijski instrument (imovinu ili obvezu), predviđenu transakciju ili drugu obvezu. Makro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju skup financijskih instrumenta (imovine ili obveza), predviđene transakcije ili druge obveze. Učinkovito upravljanje portfeljom obično se odnosi na poslove kojima upravitelj želi poboljšati prihod portfelja razmjenom (nižeg) obrasca novčanog toka s drugim koji ima veću vrijednost, uporabom izvedenice ili skupa izvedenica, ne mijenjajući sastav portfelja imovine, te koji ima niži iznos ulaganja i manje transakcijske troškove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Mikro zaštita od rizika

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – Makro zaštita od rizika 3 – Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza upotrijebljeni u okviru portfelja uravnotežene prilagodbe 4 – Učinkovito upravljanje portfeljem, osim „Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza” upotrijebljeni u okviru portfelja uravnotežene prilagodbe
C0120	Zamišljeni iznos izvedenice	Iznos pokriven izvedenicom ili izložen izvedenici. Za budućnosnice i opcije to odgovara veličini ugovora pomnoženo s pokretačkom vrijednosti i brojem ugovora koji su navedeni u tom retku. Za ugovore o razmjeni i terminske ugovore odgovara iznosu ugovora za ugovore koji su navedeni u tom retku. Zamišljeni iznos odnosi se na iznos koji se štiti od rizika / koji se ulaže (kada ne obuhvaća rizike). Ako je riječ o nekoliko trgovanja, navodi se neto iznos na izvještajni datum.
C0130	Kupac / prodavatelj	Samo za budućnosnice i opcije, ugovore o razmjeni i ugovore o kreditnim izvedenicama (ugovore o valutnoj razmjeni, o kreditnoj razmjeni i ugovore o razmjeni vrijednosnih papira). Navodi se je li ugovor o izvedenicama kupljen ili prodan. Pozicija kupca i prodavatelja za ugovore o razmjeni utvrđuje se u odnosu na vrijednosni papir ili zamišljeni iznos i tokove razmjene. Prodavatelj ugovora o razmjeni posjeduje vrijednosni papir ili zamišljeni iznos na početku ugovora i suglasan je za vrijeme trajanja ugovora prodati taj vrijednosni papir ili zamišljeni iznos, uključujući sve druge odljeve povezane s ugovorom, ako je primjenjivo. Kupac ugovora o razmjeni posjedovat će vrijednosni papir ili zamišljeni iznos na kraju ugovora o izvedenicama i za vrijeme trajanja ugovora primiti taj vrijednosni papir ili zamišljeni iznos, uključujući sve druge priljeve povezane s ugovorom, ako je primjenjivo. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa, osim kamatnih ugovora o razmjeni: 1 – Kupac 2 – Prodavatelj Za kamatne ugovore o razmjeni primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 3 – razmjena fiksne za promjenjivu kamatnu stopu razmjena fiksne za promjenjivu kamatnu stopu 4 – razmjena fiksne za fiksnu kamatnu stopu razmjena fiksne za fiksnu kamatnu stopu 5 – razmjena promjenjive za fiksnu kamatnu stopu razmjena promjenjive za fiksnu kamatnu stopu 6 – razmjena promjenjive za promjenjivu kamatnu stopu razmjena promjenjive za promjenjivu kamatnu stopu
C0140	Premija plaćena do današnjeg datuma	►M2 Plaćena premija (ako je kupljena), za opcije i unaprijed plaćene i periodične iznose premije plaćene za ugovore o razmjeni, od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama. ◄
C0150	Premija primljena do današnjeg datuma	►M2 Primljena premija (ako je prodana), za opcije i unaprijed plaćene i periodične iznose premije primljene za ugovore o razmjeni, od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0160	Dobit i gubitak do današnjeg datuma	►M2 Iznos dobiti i gubitka koji proizlazi iz izvedenice od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama, ostvaren na datum završetka/datum dospijeća. Odgovara razlici između vrijednosti (cijene) na datum prodaje i vrijednosti (cijene) na datum kupnje. ◄ Taj iznos može biti pozitivan (dobit) ili negativan (gubitak).
C0170	Broj ugovora	Broj sličnih ugovora o izvedenicama koji su navedeni u retku. Za OTC izvedenice, npr., za jedan ugovor o razmjeni, iskazuje se „1”, a ako postoji deset ugovora o razmjeni s istim obilježjima, iskazuje se „10”. Broj ugovora broj je sklopljenih ugovora koji su zatvoreni na izvještajni datum.
C0180	Veličina ugovora	Broj odnosne imovine u ugovoru (npr. za budućnosnice koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire to je broj vlasničkih vrijednosnih papira koje treba isporučiti po ugovoru o izvedenicama po dospijeću, za budućnosnice koje se odnose na obveznice to je referentni iznos na kojem se temelji svaki ugovor). Način na koji se definira veličina ugovora razlikuje se prema vrsti instrumenta. Za budućnosnice koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire često se veličina ugovora definira kao funkcija broja dionica na kojima se temelji ugovor. Za obvezničke budućnosnice, to je nominalni iznos obveznica na kojem se temelji ugovor. Primjenjuje se samo za budućnosnice i opcije.
C0190	Najveći gubitak prema događaju poništenja	Najveći iznos gubitka ako se dogodi događaj poništenja. Primjenjuje se na kategoriju CIC F.
C0200	Iznos odljeva u okviru ugovora o razmjeni	Iznos isporučen u okviru ugovora o razmjeni (osim premija), tijekom izvještajnog razdoblja. Odgovara plaćenoj kamati za kamatni ugovor o razmjeni i isporučenim iznosima za valutne ugovore o razmjeni, kreditne ugovore o razmjeni, ugovore o razmjeni ukupnog prinosa i druge ugovore o razmjeni. U slučajevima kad se namira izvršava na neto osnovi navodi se samo jedna od stavki C0200 i C0210.
C0210	Iznos priljeva u okviru ugovora o razmjeni	Primljeni iznos u okviru ugovora o razmjeni (osim premija), tijekom izvještajnog razdoblja. Odgovara primljenoj kamati za kamatni ugovor o razmjeni i primljenim iznosima za valutne ugovore o razmjeni, kreditne ugovore o razmjeni, ugovore o razmjeni ukupnog prinosa i druge ugovore o razmjeni. U slučajevima kad se namira izvršava na neto osnovi navodi se samo jedna od stavki C0200 i C0210.
C0220	Početni datum	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad su obveze u okviru ugovora stupile na snagu. Kada se za istu izvedenicu pojavljuju različiti datumi, navodi se samo onaj koji se odnosi na prvi datum trgovanja izvedenicom i samo jedan redak za svaku izvedenicu (ne različiti retci za svako trgovanje) kojim se odražava ukupan iznos uložen u tu izvedenicu s obzirom na različite datume trgovanja. U slučaju obnove, datum obnove postaje datum trgovanja za tu izvedenicu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0230	Vrijednost prema Solventnosti II	►M1 Vrijednost izvedenice izračunana kako je definirano člankom 75. Direktive 2009/138/EZ na datum trgovanja (zaključenja ili prodaje) ili na datum dospijeća. Može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli. ◄

	STAVKA	UPUTE
	Informacije o izvedenicama	
C0040	Identifikacijska oznaka izvedenice	Navodi se identifikacijska oznaka izvedenice primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0050	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka izvedenice”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0240	Naziv druge ugovorne strane	Naziv druge ugovorne strane izvedenice. Ako je dostupan, odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupan, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — naziv tržišta za izvedenice kojima se trguje na burzi; ili — naziv središnje druge ugovorne strane za OTC izvedenice ako se poravnavaju preko središnje ugovorne strane; ili naziv ugovorne druge ugovorne strane za druge OTC izvedenice.
C0250	Oznaka druge ugovorne strane	►M4 ——————— ◄ Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0260	Vrsta oznake druge ugovorne strane	►M4 ——————— ◄ Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0270	Grupa druge ugovorne strane	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice, u odnosu na ugovorne druge ugovorne strane osim tržišta i središnje druge ugovorne strane. Naziv krajnjeg matičnog subjekta druge ugovorne strane. Ako je dostupno, ova se stavka odnosi na naziv subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu.
C0280	Oznaka grupe druge ugovorne strane	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice, u odnosu na ugovorne druge ugovorne strane osim tržišta i središnje druge ugovorne strane. Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0290	Vrsta oznake grupe druge ugovorne strane	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka grupe druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0300	Naziv ugovora	Naziv ugovora o izvedenicama.
C0310	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izvedenice, tj. valuta zamišljenog iznosa izvedenice (npr.: opcija koja kao odnosni instrument ima iznos u USD, valuti za koju se zamišljeni iznos ugovorno izražava za valutni ugovor o razmjeni itd.).
C0320	CIC	Dopunska identifikacijska oznaka koja se koristi za razvrstavanje imovine, kako je utvrđeno u Prilogu VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Kada razvrstavaju izvedenice uporabom tablice CIC, društva u obzir moraju uzeti najreprezentativniji rizik kojem je izvedenica izložena.
C0330	Pokretačka vrijednost	Referentna cijena za budućnosnice, cijena izvršenja opcije (za obveznice cijena iznosi postotak nominalnog iznosa), stopa deviznog tečaja ili kamatna stopa za budućnosnice itd. Ne primjenjuje se za kategoriju CIC D3 – kamatno-valutni ugovori o razmjeni Za kategoriju CIC F1 – Ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza ne ispunjava se ako je moguće. U slučaju više od jednog događaja koji je pokretač tijekom razdoblja, navodi se sljedeći događaj koji je pokretač koji se pojavi. Kada izvedenica ima raspon pokretačkih vrijednosti, skup se navodi odvojen zarezom„,”, a ako je raspon stalan navodi se odvojen spojnicom „–”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0340	Događaj pokretač poništenja ugovora	Navodi se događaj koji je uzrokovao poništenje ugovora, izvan redovnog isteka ili uvjeta ugovora. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Stečaj odnosnog ili referentnog subjekta 2 – Nepovoljan pad vrijednosti odnosne referentne imovine 3 – Nepovoljna promjena kreditnog rejtinga odnosne imovine ili subjekta 4 – Obnova, tj. zamjena obveze na temelju izvedenice s novom obvezom, ili zamjena stranke izvedenice s novom strankom 5 – Višestruki događaji ili kombinacija događaja 6 – Drugi događaji koji nisu obuhvaćene prethodnim mogućnostima 9 – Nema događaja koji je pokretač poništenja ugovora
C0350	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute cijene ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni i valutno-kamatne ugovore o razmjeni).
C0360	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute zamišljenog iznosa ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni i valutno-kamatne ugovore o razmjeni).
C0370	Datum dospijeća	Navodi se ugovorno definirana oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma zatvaranja ugovora o izvedenicama, bilo da je to datum dospijeća, datum isteka za opcije (europski ili američki), itd.

S.09.01 – Informacije o dobitcima / prihodima i gubitcima u razdoblju

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak sadržava informacije o dobitcima / prihodima i gubitcima po kategoriji imovine (uključujući izvedenice) tj. nije potrebno izvješćivanje po stavkama. Kategorije imovine u ovom predlošku odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. („Kategorije imovine”).

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je u odgovarajućim uputama navedeno drukčije.

	STAVKA	UPUTE
C0040	Kategorija imovine	Navodi se kategorija imovine prisutna u portfelju. Uporaba kategorija definiranih u Prilogu IV. („Kategorije imovine”).
C0050	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, ostale interne fondove, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi

▼B

	STAVKA	UPUTE
		4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osimza navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako ju društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, mora se navesti „općenito”.
C0060	Imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navodi se imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom
C0070	Dividende	Iznos dividendi zarađenih tijekom izvještajnog razdoblja, tj. primljenih dividendi, osim ako je pravo na primitak dividende već priznato na početku izvještajnog razdoblja, uvećano za pravo na primitak dividende priznate na kraju izvještajnog razdoblja. Primjenjuje se na imovinu od koje se isplaćuju dividende npr. na vlasničke vrijednosne papire, povlaštene vrijednosne papire i subjekte za zajednička ulaganja. Uključuje i dividende primljene od imovine koja je prodana ili dospjela.
C0080	Kamate	Iznos zarađenih kamata, tj. primljenih kamata umanjeno za obračunanu kamatu na početku razdoblja, uvećano za obračunanu kamatu na kraju izvještajnog razdoblja. Uključuje primljene kamate kad je imovina prodana /dospjela ili kad je primljen kupon. Primjenjuje se na kupon i imovinu za koju se plaćaju kamate, primjerice obveznice, kredite i depozite.
C0090	Najamnine	Iznos zarađene najamnine, tj. primljenih najamnina umanjeno za obračunanu najamninu na početku razdoblja uvećano za obračunanu kamatu na kraju izvještajnog razdoblja. Uključuje i primljene najamnine ako je imovina prodana ili dospjela. Primjenjuje se samo na imovinu, neovisno o funkciji.
C0100	Neto dobitci i gubitci	Neto dobitci i gubitci koji proizlaze iz imovine koja je prodana ili dospjela tijekom izvještajnog razdoblja. Dobici i gubitci računaju se kao razlika između prodajne ili dospjele vrijednosti i vrijednosti u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ na kraju prethodne izvještajne godine (ili u slučaju imovine stečene tijekom izvještajnog razdoblja, nabavna vrijednost) Neto vrijednost može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli. ►**M2** Ovaj se izračun provodi bez obračunatih kamata. ◄
C0110	Nerealizirani dobitci i gubitci	Nerealizirani dobitci i gubitci koji proizlaze iz imovine koja nije prodana ni dospjela tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Nerealizirani dobitci i gubitci računaju se kao razlika između vrijednosti u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ na kraju izvještajne godine i vrijednosti u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ na kraju prethodne izvještajne godine (ili u slučaju imovine stečene tijekom izvještajnog razdoblja, nabavne vrijednosti). Neto vrijednost može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli. ►**M2** Ovaj se izračun provodi bez obračunatih kamata. ◄

S.10.01 – Pozajmljivanje vrijednosnih papira i repo ugovori

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak sadržava popis po stavkama transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira i repo ugovora (kupac i prodavatelj), koje društvo izravno drži (tj. ne na transparentnoj osnovi), uključujući i likvidnosne zamjene iz članka 309. stavka 2. točke (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Iskazuje se samo kada vrijednost odnosnih vrijednosnih papira u bilanci i izvan bilance uključenih u ugovore o pozajmljivanju i repo ugovore s datumom dospijeća koji dospijeva nakon izvještajnog referentnog datuma predstavlja više od 5 % ukupnih ulaganja kako je navedeno pod C0010/R0070 i C0010/R0220 iz predloška S.02.01.

Navode se svi ugovori koji su u bilanci ili izvan bilance. Informacije uključuju sve ugovore u izvještajnom razdoblju neovisno o tome jesu li na izvještajni datum otvoreni ili zatvoreni. Za ugovore koji su dio strategije obnavljanja ugovora, i koji su u osnovi ista transakcija, navode se samo otvorene pozicije.

Repo ugovor (repo) definira se kao prodaja vrijednosnih papira uz ugovor s prodavateljem o otkupu vrijednosnih papira na kasniji datum. Pozajmljivanje vrijednosnih papira definira se kao pozajmljivanje vrijednosnih papira jedne strane drugoj strani, zbog čega dužnik zajmodavcu mora dati kolateral.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je u odgovarajućim uputama navedeno drukčije.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

Svaki repo ugovor i ugovor o pozajmljivanju vrijednosnih papira iskazuje se koristeći onoliko redaka koliko je potrebno za davanje informacija koje se zahtijevaju. Ako za jednu stavku jedna opcija odgovara jednom dijelu instrumenta o kojem se izvješćuje a druga opcija odgovara drugom dijelu, tada se ugovor mora razdvojiti, osim ako je u uputama navedeno drukčije.

	STAVKA	UPUTE
C0040	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako ju društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, mora se navesti „općenito”. Ova se stavka ne navodi za imovinu koja se drži izvan bilance.
C0050	Broj fonda	Primjenjuje se na imovinu koja se drži u namjenskim fondovima ili ostalim internim fondovima (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom fondu. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za navođenje fondova u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond.
C0060	Kategorija imovine	Navodi se kategorija imovine odnosne imovine koja je pozajmljena / dana kao dio transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili repo ugovora. Upotrebljavaju se kategorije definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”).
C0070	Naziv druge ugovorne strane	Naziv druge ugovorne strane ugovora. Ako je dostupno, ova se stavka odnosi na naziv subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu.
C0080	Oznaka druge ugovorne strane	Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0090	Vrsta oznake druge ugovorne strane	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0100	Kategorija imovine druge ugovorne strane	Navodi se najznačajnija kategorija imovine pozajmljene / primljene kao dio transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili repo ugovora. Upotrebljavaju se kategorije imovine definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”).
C0110	Imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navodi se ako se odnosna imovina navedena pod C0060 drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0120	Pozicija u ugovoru	Navodi se je li društvo kupac ili prodavatelj u repo ugovoru ili zajmodavac ili dužnik u pozajmljivanju vrijednosnih papira. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kupac u repo ugovoru 2 – Prodavatelj u repo ugovoru 3 – Zajmodavac u pozajmljivanju vrijednosnih papira 4 – Dužnik u pozajmljivanju vrijednosnih papira
C0130	Iznos na datum otvaranja	Označava sljedeći iznos: — Kupac u repo ugovoru: iznos primljen na početku ugovora — Prodavatelj u repo ugovoru: iznos ustupljen na početku ugovora — Zajmodavac u pozajmljivanju vrijednosnih papira: iznos primljen kao jamstvo na početku ugovora — Dužnik u pozajmljivanju vrijednosnih papira: iznos ili tržišna vrijednost vrijednosnih papira primljeni na početku ugovora
C0140	Iznos na datum zatvaranja	Ova se stavka primjenjuje samo za repo ugovore i predstavlja sljedeće iznose: — Kupac u repo ugovoru: iznos ustupljen po dospijeću ugovora — Prodavatelj u repo ugovoru: iznos primljen po dospijeću ugovora
C0150	Datum početka	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma početka ugovora. Datum početka ugovora odnosi se na datum kada su obveze u okviru ugovora stupile na snagu.
C0160	Datum dospijeća	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma završetka ugovora. Čak i ako je ugovor na otvorenoj osnovi, obično postoji datum isteka ugovora. U tim slučajevima mora se navesti taj datum, ako prije ne dođe do kupnje. Ugovor se smatra zatvorenim kada je dospio, kada dođe do kupnje ili kada je otkazan. Za ugovore koji nemaju definiran datum dospijeća navodi se „9999–12–31”.
C0170	Vrijednost prema Solventnosti II	Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore koji su na izvještajni datum još uvijek otvoreni. Vrijednost repo ugovora ili ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ o pravilima za vrednovanje ugovora. Ta vrijednost može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli.

S.11.01 – Imovina koja se drži kao kolateral

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak sadržava popis po stavkama izvanbilančne imovine koja se drži kao kolateral za pokriće imovine bilance, koju društvo izravno drži (tj. ne na transparentnoj osnovi).

▼B

Sadržava detaljne informacije s gledišta imovine koja se drži kao kolateral, a ne s gledišta ugovora o kolateralu.

Ako postoji skup kolaterala ili ugovor o kolateralu koji sadržava višestruku imovinu, navodi se onoliko redaka koliko ima imovine u skupu ili ugovoru.

Ovaj se predložak sastoji od dviju tablica: Informacije o pozicijama koje se drže i Informacije o imovini.

U tablici „Informacije o pozicijama koje se drže”, svaka stavka imovine koja se drži kao kolateral iskazuje se zasebno, koristeći onoliko redaka koliko je potrebno da se ispravno unesu sve varijable koje se zahtijevaju u tablici. Ako se jednoj varijabli mogu pripisati dvije vrijednosti za istu stavku imovine, tu je stavku potrebno iskazati u više redaka. ►M3 Nekretnine koje se drže kao kolateral hipoteka pojedincima iskazuju se u jednom retku. ◄

U tablici „Informacije o imovini” svaka se stavka imovine koja se drži kao kolateral zasebno iskazuje, po jedna stavka u svakom retku, ispunjavajući sve varijable koje se zahtijevaju u tablici.

Sve stavke osim stavki „Vrsta imovine za koju se drži kolateral” (C0140), „Naziv druge ugovorne strane koja zalaže kolateral” (C0060) i „Naziv grupe druge ugovorne strane koja zalaže kolateral” (C0070) odnose se na informaciju o imovini koja se drži kao kolateral. Stavka C0140 odnosi se na imovinu u bilanci za koju se drži kolateral, a stavke C0060 i C0070 odnose se na drugu ugovornu stranu koja zalaže kolateral.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

	STAVKA	UPUTE
Informacije o pozicijama koje se drže		
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i slovnom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 9 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN+valuta: „9/1”.
C0060	Naziv druge ugovorne strane koja zalaže kolateral	Naziv druge ugovorne strane koja zalaže kolateral. Ako je dostupno, ova se stavka odnosi na naziv subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. Ako su imovina u bilanci za koju se drži kolateral krediti na temelju police, navodi se ugovaratelj osiguranja.
C0070	Naziv grupe druge ugovorne strane koja zalaže kolateral	Navodi se ekonomska grupa druge ugovorne strane koja zalaže kolateral. Ako je dostupno, ova se stavka odnosi na naziv subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. Ova se stavka ne primjenjuje ako je imovina u bilanci za koju se drži kolateral krediti na temelju police.
C0080	Država skrbništva	►M1 Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj je imovina društva pohranjena na skrbništvo. Za navođenje međunarodnih skrbnika, npr. Euroclear, država skrbništva država je u kojoj je usluga skrbništva ugovorno definirana. ◄ U slučaju iste imovine koja je pohranjena na skrbništvo u više od jedne države, svaka se imovina navodi odvojeno u koliko je god redaka potrebno kako bi se pravilno utvrdile sve države skrbništva. ►M3 Ova se stavka ne primjenjuje na kolateral u kategoriji CIC 8 – Hipoteke i krediti, ni u CIC 71, CIC 75 i CIC 95 – Postrojenja i oprema. ◄ Za kategoriju CIC 9, osim CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), država izdavatelja ocjenjuje se po adresi nekretnine.
C0090	Količina	Broj stavki imovine, za svu imovinu, ako je relevantno. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Nominalni iznos (C0100).
C0100	Nominalni iznos	►M1 Nepodmireni iznos izmjeren po nominalnom iznosu, za svu imovinu za koju je ova stavka relevantna, i po nominalnom iznosu za CIC = 72, 73, 74, 75, 79 i 8. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71 i CIC 9. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Količina (C0090). ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110	Metoda vrednovanja	Navodi se metoda vrednovanja primijenjena pri vrednovanju imovine. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za istu imovinu 2 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za sličnu imovinu 3 – alternativne metode vrednovanja 4 – prilagođene metode udjela (primjenjive za vrednovanje sudjelovanja) 5 – metode udjela prema MFSI-ju (primjenjive za vrednovanje sudjelovanja) 6 – tržišno vrednovanje u skladu s člankom 9. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35
C0120	Ukupan iznos	►M1 Vrijednost izračunana kako je definirano člankom 75. Direktive 2009/138/EZ. što odgovara: — umnošku „nominalnog iznosa” (nepodmireni iznos glavnice izmjeren po nominalnom iznosu) i „jediničnog postotka nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II”, uvećano za „obračunanu kamatu”, za imovinu za koju su prve dvije stavke relevantne; — umnošku „količine” i „cijene prema Solventnosti II”, za imovinu za koju su te dvije stavke relevantne; — vrijednosti prema Solventnosti II imovine koja se može razvrstati u kategorije imovine 71 i 9. ◄
C0130	Obračunana kamata	Kvantificira se iznos obračunane kamate nakon datuma zadnjeg kupona za vrijednosne papire koji nose kamatu. Napomena: ova je vrijednost i dio stavke Ukupni iznos.
C0140	Vrsta imovine za koju se drži kolateral	Navodi se vrsta imovine za koju se drži kolateral. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Državne obveznice 2 – Korporativne obveznice 3 – Vlasnički vrijednosni papiri 4 – Subjekti za zajednička ulaganja 5 – Strukturirani dužnički instrumenti 6 – Osigurani vrijednosni papiri 7 – Gotovina i depoziti 8 – Hipoteke i krediti 9 – Nekretnine 0 – Ostala ulaganja (uključujući potraživanja) X – Izvedenice

	STAVKA	UPUTE
Informacije o imovini		
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti:

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i slovnom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 9 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN+valuta: „9/1”.
C0150	Naslov stavke	Unosi se naziv imovine (ili adresa nekretnine), s pojedinostima koje je utvrdilo društvo. U obzir se uzima sljedeće: — Za kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, kad se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama, ova stavka sadržava „kredite članovima upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela” ili „kredite drugim fizičkim osobama”, ovisno o njihovoj prirodi, jer se ta imovina ne mora individualizirati. Krediti različiti od kredita fizičkim osobama iskazuju se u uzastopnim redcima. — Ova se stavka ne primjenjuje na CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), jer se ta imovina ne mora individualizirati, ni na CIC 71 i CIC 75.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— ako kolateral ne obuhvaća police osiguranja (u pogledu kredita osiguranih policama osiguranja) te police ne trebaju se individualizirati i ova se stavka ne primjenjuje.
C0160	Ime izdavatelja	Ime izdavatelja, definiranog kao subjekt koji izdaje imovinu ulagateljima, koji predstavlja dio svojeg kapitala, dio svojeg duga, izvedenica itd. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, ime izdavatelja ime je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), ime izdavatelja ime je depozitnog subjekta; — za kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, kad se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama ova stavka sadržava „kredite članovima upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela” ili „kredite drugim fizičkim osobama”, ovisno o njihovoj prirodi, jer se ta imovina ne mora individualizirati; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0170	Oznaka izdavatelja	Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, oznaka izdavatelja oznaka je upravitelja fonda. — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), oznaka izdavatelja oznaka je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama.
C0180	Vrsta oznake izdavatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka izdavatelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0190	Sektor izdavatelja	Navodi se gospodarski sektor izdavatelja na temelju zadnje verzije oznake NACE (kako je objavljeno u uredbi EZ-a). Za navođenje sektora potrebno je upotrijebiti barem slovnu oznaku NACE kojom se označuje područje (npr. prihvatljivo je „A” ili „A111”), osim za oznaku NACE koja se odnosi na „financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja”, za koje je potrebno navesti slovo kojim se označuje područje i u nastavku četveroznamenkastu oznaku razreda (npr. „K6411”). U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, sektor izdavatelja sektor je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), sektor izdavatelja sektor je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama.
C0200	Naziv grupe izdavatelja	Naziv krajnjeg matičnog subjekta izdavatelja. Ako je dostupno, ova se stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, grupa se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), grupa se odnosi na depozitni subjekt; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, grupa se odnosi na dužnika; — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama). — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0210	Oznaka grupe izdavatelja	Navodi se identifikacijska oznaka grupe izdavatelja uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, grupa se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), grupa se odnosi na depozitni subjekt;

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, grupa se odnosi na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama). Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0220	Vrsta oznake grupe izdavatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka grupe izdavatelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0230	Država izdavatelja	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj se nalazi izdavatelj. Lokalizacija izdavatelja ocjenjuje se po adresi subjekta koji izdaje imovinu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, država izdavatelja država je koja se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), država izdavatelja država je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: — oznaka ISO 3166–1 alpha–2 — XA: nadnacionalni izdavatelji — EU: institucije Europske unije
C0240	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izdavatelja. U obzir se uzima sljedeće: — ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama, jer se ta imovina ne mora individualizirati), ni na CIC 75 i CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe) iz istog razloga. — Za kategoriju CIC 9, osim CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), valuta odgovara valuti u kojoj je izvršeno ulaganje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0250	CIC	Dopunska identifikacijska oznaka koja se koristi za razvrstavanje imovine, kako je utvrđeno u Prilogu VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Kada razvrstavaju imovinu uporabom tablice CIC, društva u obzir uzimaju najreprezentativniji rizik kojem je imovina izložena.
C0260	Jedinična cijena	Jedinična cijena imovine, ako je relevantno. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II (C0270).
C0270	Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II	►M1 Iznos nominalnog iznosa u postotku, čista cijena imovine bez obračunane kamate, ako je relevantno. Ova se stavka iskazuje ako je u prvom dijelu predloška („Informacije o pozicijama koje se drže”) navedena informacija o „nominalnom iznosu” (C0100) osim za kategorije CIC 71 i CIC 9. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Jedinična cijena prema Solventnosti II (C0260). ◄
C0280	Datum dospijeća	Primjenjivo samo za kategorije CIC 1,2,5,6 i 8 te CIC 74 i CIC 79. Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) datuma dospijeća. Uvijek odgovara datumu dospijeća, čak i za opozive vrijednosne papire. U obzir se uzima sljedeće: — Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „9999–12–31” — Za kategoriju CIC 8, u odnosu na kredite i hipoteke pojedincima, navodi se ponderirano (na temelju iznosa kredita) preostalo dospijeće.

S.12.01 – Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Društva mogu primijeniti odgovarajuće približne vrijednosti za izračun tehničkih pričuva kako se navodi u članku 21. Delegirane uredbe 2015/35. Nadalje, za izračun dodatka za rizik tijekom poslovne godine može se primijeniti članak 59. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Vrsta osiguranja za obveze životnog osiguranja: vrste osiguranja iz članka 80. Direktive 2009/138/EZ kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Segmentacija odražava prirodu rizika na kojima se temelji ugovor (sadržaj), a ne pravni oblik ugovora (forma). U pravilu ako ugovor o osiguranju ili ugovor o reosiguranju obuhvaća rizike iz više vrsta osiguranja, društva po mogućnosti razdvajaju obveze prema odgovarajućim vrstama osiguranja (članak 55. Delegirane uredbe (EU) 2015/35).

Vrste osiguranja „osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima”, „ostala životna osiguranja” i „zdravstveno osiguranje” razvrstavaju se u „ugovore bez opcija i jamstava” i „ugovore s opcijama ili jamstvima”. Za potrebe tog razvrstavanja u obzir se uzima sljedeće:

▼B

— „Ugovori bez opcija i jamstava” uključuju iznose koji se odnose na ugovore bez financijskih jamstava i ugovornih opcija, što znači da izračun tehničkih pričuva ne odražava iznos financijskih jamstava ili ugovornih opcija. U ovom se stupcu iskazuju i ugovori s nematerijalnim ugovornim opcijama ili financijskim jamstvima koji se ne odražavaju u izračunu tehničkih pričuva;

— „Ugovori s opcijama ili jamstvima” uključuju ugovore koji imaju financijska jamstva ili ugovorne opcije ili oboje ako izračun tehničkih pričuva odražava postojanje tih financijskih jamstava ili ugovornih opcija.

Podaci koji se iskazuju uključuju reosiguranje jer je podatke o iznosima koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika potrebno iskazati u posebnim redcima.

Podaci koje treba iskazati u redcima R0010 do R0100 dobivaju se nakon primjene prilagodbe zbog volatilnosti, uravnotežene prilagodbe i prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa ako se primjenjuju, ali ne uključuju privremeni odbitak tehničkih pričuva. Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva potrebno je iskazati zasebno u redcima R0110 do R0130.

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Navodi se identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄

Tehničke pričuve izračunane kao cjelina

►M3 C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/ R0010 ◄	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0010	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0010	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 do C0140, C0160, C0190, C0200/ R0020	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane u cjelini	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0020	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane u cjelini – ukupno – (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0020	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane u cjelini – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.

Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik

C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 do C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0030	Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik, bruto najbolja procjena	Iznos bruto najbolje procjene (bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika u skladu s člankom 77. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ) za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0030	Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik, bruto najbolja procjena – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika u skladu s člankom 77. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ) za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0030	Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik, bruto najbolja procjena – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika u skladu s člankom 77. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ) za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0040	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Iznosi koji se mogu naplatiti prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog mogućnosti neispunjenja obveza reosiguratelja kako je definirano člankom 81. Direktive 2009/138/EZ, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0040	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog mogućnosti neispunjenja obveza reosiguratelja kako je definirano člankom 81. Direktive 2009/138/EZ, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0040	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0050	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke	Iznosi koji se mogu naplatiti (prije prilagodbe za očekivane gubitke) od „tradicionalnog” reosiguranja, tj. isključujući subjekte posebne namjene i reosiguranje ograničenog rizika, izračunano dosljedno u okvirima ugovora na koje se odnose, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0050	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Iznosi koji se mogu naplatiti (prije prilagodbe za očekivane gubitke) od „tradicionalnog” reosiguranja, tj. isključujući subjekte posebne namjene i reosiguranje ograničenog rizika, izračunano dosljedno u okvirima ugovora na koje se odnose, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0050	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke, izračunano dosljedno u okvirima ugovora na koje se odnose, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0060	Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekata posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke, izračunano dosljedno u okvirima ugovora na koje se odnose, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150/R0060	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekata posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke, izračunano dosljedno u okvirima ugovora na koje se odnose, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0060	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0070	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke, izračunano dosljedno u okvirima ugovora na koje se odnose, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0070	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke, izračunano dosljedno u okvirima ugovora na koje se odnose, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0070	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 do C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0080	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Iznosi koji se mogu naplatiti nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog mogućnosti neispunjenja obveza reosiguratelja kako je definirano člankom 81. Direktive 2009/138/EZ, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0080	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog mogućnosti neispunjenja obveza reosiguratelja kako je definirano člankom 81. Direktive 2009/138/EZ, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210/R0080	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog mogućnosti neispunjenja obveza reosiguratelja kako je definirano čl. 81. Direktive 2009/138/EZ, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0090	Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika	Iznos najbolje procjene umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog mogućnosti neispunjenja obveza reosiguratelja kako je definirano člankom 81. Direktive 2009/138/EZ, za svaku vrstu osiguranja.
C0150/R0090	Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos najbolje procjene umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog mogućnosti neispunjenja obveza reosiguratelja kako je definirano člankom 81. Direktive 2009/138/EZ, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0090	Najbolja procjena umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos najbolje procjene umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog mogućnosti neispunjenja obveza reosiguratelja kako je definirano člankom 81. Direktive 2009/138/EZ, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 do C0140, C0160, C0190, C0200/R0100	Dodatak za rizik	Iznos dodatka za rizik, kako je definirano člankom 77. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ), za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0100	Dodatak za rizik – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos dodatka za rizik za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uklj. osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0100	Dodatak za rizik – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos dodatka za rizik za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.

Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0110	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen tehničkim pričuvama izračunanim kao cjelina, za svaku vrstu osiguranja. ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150/R0110	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen tehničkim pričuvama izračunanim kao cjelina za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima. ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0210/R0110	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen tehničkim pričuvama izračunanim kao cjelina za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju. ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0120	Najbolja procjena	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen najboljoj procjeni, za svaku vrstu osiguranja. ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0150/R0120	Najbolja procjena – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen najboljoj procjeni za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima. ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0210/R0120	Najbolja procjena – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen najboljoj procjeni za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0130	Dodatak za rizik	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen dodatku za rizik, za svaku vrstu osiguranja. ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0150/R0130	Dodatak za rizik – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen dodatku za rizik za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima. ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0210/R0130	Dodatak za rizik – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen dodatku za rizik za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju ►M1 Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
Tehničke pričuve – ukupno		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0200	Tehničke pričuve – ukupno	Ukupni iznos tehničkih pričuva, za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0150/R0200	Tehničke pričuve – ukupno – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0210/R0200	Tehničke pričuve – ukupno – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/ R0210	Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno	Ukupni iznos tehničkih pričuva umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0150/R0210	Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0210/R0210	Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – ukupno – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa		
▼M3		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190/R0220	Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa	Iznos bruto najbolje procjene proizvoda s opcijom otkupa, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Ovaj se iznos uključuje i u retke R0030 do R0090.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150/R0220	Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene proizvoda s opcijom otkupa, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima. Ovaj se iznos uključuje i u retke R0030 do R0090.
C0210/R0220	Najbolja procjena proizvoda s opcijom otkupa – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene proizvoda s opcijom otkupa, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju. Ovaj se iznos uključuje i u retke R0030 do R0090.

Bruto najbolja procjena novčanih tokova

C0030, C0060, C0090, C0160, C0190, C0200/R0230	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljev, buduće zajamčene i diskrecijske naknade	Iznos diskontiranih novčanih odljeva (isplate ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja) za buduće zajamčene naknade i buduće diskrecijske naknade, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Buduće diskrecijske naknade znači buduće naknade koje nisu naknade povezane s indeksom ili naknade povezane s udjelima ugovora o osiguranju ili ugovora o reosiguranju koje imaju jednu od sljedećih značajki: a) zakonski ili ugovorno temelje se na jednom od sljedećih rezultata ili više njih: i. rezultat određene grupe ugovora ili određene vrste ugovora ili pojedinog ugovora; ii. realizirani ili nerealizirani prihod od ulaganja u određeni skup imovine koji drži društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje; iii. dobit ili gubitak društva za osiguranje ili društva za reosiguranje ili fonda koji odgovara ugovoru; b) naknade se temelje na izjavi društva za osiguranje ili društva za reosiguranje, a dospijeće i iznos naknada njihovo su puno ili djelomično diskrecijsko pravo.

▼M3

C0150/R0230	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljev, buduće zajamčene i diskrecijske naknade – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima).	Ukupni iznos diskontiranih novčanih odljeva (isplate ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja) za buduće zajamčene naknade i za buduće diskrecijske naknade za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0230	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljev, buduće zajamčene i diskrecijske naknade – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju).	Ukupni iznos diskontiranih novčanih odljeva (isplate ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja) za buduće zajamčene naknade i za buduće diskrecijske naknade za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020, C0100/R0240	►M2 Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljev, buduće zajamčene naknade ◄	►M2 Iznos diskontiranih novčanih odljeva (isplate ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja) za buduće zajamčene naknade. Kad je riječ o rubrici C0020/R0240, navodi se vrsta osiguranja „Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti”, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Kad je riječ o rubrici C0100/R0240, navode se sve buduće zajamčene naknade povezane s prihvatom u reosiguranje, neovisno o vrsti osiguranja. ◄

▼M3

C0150/R0240	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljev, buduće zajamčene naknade – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima).	Ukupni iznos bruto najbolje procjene novčanih tokova, novčanih odljeva, budućih zajamčenih naknada za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.

▼B

C0020, C0100/R0250	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljevi, buduće diskrecijske naknade – osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Iznos diskontiranih novčanih odljeva (isplate ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja) za buduće diskrecijske naknade, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem sa sudjelovanjem u dobiti. Buduće diskrecijske naknade znači buduće naknade koje nisu naknade povezane s indeksom ili naknade povezane s udjelima ugovora o osiguranju ili ugovora o reosiguranju koje imaju jednu od sljedećih značajki: a) zakonski ili ugovorno temelje se na jednom od sljedećih rezultata ili više njih: i. rezultat određene grupe ugovora ili određene vrste ugovora ili pojedinog ugovora; ii. realizirani ili nerealizirani prihod od ulaganja u određeni skup imovine koji drži društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje; iii. dobit ili gubitak društva za osiguranje ili društva za reosiguranje ili fonda koji odgovara ugovoru; b) naknade se temelje na izjavi društva za osiguranje ili društva za reosiguranje, a dospijeće i iznos naknada njihovo su puno ili djelomično diskrecijsko pravo.

▼M3

C0150/R0250	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljevi, buduće diskrecijske naknade – osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima).	Ukupni iznos bruto najbolje procjene novčanih tokova, novčanih odljeva, budućih diskrecijskih naknada – osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0260	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljev, budući izdatci i ostali novčani odljevi	Iznos diskontiranih novčanih odljeva za buduće izdatke i ostalih novčanih odljeva, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/ 35, odražava izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostale novčane tokove, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja ili reosiguranja.
C0150 /R0260	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljev, budući izdatci i ostali novčani odljevi – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos diskontiranih novčanih odljeva za buduće izdatke i ostalih novčanih odljeva, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima odražava izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostale novčane tokove, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja ili reosiguranja.
C0210/R0260	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani odljev, budući izdatci i ostali novčani odljevi – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos diskontiranih novčanih odljeva za buduće izdatke i ostalih novčanih odljeva, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju, odražava izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostale novčane tokove, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja ili reosiguranja.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0270	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani priljevi, buduće premije	Iznos diskontiranih novčanih priljeva od budućih premija i svih dodatnih novčanih tokova koji proizlaze iz tih premija, uključujući premije za prihvat u reosiguranje, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0270	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani priljevi, buduće premije – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Iznos diskontiranih novčanih priljeva od budućih premija i svih dodatnih novčanih tokova koji proizlaze iz tih premija, uključujući premije za prihvat u reosiguranje, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0270	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani priljevi, buduće premije – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Iznos diskontiranih novčanih priljeva od budućih premija i svih dodatnih novčanih tokova koji proizlaze iz tih premija, uključujući premije za prihvat u reosiguranje, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0280	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani priljevi, ostali novčani priljevi	Iznos svih ostalih diskontiranih novčanih priljeva koji nisu uključeni u buduće premije i koji ne uključuju prihode od ulaganja, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35,

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150 /R0280	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani priljevi, ostali novčani priljevi – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Iznos svih ostalih diskontiranih novčanih priljeva koji nisu uključeni u buduće premije i koji ne uključuju prihode od ulaganja, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0280	Bruto najbolja procjena novčanih tokova, novčani priljevi, ostali novčani priljevi – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Iznos svih ostalih diskontiranih novčanih priljeva koji nisu uključeni u buduće premije i koji ne uključuju prihode od ulaganja, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0290	Postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	Navodi se postotak bruto najbolje procjene uključene u bruto najbolja procjena (R0030) izračunano uporabom približnih vrijednosti kako je utvrđeno člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35, za svaku vrstu osiguranja.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0300	Otkupna vrijednost	Navodi se iznos otkupne vrijednosti, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, kako se navodi u članku 185. stavku 3. točki (f) Direktive 2009/138/EZ, umanjeno za poreze. Odražava ugovorno definirani iznos koji se isplaćuje ugovaratelju osiguranja u slučaju ranijeg raskida ugovora (tj. prije dospijeća za isplatu police ili odvijanja osiguranog događaja poput smrti), umanjeno za naknade i kredite na temelju police. Uključuje zajamčene i nezajamčene otkupne vrijednosti.
C0150/R0300	Otkupna vrijednost – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupna otkupna vrijednost za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima
C0210/R0300	Otkupna vrijednost, ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupna otkupna vrijednost za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0310	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	Navodi se iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0310	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0310	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0320	Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	Iznos tehničkih pričuva za koje je primijenjena prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, izračunano bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.. U slučajevima kada se na iste najbolje procjene primijenila i prilagodba zbog volatilnosti, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali s prilagodbom zbog volatilnosti.
C0150/R0320	►M2 Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima) ◄	Ukupni iznos tehničkih pričuva ►M2 ———— ◄, izračunano bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima. U slučajevima kada se na iste najbolje procjene primijenila i prilagodba zbog volatilnosti, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali s prilagodbom zbog volatilnosti.
C0210/R0320	►M2 Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima) ◄	Ukupni iznos tehničkih pričuva ►M2 ———— ◄, izračunano bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju. U slučajevima kada se na iste najbolje procjene primijenila i prilagodba zbog volatilnosti, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali s prilagodbom zbog volatilnosti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0330	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	Navodi se iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0330	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima.
C0210/R0330	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
►M1 C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0340 ◄	Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	Iznos tehničkih pričuva ►M2 ———— ◄, izračunano bez prilagodbe zbog volatilnosti, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. U slučajevima kada su se na iste tehničke pričuve primijenili privremeni odbitak tehničkih pričuva / prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prilagodbe zbog volatilnosti i bez primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva / prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa.
C0150/R0340	Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva ►M2 ———— ◄, izračunano bez prilagodbe zbog volatilnosti, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima. U slučajevima kada su se na iste tehničke pričuve primijenili privremeni odbitak tehničkih pričuva / prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prilagodbe zbog volatilnosti i bez primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva / prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa.
C0210/R0340	Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva ►M2 ———— ◄, izračunano bez prilagodbe zbog volatilnosti, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju. U slučajevima kada su se na iste tehničke pričuve primijenili privremeni odbitak tehničkih pričuva / prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prilagodbe zbog volatilnosti i bez primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva / prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0350	Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba	Navodi se iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0150/R0350	Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima
C0210/R0350	Najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (R0030) na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0360	Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera	Iznos tehničkih pričuva ►M2 ——————— ◄, izračunano bez uravnotežene prilagodbe, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. U slučajevima kada se na iste tehničke pričuve primijenio privremeni odbitak tehničkih pričuva, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez uravnotežene prilagodbe i bez primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0150/R0360	Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera – ukupno (životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva ►M2 ——————— ◄, izračunano bez uravnotežene prilagodbe, za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima. U slučajevima kada se na iste tehničke pričuve primijenio privremeni odbitak tehničkih pričuva, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez uravnotežene prilagodbe i bez primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0210/R0360	Tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i svih ostalih mjera – ukupno (zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva ►M2 ——————— ◄, izračunano bez uravnotežene prilagodbe, za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju. U slučajevima kada se na iste tehničke pričuve primijenio privremeni odbitak tehničkih pričuva, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez uravnotežene prilagodbe i bez primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.

S.12.02 – Tehničke pričuve za životno i SLT zdravstveno osiguranje – po državi

Opće napomene:

▼M2

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte. Predložak se ne ispunjava ako se ne primjenjuju pragovi za izvješćivanje po državi navedeni u nastavku, odnosno ako matična država predstavlja 100 % zbroja tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene. Kad je taj iznos veći od 90 %, ali manji od 100 %, iskazuju se samo rubrike R0010, R0020 i R0030.

▼B

Društva uzimaju u obzir sve obveze u različitim valutama i pretvaraju ih u izvještajnu valutu.

▼B

Informacije po državi iskazuju se u skladu sa sljedećim odredbama:

►M2 a ◄. informacije o matičnoj državi uvijek se iskazuju neovisno o iznosu tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene,

►M2 b ◄. informacije koje se iskazuju po državi moraju predstavljati najmanje 90 % zbroja tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35,

►M2 c ◄. ako se za određenu vrstu osiguranja mora navesti određena država radi poštovanja podstavka (b), onda se ta država navodi za sve vrste osiguranja,

►M2 d ◄. ostale se države navode skupno pod „ostale države EGP-a” ili „ostale države izvan EGP-a”.

►M2 e ◄. za izravno osiguranje informacije se iskazuju po državi u kojoj je ugovor sklopljen,

►M2 f ◄. za proporcionalno i neproporcionalno reosiguranje informacije se iskazuju po državi u kojoj se nalazi cedent.

Za potrebe ovog predloška „država u kojoj je ugovor sklopljen” znači:

►M2 a ◄. država u kojoj društvo za osiguranje ima poslovni nastan (matična država) ako ugovor nije sklopljen preko podružnice ili u skladu sa slobodom pružanja usluga,

►M2 b ◄. država u kojoj se nalazi podružnica (država domaćin) ako je ugovor sklopljen preko podružnice,

►M2 c ◄. država u kojoj se dostavlja obavijest o slobodi pružanja usluga (država domaćin) ako je ugovor sklopljen u skladu sa slobodom pružanja usluga,

►M2 d ◄. u slučaju korištenja posrednika ili bilo kojoj drugoj situaciji, vrijedi a), b) ili c) ovisno o tome tko je sklopio ugovor.

Informacije koje treba iskazati uključuju prilagodbu zbog volatilnosti, uravnoteženu prilagodbu, prijelaznu prilagodbu odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i privremeni odbitak tehničkih pričuva.

Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0040, ...	Geografska zona/država	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 država radi utvrđivanja država unutar praga značajnosti
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0010	Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države – matična država	Iznos bruto tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene po državi u kojoj je ugovor sklopljen ili državi u kojoj se nalazi cedent, ako je ta država matična država, za svaku vrstu osiguranja i ukupno za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima i za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0020	Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države – države EGP-a izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	Iznos bruto tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene za države EGP-a izvan praga značajnosti (tj. one za koje se informacije ne iskazuju zasebno po državi), osim matične države, za svaku vrstu osiguranja i ukupno za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima i za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0030	Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države – države izvan EGP-a i izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	Iznos bruto tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene za države izvan EGP-a i izvan praga značajnosti (tj. one za koje se informacije ne iskazuju zasebno po državi), osim matične države, za svaku vrstu osiguranja i ukupno za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima i za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0040, …	Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države – država 1 – [jedan redak za svaku državu unutar praga značajnosti]	Iznos bruto tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene po državi u kojoj je ugovor sklopljen ili državi u kojoj se nalazi cedent, za svaku državu unutar praga značajnosti osim za matičnu državu, za svaku vrstu osiguranja i ukupno za životno osiguranje osim zdravstvenog osiguranja, uključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima i za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.

S.13.01 – Projekcija budućih bruto novčanih tokova (najbolja procjena – životno osiguranje)

Opće napomene:

Ovaj se dio Priloga II. odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak sadržava informacije koje se odnose samo na najbolje procjene. Novčani tokovi koje treba iskazati uključuju reosiguranje i nisu diskontirani.

Mogu se primjenjivati projekcije novčanih tokova kao što su središnji scenariji jer se ne zahtijeva savršeno usklađivanje s izračunom najbolje procjene. Ako je teško predvidjeti neke buduće novčane tokove poput zajedničkih budućih diskrecijskih naknada, društvo je dužno iskazati novčani tok koji stvarno upotrebljava za izračun najbolje procjene.

U obzir se uzimaju svi novčani tokovi iskazani u različitim valutama te se pretvaraju u izvještajnu valutu primjenom tečaja na izvještajni datum.

U slučaju da društvo upotrebljava pojednostavljenja za izračun tehničkih pričuva, u okviru čega se ne izračunava procjena očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz ugovora, informacije se iskazuju samo u onim slučajevima u kojima je za više od 10 % ukupnih totalnih pričuva razdoblje namire duže od 24 mjeseca.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti (bruto), novčani odljevi – buduće naknade	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih naknada za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem sa sudjelovanjem u dobiti.
C0020/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti (bruto), novčani odljevi – budući izdaci i ostali novčani odljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji uključuju izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostali novčani tokovi, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja, za vrstu osiguranja kako je definirano Prilogom I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem sa sudjelovanjem u dobiti. Uključeni su i novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju, kojima će se mijenjati rente a koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente, i koji se obrađuju u okviru istog društva.
C0030/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti (bruto), novčani priljevi – buduće premije	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih premija i svi dodatni novčani tokovi koji proizlaze iz tih premija, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem sa sudjelovanjem u dobiti.
C0040/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti (bruto), novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji nisu uključeni u buduće premije i ne uključuju prihode od ulaganja, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem sa sudjelovanjem u dobiti.
C0050/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (bruto), novčani odljevi – buduće naknade	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih naknada za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem povezanim s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0060/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (bruto), novčani odljevi – budući izdaci i ostali novčani odljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Novčani tokovi koji uključuju izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostali novčani tokovi, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja, za vrstu osiguranja kako je definirano Prilogom I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem povezanim s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Uključeni su i novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju, kojima će se mijenjati rente a koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente, i koji se obrađuju u okviru istog društva.
C0070/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (bruto), novčani priljevi – buduće premije	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih premija i svi dodatni novčani tokovi koji proizlaze iz tih premija, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem povezanim s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0080/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (bruto), novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji nisu uključeni u buduće premije i ne uključuju prihode od ulaganja, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s osiguranjem povezanim s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0090/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, ostala životna osiguranja (bruto), novčani odljevi – buduće naknade	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih naknada za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s ostalim životnim osiguranjima.
C0100/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, ostala životna osiguranja (bruto), novčani odljevi – budući izdaci i ostali novčani odljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji uključuju izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostali novčani tokovi, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja, za vrstu osiguranja kako je definirano Prilogom I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s ostalim životnim osiguranjima. Uključeni su i novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju, kojima će se mijenjati rente a koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente, i koji se obrađuju u okviru istog društva.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, ostala životna osiguranja (bruto), novčani priljevi – buduće premije	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih premija i svi dodatni novčani tokovi koji proizlaze iz tih premija, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s ostalim životnim osiguranjima.
C0120/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, ostala životna osiguranja (bruto), novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji nisu uključeni u buduće premije i ne uključuju prihode od ulaganja, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s ostalim životnim osiguranjima.
C0130/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju (bruto), novčani odljevi – buduće naknade	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih naknada za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s rentama koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja, uključujući obveze zdravstvenog osiguranja. Nisu uključeni novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju, kojima će se mijenjati rente a koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente.
C0140/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju (bruto), novčani odljevi – budući izdaci i ostali novčani odljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji uključuju izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostali novčani tokovi, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s rentama koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja, uključujući obveze zdravstvenog osiguranja. Nisu uključeni novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente i kojima će se mijenjati rente, i koji se obrađuju u okviru istog društva.
C0150/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju (bruto), novčani priljevi – buduće premije	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih premija i svi dodatni novčani tokovi koji proizlaze iz tih premija, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s rentama koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja, uključujući obveze zdravstvenog osiguranja. Nisu uključeni novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente i kojima će se mijenjati rente.
C0160/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju (bruto), novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji nisu uključeni u buduće premije i ne uključuju prihode od ulaganja, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s rentama koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja, uključujući obveze zdravstvenog osiguranja. Nisu uključeni novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente i kojima će se mijenjati rente.
C0170/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, prihvat u reosiguranje (bruto), novčani odljevi – buduće naknade	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih naknada za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa životnim osiguranjem.
C0180/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, prihvat u reosiguranje (bruto), novčani odljevi – budući izdaci i ostali novčani odljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji uključuju izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostali novčani tokovi, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja, za vrstu osiguranja kako je definirano Prilogom I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa životnim osiguranjem. Uključeni su i novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju, kojima će se mijenjati rente a koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente, i koji se obrađuju u okviru istog društva.
C0190/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, prihvat u reosiguranje (bruto), novčani priljevi – buduće premije	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih premija i svi dodatni novčani tokovi koji proizlaze iz tih premija, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa životnim osiguranjem.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0200/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, prihvat u reosiguranje (bruto), novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji nisu uključeni u buduće premije i ne uključuju prihode od ulaganja, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa životnim osiguranjem.
C0210/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, zdravstveno osiguranje (bruto), novčani odljevi – buduće naknade	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih naknada za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa zdravstvenim osiguranjem.
C0220/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, zdravstveno osiguranje (bruto), novčani odljevi – budući izdaci i ostali novčani odljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji uključuju izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostali novčani tokovi, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja, za vrstu osiguranja kako je definirano Prilogom I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa zdravstvenim osiguranjem.
C0230/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, zdravstveno osiguranje (bruto), novčani priljevi – buduće premije	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih premija i svi dodatni novčani tokovi koji proizlaze iz tih premija, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa zdravstvenim osiguranjem.
C0240/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, zdravstveno osiguranje (bruto), novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji nisu uključeni u buduće premije i ne uključuju prihode od ulaganja, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa zdravstvenim osiguranjem.
C0250/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, zdravstveno reosiguranje (bruto), novčani odljevi – buduće naknade	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih naknada za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa zdravstvenim reosiguranjem.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0260/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, zdravstveno reosiguranje (bruto), novčani odljevi – budući izdaci i ostali novčani odljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji uključuju izdatke koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja te ostali novčani tokovi, primjerice porezna plaćanja koja su, ili se očekuje da će biti, naplaćena ugovarateljima osiguranja ili su potrebna za podmirenje obveza osiguranja, za vrstu osiguranja kako je definirano Prilogom I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa zdravstvenim reosiguranjem. Uključeni su i novčani odljevi koji proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju, kojima će se mijenjati rente a koji još nisu službenim postupkom likvidirani kao rente, i koji se obrađuju u okviru istog društva.
C0270/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, zdravstveno reosiguranje (bruto), novčani priljevi – buduće premije	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji proizlaze iz budućih premija i svi dodatni novčani tokovi koji proizlaze iz tih premija, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa zdravstvenim reosiguranjem.
C0280/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, zdravstveno reosiguranje (bruto), novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Novčani tokovi koji nisu uključeni u buduće premije i ne uključuju prihode od ulaganja, za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi sa zdravstvenim reosiguranjem.
C0290/ R0010–R0330	Budući novčani tokovi upotrijebljeni u najboljoj procjeni, ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (nakon prilagodbe)	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30, skupno za razdoblje od godine 31 do godine 40, skupno za razdoblje od godine 41 do godine 50 i skupno za sve godine nakon godine 50. Budući nediskontirani novčani tokovi koji proizlaze iz iznosa koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, uključujući buduće premije za reosiguranje. Iznosi se iskazuju bez prilagodbe zbog rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

S.14.01 – Analiza obveza životnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak sadržava informacije o ugovorima o životnom osiguranju (izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje) te sadržava i rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju (koji su analizirani i u predlošku S.16.01). Iskazuju se svi ugovori o osiguranju čak i ako se na računovodstvenoj osnovi razvrstavaju kao ugovori o ulaganjima. U slučaju razdvojenih proizvoda, različiti dijelovi proizvoda iskazuju se u različitim redcima uporabom različitih identifikacijskih oznaka.

Podaci u stupcima C0010 do C0080 iskazuju se po proizvodu.

▼B

U stupcima C0090 do C0160 navode se značajke proizvoda.

Podaci u stupcima C0170 do C0210 iskazuju se prema homogenoj grupi rizika.

	STAVKA	UPUTE
Portfelj		
C0010	Identifikacijska oznaka proizvoda	Interna identifikacijska oznaka proizvoda koju društvo upotrebljava za proizvod. Ako je oznaka već u uporabi ili je nadležno tijelo dodijelilo za potrebe nadzora, onda se upotrebljava ta oznaka. Različiti proizvodi razvrstani su prema značajkama u rubrikama C0090 do C0160. Identifikacijska oznaka mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena. ►M2 Ako se isti proizvod treba navesti u više redaka, sadržaj rubrike C0010 (i C0090) slijedi sljedeći obrazac: {identifikacijska oznaka proizvoda}/+/{broj verzije}. Primjerice „AB222/+/3”. ◄
C0020	Broj fonda	Primjenjuje se za proizvode koji su dio namjenskih fondova ili drugih internih fondova (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Taj broj dodjeljuje društvo, a on se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena i ne smije se ponovno upotrijebiti za druge fondove. Broj se mora dosljedno upotrebljavati u svim predlošcima za navođenje fonda, prema potrebi.
C0030	Vrsta osiguranja	Vrsta osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj Uredbi (EU) 2015/35. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja 33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje
C0040	Broj ugovora na kraju godine	Broj ugovora dodijeljenih svakom navedenom proizvodu. Ugovori s najmanje dva ugovaratelja osiguranja smatraju se samo jednim ugovorom. Ugovor se iskazuju i u slučaju neaktivnog ugovaratelja osiguranja (neplaćena premija) osim ako je ugovor otkazan. Za rente koje proizlaze iz neživotnog osiguranja upotrebljava se broj obveza po rentama. ►M2 Za proizvode koji se razvrstavaju u više redaka, navodi se broj ugovora u svim redcima koji se iskazuju. ◄
C0050	Broj novih ugovora tijekom godine	Broj novih ugovora tijekom izvještajne godine (odnosi se na sve nove ugovore). U protivnome se koriste iste upute kao za rubriku C0040. Za rente koje proizlaze iz neživotnog osiguranja upotrebljava se broj obveza po rentama.
C0060	Ukupni iznos zaračunatih premija	Ukupni iznos bruto zaračunatih premija kako je definirano člankom 1. stavkom 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova se rubrika ne primjenjuje na rente koje proizlaze iz neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0070	Ukupni iznos odštetnih zahtjeva plaćenih tijekom godine	Ukupni iznos bruto odštetnih zahtjeva plaćenih tijekom godine, uključujući troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0080	Država	Oznaka ISO 3166–1 alpha–2 države ili popis oznaka prema sljedećim uputama: — oznaka ISO 3166–1 alpha–2 države u kojoj je ugovor sklopljen, za države koje predstavljaju više od 10 % tehničkih pričuva ili zaračunatih premija za određeni proizvod. — u slučaju reosiguranja navodi se država cedenta. — za države koje predstavljaju manje od 10 % tehničkih pričuva ili zaračunatih premija za određeni proizvod navodi se popis oznaka ISO 3166–1 alpha–2 dotičnih država. ►M3 ——————— ◄

Značajke proizvoda

C0090	Identifikacijska oznaka proizvoda	Ista oznaka kao pod C0010. Interna identifikacijska oznaka proizvoda koju društvo upotrebljava za proizvod. Ako je oznaka već u uporabi ili je nadležno tijelo dodijelilo za potrebe nadzora, onda se upotrebljava ta oznaka. Identifikacijska oznaka mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0100	Klasifikacija proizvoda	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – pojedinačno životno osiguranje 2 – zajedničko životno osiguranje 3 – grupno osiguranje 4 – mirovinska prava 5 – ostalo Ako se primjenjuje više značajki navodi se „5 – ostalo”. Za rente koje proizlaze iz neživotnog osiguranja navodi se „5– ostalo”.
C0110	Vrsta proizvoda	Opći kvalitativni opis vrste proizvoda. Ako je nadležno tijelo za potrebe nadzora dodijelilo oznaku proizvoda, upotrebljava se opis vrste proizvoda za tu oznaku.
C0120	Denominacija proizvoda	Komercijalni naziv proizvoda (specifičan za društvo)
C0130	Proizvod se još uvijek prodaje?	Navodi se prodaje li se proizvod još uvijek ili ne. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – još se uvijek prodaje 2 – ne prodaje se

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0140	Vrsta premije	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Redovna premija, premije koje ugovaratelj osiguranja mora platiti na unaprijed određene datume i u unaprijed određenim ili promjenjivim iznosima kako bi se osigurao potpuni učinak jamstva, uključujući slučajeve kada se ugovorima ugovarateljima osiguranja osigurava pravo promjene datuma i iznosa premija. 2 – Pojedinačna premija s mogućnošću dodatnih premija s dodatnim jamstvom ovisno o uplaćenom iznosu 3 – Pojedinačna premija bez mogućnosti plaćanja dodatne premije u budućnosti 4 – Ostalo, bilo koji drugi slučaj koji nije prethodno naveden ili kombinacija mogućnosti Za rente koje proizlaze iz neživotnog osiguranja navodi se „4– ostalo”.
C0150	Upotreba financijskog instrumenta za replikaciju?	Navodi se može li se smatrati da se proizvod može replicirati financijskim instrumentom (tj. zaštititi od rizika tehničkim pričuvama izračunanim kao cjelina). Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Replicira se financijskim instrumentom; 2 – Ne replicira se financijskim instrumentom 3 – Djelomično se replicira financijskim instrumentom.
C0160	Broj homogenih grupa rizika u proizvodima	Ako su homogene grupe rizika unutar proizvoda zajedničke i drugim proizvodima, navodi se broj homogenih grupa rizika unutar proizvoda koje su zajedničke drugim proizvodima.

Informacije o homogenim grupama rizika

C0170	Oznaka homogene grupe rizika	Interna identifikacijska oznaka homogene grupe rizika koju društvo upotrebljava za svaku homogenu grupu rizika, kako se navodi u članku 80. Direktive 2009/138/EZ. Identifikacijska oznaka mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0180	►M1 Najbolja procjena i tehničke pričuve u cjelini ◄	►M1 Iznos bruto najbolje procjene i tehničkih pričuva u cjelini izračunano na temelju homogene grupe rizika ◄
C0190	Kapital izložen riziku	Kapital izložen riziku kako je definirano Delegiranom uredbom (EU) 2015/35. Za rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju u ovoj se rubrici upisuje nula osim ako rente imaju pozitivan rizik.
C0200	Otkupna vrijednost	Otkupna vrijednost (ako je dostupna), kako se navodi u članku 185. stavku 3. točki (f) Direktive 2009/138/EZ, umanjeno za poreze: iznos koji se isplaćuje ugovaratelju osiguranja u slučaju ranijeg raskida ugovora (tj. prije dospijeća za isplatu police ili nastanka osiguranog događaja poput smrti), umanjeno za naknade i kredite na temelju police; ne odnosi se na ugovore bez opcija jer je otkupna vrijednost opcija.

▼M3

C0260	Zajamčena stopa na godišnjoj razini (tijekom prosječnog trajanja jamstva)	Prosječna zajamčena stopa ugovaratelju osiguranja tijekom preostalog razdoblja trajanja ugovora izražena u postotcima. Primjenjuje se samo ako se ugovorom predviđa zajamčena stopa. Ne primjenjuje se na ugovore povezane s udjelima u investicijskim fondovima.
———————		

▼B

	STAVKA	UPUTE
Informacije o proizvodima i homogenim grupama rizika		
C0220	Identifikacijska oznaka proizvoda	Ista oznaka kao pod C0010. Interna identifikacijska oznaka proizvoda koju društvo upotrebljava za proizvod. Ako je oznaka već u uporabi ili je nadležno tijelo dodijelilo za potrebe nadzora, onda se upotrebljava ta oznaka. Identifikacijska oznaka mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena. Ako jedan proizvod odgovara najmanje dvjema homogenim grupama rizika, navodi se kojim grupama po redcima, uz ponovno navođenje identifikacijske oznake proizvoda. Ako različiti proizvodi odgovaraju jednoj homogenoj skupini rizika, svaki se proizvod navodi jednom uz navođenje identifikacijske oznake homogene grupe rizika.
C0230	Identifikacijska oznaka homogene grupe rizika	Ista oznaka kao pod C0010. Interna identifikacijska oznaka homogene grupe rizika koju društvo upotrebljava za svaku homogenu grupu rizika, kako se navodi u članku 80. Direktive 2009/138/EZ. Identifikacijska oznaka mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena. Navodi se homogena grupa rizika za svaki proizvod koji se razmatra za potrebe izračuna tehničkih pričuva.

S.15.01 – Opis jamstava s varijabilnim rentama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak dostavljaju društva za osiguranje koja imaju portfelje varijabilnih renti i to samo u pogledu izravnog osiguranja.

Varijabilne rente jesu ugovori o životnom osiguranju povezani s udjelima u investicijskim fondovima koji, u zamjenu za pojedinačne ili redovne premije, ugovaratelju osiguranja omogućuju korist od rasta vrijednosti udjela, ali djelomičnu ili potpunu zaštitu od gubitka vrijednosti udjela.

Ako su police s varijabilnim rentama podijeljene između dva društva za osiguranje, primjerice društva za životno osiguranje i društva za neživotno osiguranje za jamstvo s varijabilnim rentama, ovaj predložak podnosi društvo s jamstvom. Iskazuje se samo jedan redak po proizvodu.

	STAVKA	UPUTE
C0040	Identifikacijska oznaka proizvoda	Interna identifikacijska oznaka proizvoda koju društvo upotrebljava za proizvod. Ako je oznaka već u uporabi ili je nadležno tijelo dodijelilo za potrebe nadzora, onda se upotrebljava ta oznaka.
C0050	Denominacija proizvoda	Komercijalni naziv proizvoda (specifičan za društvo)
C0060	Opis proizvoda	Opći kvalitativni opis proizvoda. Ako je nadležno tijelo za potrebe nadzora dodijelilo oznaku proizvoda, upotrebljava se opis vrste proizvoda za tu oznaku.
C0070	Početni datum jamstva	Oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) kojom se utvrđuje početni datum pokrića.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080	Završni datum jamstva	Oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) kojom se utvrđuje završni datum pokrića.
C0090	Vrsta jamstva	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zajamčena minimalna naknada u slučaju smrti 2 – Zajamčena minimalna naknada za razdoblje akumulacije 3 – Naknada s minimalnom zajamčenom dobiti 4 – Naknada sa zajamčenim povratom uloženog iznosa 9 – Ostalo
C0100	Zajamčena razina	►**M3** Navodi se razina zajamčene naknade. ◄
C0110	Opis jamstva	Opći opis jamstava. Uključuje barem mehanizme akumulacije kapitala (npr. naknada s definiranom godišnjom stopom rasta, naknada sa zajamčenim najvišim iznosom stanja na računu u definiranom razdoblju, naknada s mogućnošću povećanja osnovne premije, naknada sa zajamčenim iznosom jednakim stanju na računu na kraju definiranog razdoblja), njegove učestalosti (unutar godine, godišnji, X-godišnji), osnovica za izračun zajamčenih razina (npr. plaćene premije, plaćene premije bez izdataka i/ili povlačenja i/ili dodataka, premije povećane uporabom mehanizma akumulacije kapitala), zajamčeni faktor konverzije, ostale informacije o djelovanju jamstva.

S.15.02 – Zaštita jamstava s varijabilnim rentama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak dostavljaju društva za osiguranje koja imaju portfelje varijabilnih renti i to samo u pogledu izravnog osiguranja.

Varijabilne rente jesu ugovori o životnom osiguranju povezani s udjelima u investicijskim fondovima koji, u zamjenu za pojedinačne ili redovne premije, ugovaratelju osiguranja omogućuju korist od rasta vrijednosti udjela, ali djelomičnu ili potpunu zaštitu od gubitka vrijednosti udjela.

Ako su police s varijabilnim rentama podijeljene između dva društva za osiguranje, primjerice društva za životno osiguranje i društva za neživotno osiguranje za jamstvo s varijabilnim rentama, ovaj predložak podnosi društvo s jamstvom. Iskazuje se samo jedan redak po proizvodu.

	STAVKA	UPUTE
C0040	Identifikacijska oznaka proizvoda	Interna identifikacijska oznaka proizvoda koju društvo upotrebljava za proizvod. Ako je oznaka već u uporabi ili je nadležno tijelo dodijelilo za potrebe nadzora, onda se upotrebljava ta oznaka. Identifikacijska oznaka mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena te se izvješćivanje na pojedinačnoj osnovi mora podudarati s identifikacijskom oznakom navedenom u predlošcima S.14.01 (C0010) i S.15.01 (C0020).
C0050	Denominacija proizvoda	Komercijalni naziv proizvoda (specifičan za društvo)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060	Vrsta zaštite od rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Nema zaštite od rizika 2 – Dinamična zaštita od rizika 3 – Statična zaštita od rizika 4 – *Ad hoc* zaštita od rizika Dinamična zaštita od rizika često se ponovno uravnotežuje; statična zaštita od rizika sadržava „standardne” izvedenice, ali se često ponovno ne uravnotežuje; *ad hoc* zaštita od rizika sadržava financijske proizvode strukturirane za potrebe zaštite tih obveza od rizika.
C0070	Zaštita od delta rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od delta rizika 2 – Nema zaštite od delta rizika 3 – Djelomična zaštita od delta rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na delta rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.
C0080	Zaštita od ro rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od ro rizika 2 – Nema zaštite od ro rizika 3 – Djelomična zaštita od ro rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na ro rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.
C0090	Zaštita od gama rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od gama rizika 2 – Nema zaštite od gama rizika 3 – Djelomična zaštita od gama rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na gama rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.
C0100	Zaštita od vega rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od vega rizika 2 – Nema zaštite od vega rizika 3 – Djelomična zaštita od vega rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na vega rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110	Zaštita od valutnog rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od valutnog rizika 2 – Nema zaštite od valutnog rizika 3 – Djelomična zaštita od valutnog rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na valutni rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.
C0120	Ostala zaštita od rizika	Ako postoji zaštita od ostalih rizika, navode se nazivi tih rizika.
C0130	Ekonomski rezultat bez zaštite od rizika	„Ekonomski rezultat” koji je tijekom izvještajne godine ostvaren na temelju jamstva polica ako se ne primjenjuje strategija zaštite od rizika ili koji bi se ostvario bez njega da se primjenjuje strategija. On iznosi: zaračunata premija/naknade za jamstvo, umanjeno za troškove jamstva, umanjeno za potraživanja na temelju jamstva, umanjeno za promjenu vrijednosti tehničkih pričuva za jamstvo.
C0140	Ekonomski rezultat sa zaštitom od rizika	►M3 „Ekonomski rezultat” koji je ostvaren na temelju jamstva polica tijekom izvještajne godine uzimajući u obzir rezultat strategije zaštite od rizika. Ako se zaštita od rizika provodi za portfelj proizvoda, primjerice u slučajevima kada se instrumenti zaštite od rizika ne mogu dodijeliti određenim proizvodima, društvo dodjeljuje učinak zaštite od rizika različitim proizvodima uporabom pondera za svaki proizvod iskazan pod „Ekonomski rezultat bez zaštite od rizika” (C0110). Ne iskazuje se u slučaju da društvo nema program za zaštitu od rizika već samo reosigurava jamstveni dio. ◄

S.16.01 – Informacije o rentama koje proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačna društva.

Ovaj se predložak dostavlja samo za službenim postupkom likvidirane rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja i na obveze osiguranja osim obveza zdravstvenog osiguranja.

Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrebljavati godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, pod uvjetom da se ista godina koristi dosljedno svake godine.

Ovaj se predložak dostavlja za svaku vrstu neživotnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, iz koje potječe renta i prema valuti, uzimajući u obzir sljedeće odredbe:

i. Ako najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti po diskontiranoj osnovi iz jedne vrste neživotnog osiguranja predstavlja više od 3 % ukupne najbolje procjene svih pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti, informacije se uz ukupni iznos za vrstu osiguranja iskazuju i u skladu sa sljedećom podjelom po valutama:

   a) iznosi u izvještajnoj valuti;

▼M2

b) iznosi za svaku valutu koja predstavlja više od 25 % najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti po diskontiranoj osnovi od te vrste neživotnog osiguranja; ili

c) iznosi za svaku valutu koja predstavlja manje od 25 % najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti (po diskontiranoj osnovi) od te vrste neživotnog osiguranja, ali više od 5 % ukupne najbolje procjene svih pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti.

▼B

ii. Ako najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve po diskontiranoj osnovi od jedne vrste neživotnog osiguranja predstavlja manje od 3 % ukupne najbolje procjene svih pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti, nije potrebna podjela po valutama, već se samo iskazuje ukupni iznos za vrstu osiguranja.

iii. Ako nije navedeno drukčije, informacije se iskazuju u izvornoj valuti ugovora.

Ovaj je predložak povezan s predloškom za neživotno osiguranje S.19.01. Zbroj tehničkih pričuva iz predložaka S.16.01 i S.19.01 za jednu vrstu neživotnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, predstavlja najbolju procjenu ukupnih odštetnih zahtjeva koji proizlaze iz te vrste osiguranja (vidi upute za predložak S.19.01). Cijela obveza ili dio obveze prebacuje se iz predloška S.19.01 u predložak S.16.01 ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

i. cijela obveza ili dio obveze službenim je postupkom likvidirana kao renta; i

ii. najbolja procjena obveze koja je službenim postupkom likvidirana kao renta može se utvrditi uporabom tehnika životnog osiguranja.

Službenim postupkom likvidirano kao renta u pravilu znači da je u pravnom postupku određeno da korisnik primi isplate kao rentu.

U slučaju da se nakon što je obveza službenim postupkom likvidirana kao renta, dio te obveze naknadno likvidira jednokratnom isplatom koja nije bila predviđena izvornim nalogom o isplati rente, ta se jednokratna isplata iskazuje kao plaćanje u predlošku S.16.01; odnosno podaci o odštetnim zahtjevima ne prebacuju se iz predloška S.16.01 u predložak S.19.01.

▼M1

_____

▼B

Godina N jest izvještajna godina.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Povezana vrsta neživotnog osiguranja	Naziv vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Izvor obveze (medicinski troškovi, zaštita prihoda, naknade radnicima, odgovornost od uporabe motornih vozila itd). Svi podaci u ovom predlošku proizlaze iz povezane vrste osiguranja. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: ►M3 1 – 1 i 13 Osiguranje medicinskih troškova 2 – 2 i 14 Osiguranje zaštite prihoda 3 – 3 i 15 Osiguranje naknada radnicima 4 – 4 i 16 Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – 5 i 17 Ostale vrste osiguranja za motorna vozila

▼B

	STAVKA	UPUTE
		6 – 6 i 18 Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – 7 i 19 Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – 8 i 20 Osiguranje od opće odgovornosti 9 – 9 i 21 Osiguranje kredita i jamstava 10 – 10 i 22 Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – 11 i 23 Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – 12 i 24 Osiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine ◄
Z0020	Godina nastanka štete / godina preuzimanja rizika	Navodi se standardna osnova koju društva koriste za prikaz razvoja odštetnih zahtjeva. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Godina nastanka štete 2 – Godina preuzimanja rizika
Z0030	Valuta	►M1 Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute u kojoj je obveza likvidirana. Svi se iznosi, koji nisu iskazani po valuti, iskazuju u izvještajnoj valuti društva. ◄ U ovu se stavku upisuje „Ukupni iznos” kada se iskazuje ukupni iznos za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
Z0040	Konverzija valute	Navodi se iskazuju li se informacije po valuti u izvornoj valuti (zadano) ili izvještajnoj valuti (posebno utvrđeno). Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Izvorna valuta 2 – Izvještajna valuta Primjenjuje se samo za iskazivanje informacija po valuti.

Informacije o godini N:

C0010/R0010	Prosječna kamatna stopa	Prosječna korištena kamatna stopa u postotcima (kao decimalni broj) za kraj godine N
C0010/R0020	Prosječno trajanje obveza	Prosječno trajanje u godinama ukupnih obveza za kraj godine N
C0010/R0030	Ponderirana prosječna dob korisnika	Ponder je jednak najboljoj procjeni pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti na kraju godine N. Dob korisnika izračunana ponderiranim prosjekom za ukupne obveze. Korisnik je osoba kojoj se isplate vraćaju nakon nastanka odštetnog zahtjeva (što utječe na osiguranu osobu) na temelju čega je došlo do te vrste isplate. ►M1 Podaci uključuju reosiguranje. ◄

Informacije o rentama:

C0020/ R0040–R0190	Nediskontirane pričuve za odštetne zahtjeve s naslova renti na početku godine N	Iznos najbolje procjene odštetnih zahtjeva s naslova renti koji proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja na početku godine N. ►M2 ——————— ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/ R0040–R0190	Nediskontirane pričuve za odštetne zahtjeve s naslova renti uspostavljene tijekom godine N	Ukupni iznos pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti koje proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja uspostavljenih tijekom godine N u trenutku njihove prve uspostave (odnosno kada su se koristene pretpostavke prvi put temeljile na tehnikama životnog osiguranja) ►M2 To je dio tehničkih pričuva uspostavljenih tijekom godine N (neto kretanja između novih pričuva tijekom godine N/otpuštanje pričuva tijekom godine N). ◄
C0040/ R0040–R0190	Rente isplaćene tijekom godine N	Ukupni iznos isplaćenih renti koje proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja tijekom kalendarske godine N.
C0050/ R0040–R0190	Nediskontirane pričuve za odštetne zahtjeve s naslova renti na kraju godine N	Ukupni iznos pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti koje proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja na kraju godine N.
C0060/ R0040–R0190	Broj obveza s naslova renti na kraju godine N	Broj obveza s naslova renti koje proizlaze iz neživotnog osiguranja.
C0070/ R0040–R0190	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti na kraju godine N (diskontirana osnova)	Najbolja procjena koja obuhvaća rente koje proizlaze iz obveza neživotnog osiguranja na kraju kalendarske godine N. ►M1 Podaci uključuju reosiguranje. ◄
C0080/ R0040–R0190	Nediskontirani razvojni rezultat	►M1 Nediskontirani razvojni rezultat izračunano kao nediskontirane pričuve za odštetne zahtjeve s naslova renti na početku godine N, umanjeno za rente isplaćene tijekom godine N i umanjeno za nediskontirane pričuve za odštetne zahtjeve s naslova renti na kraju godine N. ◄
C0020–C0080/ R0200	Ukupno	Ukupni iznos nediskontiranog razvojnog rezultata za sve godine nastanka štete/godine preuzimanja rizika.

S.17.01 – Tehničke pričuve za neživotno osiguranje

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Društva mogu primijeniti odgovarajuće približne vrijednosti za izračun tehničkih pričuva kako se navodi u članku 21. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Nadalje, za izračun dodatka za rizik tijekom poslovne godine može se primijeniti članak 59. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Vrsta osiguranja za obveze neživotnog osiguranja: vrste osiguranja iz članka 80. Direktive 2009/138/EZ kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 koje se odnose na izravno osiguranje, prihvat u proporcionalno reosiguranje i prihvat u neproporcionalno reosiguranje. Segmentacija odražava prirodu rizika na kojima se temelji ugovor (sadržaj), a ne pravni oblik ugovora (forma).

Izravno zdravstveno osiguranje koje se ne provodi na sličnoj tehničkoj podlozi kao i životno osiguranje razvrstava se u vrste neživotnog osiguranja 1 do 3.

Prihvat u proporcionalno reosiguranje iskazuje se zajedno s izravnim osiguranjem pod C0020 do C0130.

Podaci koje treba iskazati u redcima R0010 do R0280 dobivaju se nakon primjene prilagodbe zbog volatilnosti, uravnotežene prilagodbe i prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa ako se primjenjuju, ali ne uključuju privremeni odbitak tehničkih pričuva. Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva potrebno je iskazati zasebno u redcima R0290 do R0310.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Navodi se identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄

Tehničke pričuve izračunane kao cjelina

C0020 do C0170/R0010	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje. Taj iznos uključuje sve iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika koji se odnose na to osiguranje.
C0180/R0010	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina – ukupne obveze neživotnog osiguranja	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje. Taj iznos uključuje sve iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika koji se odnose na to osiguranje.
C0020 do C0130/R0020	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina – izravno osiguranje	Iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem. Taj iznos uključuje sve iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika koji se odnose na to osiguranje.
C0180/R0020	Ukupno obveze neživotnog osiguranja, tehničke pričuve izračunane kao cjelina, ukupno izravno osiguranje	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina u vezi s izravnim osiguranjem.. Taj iznos uključuje sve iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika koji se odnose na to osiguranje.
C0020 do C0130/R0030	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s prihvatom u proporcionalno reosiguranje. Taj iznos uključuje sve iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika koji se odnose na to osiguranje.
C0180/R0030	Ukupno obveze neživotnog osiguranja, tehničke pričuve izračunane kao cjelina, ukupno prihvat u proporcionalno reosiguranje	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina u vezi s prihvatom u proporcionalno reosiguranje. Taj iznos uključuje sve iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika koji se odnose na to osiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0140 do C0170/R0040	Tehničke pričuve izračunane kao cjelina – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s prihvatom u neproporcionalno reosiguranje. Taj iznos uključuje sve iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika koji se odnose na to osiguranje.
C0180/R0040	Ukupno obveze neživotnog osiguranja, tehničke pričuve izračunane kao cjelina, ukupno prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina u vezi s prihvatom u neproporcionalno reosiguranje. Taj iznos uključuje sve iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika koji se odnose na to osiguranje.
C0020 do C0170/R0050	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane u cjelini	Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0180/R0050	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane u cjelini	Ukupni iznosi, za sve vrste osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na tehničke pričuve izračunane kao cjelina za svaku vrstu osiguranja.

Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik – najbolja procjena

C0020 do C0170/R0060	Najbolja procjena pričuva za premije, bruto, ukupno	Iznos najbolje procjene pričuva za premije, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0060	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, bruto, ukupno	Ukupni iznos najbolje procjene pričuva za premije, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0020 do C0130/R0070	Najbolja procjena pričuva za premije, bruto – izravno osiguranje	Iznos najbolje procjene pričuva za premije, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0180/R0070	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, bruto, ukupno izravno osiguranje	Ukupni iznos najbolje procjene pričuva za premije, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, u vezi s izravnim osiguranjem.
C0020 do C0130/R0080	Najbolja procjena pričuva za premije, bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Iznos najbolje procjene pričuva za premije, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s prihvatom u proprocionalno reosiguranje.
C0180/R0080	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, bruto, ukupno prihvat u proporcionalno reosiguranje	Ukupni iznos najbolje procjene pričuva za premije, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, u vezi s prihvatom u proporcionalno reosiguranje.
C0140 do C0170/R0090	Najbolja procjena pričuva za premije, bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Iznos najbolje procjene pričuva za premije, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s prihvatom u neproprocionalno reosiguranje.
C0180/R0090	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, bruto, ukupno prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Ukupni iznos najbolje procjene pričuva za premije, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, u vezi s prihvatom u neproporcionalno reosiguranje.
C0020 do C0170/R0100	Najbolja procjena pričuva za premije, ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u vezi s najboljom procjenom za pričuve za premije za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0180/R0100	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane.	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u vezi s najboljom procjenom za pričuve za premije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0170/R0110	Najbolja procjena pričuva za premije, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za premije, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0110	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke.	Ukupni iznos koji se može naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za premije.
C0020 do C0170/R0120	Najbolja procjena pričuva za premije, iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za premije, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0120	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za premije.
C0020 do C0170/R0130	Najbolja procjena pričuva za premije, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za premije, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0130	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za premije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0170/R0140	Najbolja procjena pričuva za premije, ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0140	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za premije, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane.	Ukupni iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na najbolju procjenu pričuva za premije.
C0020 do C0170/R0150	Neto najbolja procjena pričuva za premije – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos neto najbolje procjene pričuva za premije, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C0180/R0150	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, neto najbolja procjena pričuva za premije	Ukupni iznos neto najbolje procjene pričuva za premije.
C0020 do C0170/R0160	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, bruto, ukupno	Iznos najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0160	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, bruto, ukupno	Ukupni iznos najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika.
C0020 do C0130/R0170	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, bruto – izravno osiguranje	Iznos najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem.
C0180/R0170	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, bruto, ukupno izravno osiguranje	Ukupni iznos najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, u vezi s izravnim osiguranjem.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0130/R0180	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Iznos najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s prihvatom u proporcionalno reosiguranje.
C0180/R0180	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, bruto, ukupno prihvat u proporcionalno reosiguranje	Ukupni iznos najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, u vezi s prihvatom u proporcionalno reosiguranje.
C0140 do C0170/R0190	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Iznos najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s prihvatom u neproporcionalno reosiguranje.
C0180/R0190	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Ukupni iznos najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju, od subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika.
C0020 do C0170/R0200	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane.	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u vezi s najboljom procjenom pričuva za odštetne zahtjeve, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0200	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane.	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u vezi s najboljom procjenom pričuva za odštetne zahtjeve.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0170/R0210	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za odštetne zahtjeve, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0210	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (osim subjekata posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika) prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za odštetne zahtjeve.
C0020 do C0170/R0220	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za odštetne zahtjeve, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0220	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za odštetne zahtjeve.
C0020 do C0170/R0230	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za odštetne zahtjeve, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0230	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke.	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja ograničenog rizika prije prilagodbe za očekivane gubitke u vezi s najboljom procjenom pričuva za odštetne zahtjeve.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0170/R0240	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0240	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane.	Ukupni iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane u odnosu na najbolju procjenu pričuva za odštetne zahtjeve.
C0020 do C0170/R0250	Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos neto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0250	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	Ukupni iznos neto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve.
C0020 do C0170/R0260	Ukupno najbolja procjena, bruto – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos ukupne bruto najbolje procjene, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0260	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, ukupno najbolja procjena, bruto	Ukupni iznos bruto najbolje procjene (zbroj pričuva za premije i pričuva za odštetne zahtjeve).
C0020 do C0170/R0270	Ukupno najbolja procjena, neto – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos ukupne neto najbolje procjene, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0270	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, ukupno najbolja procjena, neto	Ukupni iznos neto najbolje procjene (zbroj pričuva za premije i pričuva za odštetne zahtjeve).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0170/R0280	Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik – dodatak za rizik	Iznos dodatka za rizik, kako se zahtijeva u skladu s Direktivom 2009/138/EZ (članak 77. stavak 3.). Dodatak za rizik izračunava se za cijeli portfelj obveza osiguranja i obveza reosiguranja i zatim se raspoređuje na svaku pojedinačnu vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0280	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, ukupni dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik, kako se zahtijeva u skladu s Direktivom 2009/138/EZ (članak 77. stavak 3.).

Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva

C0020 do C0170/R0290	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen tehničkim pričuvama izračunanim kao cjelina, za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. ►**M1** Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0180/R0290	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen tehničkim pričuvama izračunanima kao cjelina. ►**M1** Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0020 do C0170/R0300	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva – najbolja procjena	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen najboljoj procjeni, za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. ►**M1** Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0180/R0300	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva – najbolja procjena	Ukupni iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen najboljoj procjeni. ►**M1** Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0020 do C0170/R0310	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva – dodatak za rizik	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen dodatku za rizik, za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. ►**M1** Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄
C0180/R0310	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva – dodatak za rizik	Ukupni iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, privremenog odbitka tehničkih pričuva dodijeljen dodatku za rizik. ►**M1** Ova se vrijednost navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje tehničke pričuve. ◄

Tehničke pričuve – ukupno

C0020 do C0170/R0320	Tehničke pričuve, ukupno – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0180/R0320	Ukupno obveze neživotnog osiguranja, tehničke pričuve – ukupno	Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0020 do C0170/R0330	Tehničke pričuve, ukupno – iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0180/R0330	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Ukupni iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja od ograničenog rizika, nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje.
C0020 do C0170/R0340	Tehničke pričuve, ukupno – tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Ukupni iznos neto tehničkih pričuva, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.
C0180/R0340	Ukupne obveze neživotnog osiguranja, tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene – izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje	Ukupni iznos neto tehničkih pričuva u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u reosiguranje, uključujući tehničke pričuve izračunane kao cjelina i nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.

Vrsta osiguranja: daljnja segmentacija (homogene grupe rizika)

C0020 do C0170/R0350	Vrsta osiguranja, daljnja segmentacija po (homogenim grupama rizika) – pričuve za premije – ukupni broj homogenih grupa rizika	Informacije o broju homogenih grupa rizika u segmentaciji, ako je društvo za (re)osiguranje vrstu osiguranja daljnje segmentiralo u homogene grupe rizika na temelju prirode rizika na kojima se temelji ugovor, za svaku vrstu osiguranja za koju je provedena segmentacija, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalnoreosiguranje, u odnosu na pričuve za premije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0170/R0360	Vrsta osiguranja, daljnja segmentacija po (homogenim grupama rizika) – pričuve za odštetne zahtjeve – ukupni broj homogenih grupa rizika	Informacije o broju homogenih grupa rizika u segmentaciji, ako je društvo za (re)osiguranje vrstu osiguranja daljnje segmentiralo u homogene grupe rizika na temelju prirode rizika na kojima se temelji ugovor, za svaku vrstu osiguranja za koju je provedena segmentacija, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, u odnosu na pričuve za odštetne zahtjeve.
C0020 do C0170/R0370	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani odljevi, buduće naknade i odštetni zahtjevi	Iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, novčanih tokova za buduće naknade i odštetne zahtjeve korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za premije, odnosno prosjeka budućih novčanih odljeva koji je ponderiran vjerojatnošću, diskontiranih kako bi se u obzir uzela vremenska vrijednost novca (očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova). U slučaju uporabe stohastičke metodologije za projekciju novčanih tokova, zahtijeva se navođenje prosječnog scenarija.
C0180/R0370	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani odljevi, buduće naknade i odštetni zahtjevi – ukupno	Ukupni iznos novčanih tokova za buduće naknade i odštetne zahtjeve korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za premije.
C0020 do C0170/R0380	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani odljevi, budući izdatci i ostali novčani odljevi	Iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, novčanih tokova za buduće izdatke i ostale novčane odljeve korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za premije, odnosno prosjeka budućih novčanih odljeva koji je ponderiran vjerojatnošću, diskontiranih kako bi se u obzir uzela vremenska vrijednost novca (očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova). U slučaju uporabe stohastičke metodologije za projekciju novčanih tokova, zahtijeva se navođenje prosječnog scenarija.
C0180/R0380	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani odljevi, budući izdatci i ostali novčani odljevi – ukupno	Ukupni iznos budućih izdataka i ostalih novčanih odljeva korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za premije.
C0020 do C0170/R0390	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani priljevi, buduće premije	Iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, novčanih tokova za buduće premije korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za premije, odnosno prosjeka budućih novčanih priljeva koji je ponderiran vjerojatnošću, diskontiranih kako bi se u obzir uzela vremenska vrijednost novca (očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova). U slučaju uporabe stohastičke metodologije za projekciju novčanih tokova, zahtijeva se navođenje prosječnog scenarija.
C0180/R0390	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani priljevi, buduće premije – ukupno	Ukupni iznos budućih premija za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za premije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0170/R0400	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani priljevi, ostali novčani priljevi (uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije)	Iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, novčanih tokova za ostale novčane priljeve, uključujući spašavanja i subrogacije, korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za premije, odnosno prosjeka budućih novčanih priljeva koji je ponderiran vjerojatnošću, diskontiranih kako bi se u obzir uzela vremenska vrijednost novca (očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova). U slučaju uporabe stohastičke metodologije za projekciju novčanih tokova, zahtijeva se navođenje prosječnog scenarija.
C0180/R0400	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani priljevi, ostali novčani priljevi (uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije) – ukupno	Ukupni iznos ostalih novčanih priljeva (uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije) korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za premije.
C0020 do C0170/R0410	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, novčani odljevi, buduće naknade i odštetni zahtjevi	Iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, novčanih tokova za buduće naknade i odštetne zahtjeve korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, odnosno prosjeka budućih novčanih odljeva koji je ponderiran vjerojatnošću, diskontiranih kako bi se u obzir uzela vremenska vrijednost novca (očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova). U slučaju uporabe stohastičke metodologije za projekciju novčanih tokova, zahtijeva se navođenje prosječnog scenarija.
C0180/R0410	Najbolja procjena pričuva za premije, novčani odljevi, buduće naknade i odštetni zahtjevi – ukupno	Ukupni iznos pričuva za odštetne zahtjeve, novčanih odljeva, budućih naknada i odštetnih zahtjeva korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve.
C0020 do C0170/R0420	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, novčani odljevi, buduće naknade i ostali novčani odljevi	Iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, novčanih tokova za buduće izdatke i ostale novčane odljeve korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, odnosno prosjeka budućih novčanih odljeva koji je ponderiran vjerojatnošću, diskontiranih kako bi se u obzir uzela vremenska vrijednost novca (očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova). U slučaju uporabe stohastičke metodologije za projekciju novčanih tokova, zahtijeva se navođenje prosječnog scenarija.
C0180/R0420	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, novčani odljevi, budući izdatci i ostali novčani odljevi – ukupno	Ukupni iznos pričuva za odštetne zahtjeve, novčanih odljeva, budućih izdataka i ostalih novčanih odljeva korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0170/R0430	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, novčani priljevi, buduće premije	Iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, novčanih tokova za buduće premije korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, odnosno prosjeka budućih novčanih priljeva koji je ponderiran vjerojatnošću, diskontiranih kako bi se u obzir uzela vremenska vrijednost novca (očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova). U slučaju uporabe stohastičke metodologije za projekciju novčanih tokova, zahtijeva se navođenje prosječnog scenarija.
C0180/R0430	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, novčani priljevi, buduće premije – ukupno	Ukupni iznos pričuva za odštetne zahtjeve, novčanih priljeva, budućih premija korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve.
C0020 do C0170/R0440	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, novčani priljevi, ostali novčani priljevi (uklj. iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije)	Iznos, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje, ostalih novčanih priljeva (uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije) korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, odnosno prosjeka budućih novčanih priljeva koji je ponderiran vjerojatnošću, diskontiranih kako bi se u obzir uzela vremenska vrijednost novca (očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova). U slučaju uporabe stohastičke metodologije za projekciju novčanih tokova, zahtijeva se navođenje prosječnog scenarija.
C0180/R0440	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve, novčani priljevi, ostali novčani priljevi (uklj. iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije) – ukupno	Ukupni iznos pričuva za odštetne zahtjeve, novčanih priljeva, ostalih novčanih priljeva (uključujući iznose koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije) korištenih za određivanje bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve.
C0020 do C0170/R0450	Uporaba pojednostavljenih metoda i tehnika za izračun tehničkih pričuva – postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti	Navodi se postotak bruto najbolje procjene uključene u ukupni iznos bruto najbolje procjene (R0260) izračunano uporabom približnih vrijednosti, kako je utvrđeno člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35, za svaku vrstu osiguranja.
C0180/R0450	Uporaba pojednostavljenih metoda i tehnika za izračun tehničkih pričuva – postotak bruto najbolje procjene izračunano uporabom približnih vrijednosti – ukupno	Navodi se postotak ukupne bruto najbolje procjene uključene u ukupni iznos bruto najbolje procjene (R0260) izračunano uporabom približnih vrijednosti, kako je utvrđeno člankom 21. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, za svaku vrstu osiguranja u vezi s izravnim osiguranjem i prihvatom u proporcionalno reosiguranje i prihvatom u neproporcionalno reosiguranje.
C0020 do C0170/R0460	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa	Navodi se iznos najbolje procjene iskazan pod R0260 na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0180/R0460	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba kamatnih stopa – ukupno obveze neživotnog osiguranja	Navodi se ukupni iznos, za sve vrste osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, najbolje procjene iskazane pod R0260 na koju se primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa.
C0020 do C0170/R0470	Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa	Navodi se iznos tehničkih pričuva ►M2 ——————— ◄, izračunano bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. U slučajevima kada se na iste najbolje procjene primijenila i prilagodba zbog volatilnosti, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali s prilagodbom zbog volatilnosti.
C0180/R0470	Tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe kamatnih stopa – ukupno obveze neživotnog osiguranja	Navodi se ukupni iznos, za sve vrste osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkih pričuva ►M2 ——————— ◄, izračunano bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. U slučajevima kada se na iste najbolje procjene primijenila i prilagodba zbog volatilnosti, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali s prilagodbom zbog volatilnosti.
C0020 do C0170/R0480	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti	Navodi se iznos najbolje procjene iskazane pod R0260 na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, za svaku vrstu osiguranja.
C0180/R0480	Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti – ukupno obveze neživotnog osiguranja	Navodi se ukupni iznos, za sve vrste osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, najbolje procjene iskazane pod R0260 na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti.
C0020 do C0170/R0490	Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera	Navodi se iznos tehničkih pričuva bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. U slučajevima kada su se na iste najbolje procjene primijenili privremeni odbitak tehničkih pričuva / prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i bez prilagodbe zbog volatilnosti.
C0180/R0490	Tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i drugih prijelaznih mjera – ukupno obveze neživotnog osiguranja	Navodi se ukupni iznos, za sve vrste osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkih pričuva bez prilagodbe zbog volatilnosti. U slučajevima kada su se na iste najbolje procjene primijenili privremeni odbitak tehničkih pričuva / prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, iznos koji se iskazuje u ovoj stavci odražava vrijednost bez prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i bez prilagodbe zbog volatilnosti.

▼B

S.17.02 – Tehničke pričuve za neživotno osiguranje – po državi

Opće napomene:

▼M2

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte. Predložak se ne ispunjava ako se ne primjenjuju pragovi za izvješćivanje po državi navedeni u nastavku, odnosno ako matična država predstavlja 100 % zbroja tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene. Kad je taj iznos veći od 90 %, ali manji od 100 %, iskazuju se samo rubrike R0010, R0020 i R0030.

▼B

Izravno zdravstveno osiguranje koje se ne provodi na sličnoj tehničkoj podlozi kao i životno osiguranje razvrstava se u vrste neživotnog osiguranja 1 do 3.

Društva uzimaju u obzir sve obveze u različitim valutama i pretvaraju ih u izvještajnu valutu.

Informacije po državi iskazuju se u skladu sa sljedećim odredbama:

a) informacije o matičnoj državi uvijek se iskazuju neovisno o iznosu tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene (u vezi s izravnim osiguranjem),

b) informacije koje se iskazuju po državi moraju predstavljati najmanje 90 % ukupnih tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene (u vezi s izravnim osiguranjem) za svaku vrstu osiguranja,

c) ako se za određenu vrstu osiguranja mora navesti određena država radi poštovanja podstavka (b), onda se ta država navodi za sve vrste osiguranja,

d) ostale se države navode skupno pod „ostale države EGP-a” ili „ostale države izvan EGP-a”.

e) za izravno osiguranje za vrste osiguranja „medicinski troškovi”, „zaštita prihoda”, „naknade radnicima”, „požar i ostala osiguranja imovine” i „krediti i jamstva” podaci se iskazuju po državi u kojoj se rizik nalazi kako je definirano člankom 13. stavkom 13. Direktive 2009/138/EZ,

f) za izravno osiguranje za sve ostale vrste osiguranja koje se ne navode u točki (e) podaci se iskazuju po državi u kojoj je ugovor sklopljen,

Za potrebe ovog predloška „država u kojoj je ugovor sklopljen” znači:

o. država u kojoj društvo za osiguranje ima poslovni nastan (matična država) ako ugovor nije sklopljen preko podružnice ili u skladu sa slobodom pružanja usluga,

p. država u kojoj se nalazi podružnica (država domaćin) ako je ugovor sklopljen preko podružnice,

q. država u kojoj se dostavlja obavijest o slobodi pružanja usluga (država domaćin) ako je ugovor sklopljen u skladu sa slobodom pružanja usluga,

r. u slučaju korištenja posrednika ili bilo kojoj drugoj situaciji, vrijedi a), b) ili c) ovisno o tome tko je sklopio ugovor.

Informacije koje treba iskazati uključuju prilagodbu zbog volatilnosti, uravnoteženu prilagodbu, prijelaznu prilagodbu odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i privremeni odbitak tehničkih pričuva.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0040	Država 1 …	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države za svaku potrebnu državu po redcima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020 do C0130/R0010	Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države – matična država	Iznos bruto tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene, po državi u kojoj se nalazi rizik ili po državi u kojoj je ugovor sklopljen ako je država matična država, za svaku vrstu osiguranja u vezi samo s izravnim osiguranjem (isključujući prihvat u reosiguranje). U nekim će slučajevima društvo možda morati upotrijebiti svoju prosudbu/ približne vrijednosti kako bi dostavilo točne podatke u skladu s pretpostavkama korištenima za izračun tehničkih pričuva.
C0020 do C0130/R0020	Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države – države EGP-a izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	Iznos bruto tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene, za države EGP-a izvan praga značajnosti (odnosno one o kojima se podaci ne iskazuju zasebno po državi), osim za matičnu državu, za svaku vrstu osiguranja u vezi samo s izravnim osiguranjem (isključujući prihvat u reosiguranje). U nekim će slučajevima društvo možda morati upotrijebiti svoju prosudbu/ približne vrijednosti kako bi dostavilo točne podatke u skladu s pretpostavkama korištenima za izračun tehničkih pričuva.
C0020 do C0130/R0030	Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države – države izvan EGP-a i izvan praga značajnosti – ne iskazuje se po državi	Iznos bruto tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene, za države izvan EGP-a i izvan praga značajnosti (odnosno one o kojima se podaci ne iskazuju zasebno po državi), osim za matičnu državu, za svaku vrstu osiguranja u vezi samo s izravnim osiguranjem (isključujući prihvat u reosiguranje). U nekim će slučajevima društvo možda morati upotrijebiti svoju prosudbu/ približne vrijednosti kako bi dostavilo točne podatke u skladu s pretpostavkama korištenima za izračun tehničkih pričuva.
C0020 do C0130/R0040	Bruto tehničke pričuve izračunane kao cjelina i bruto najbolja procjena za različite države – država 1 – [jedan redak za svaku državu unutar praga značajnosti]	Iznos bruto tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina i bruto najbolje procjene, po državi u kojoj se nalazi rizik ili po državi u kojoj je ugovor sklopljen, za svaku vrstu osiguranja u vezi samo s izravnim osiguranjem (isključujući prihvat u reosiguranje). U nekim će slučajevima društvo možda morati upotrijebiti svoju prosudbu/ približne vrijednosti kako bi dostavilo točne podatke u skladu s pretpostavkama korištenima za izračun tehničkih pričuva.

S.18.01 – Projekcija budućih novčanih tokova (najbolja procjena – neživotno osiguranje)

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačna društva.

Ovaj se predložak primjenjuje samo na najbolju procjenu te se u obzir uzima sljedeće:

— u obzir se uzimaju svi novčani tokovi iskazani u različitim valutama te se pretvaraju u izvještajnu valutu primjenom tečaja na izvještajni datum.

— novčani tokovi iskazuju se uključujući reosiguranje i nisu diskontirani.

— u slučaju da društvo upotrebljava pojednostavljenja za izračun tehničkih pričuva, u okviru čega se ne izračunava procjena očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz ugovora, informacije se iskazuju samo u onim slučajevima u kojima je za više od 10 % ukupnih totalnih pričuva razdoblje namire duže od 24 mjeseca.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010 do R0310	Najbolja procjena pričuva za premije (bruto) – novčani odljevi – buduće naknade	Iznosi svih očekivanih plaćanja ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja kako je definirano člankom 78. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ, u vezi s cijelim portfeljom obveza neživotnog osiguranja obuhvaćenih okvirima ugovora, korištenih za izračun pričuva za premije, od godine 1 do godine 30 te od godine 31 i nakon toga.
C0020/R0010 do R0310	Najbolja procjena pričuva za premije (bruto) – novčani odljevi – budući izdatci i ostali novčani odljevi	Iznos izdataka koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja, kako je definirano člankom 78. stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ i člankom 31. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, i ostalih novčanih tokova, primjerice poreznih plaćanja koja su naplaćena ugovarateljima osiguranja, korištenih za izračun pričuva za premije, u vezi s cijelim portfeljom obveza neživotnog osiguranja od godine 1 do godine 30 te od godine 31 i nakon toga.
C0030/R0010 do R0310	Najbolja procjena pričuva za premije (bruto) – novčani priljevi – buduće premije	Iznos svih budućih premija koje proizlaze iz postojećih polica, isključujući dospjele premije, u vezi s cijelim portfeljom obveza neživotnog osiguranja, korištenih za izračun pričuva za premije, od godine 1 do godine 30 te od godine 31 i nakon toga.
C0040/R0010 do R0310	Najbolja procjena pričuva za premije (bruto) – novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije te iznosi ostalih novčanih priljeva (ne uključujući prihode od ulaganja), korištenih za izračun pričuva za premije, u vezi s cijelim portfeljom obveza neživotnog osiguranja od godine 1 do godine 30 te od godine 31 i nakon toga.
C0050/R0010 do R0310	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve (bruto) – novčani odljevi – buduće naknade	Iznosi svih očekivanih plaćanja ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja kako je definirano člankom 78. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ, u vezi s cijelim portfeljom obveza neživotnog osiguranja i povezanim postojećim ugovorima, korištenih za izračun pričuva za odštetne zahtjeve, od godine 1 do godine 30 te od godine 31 i nakon toga.
C0060/R0010 do R0310	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve (bruto) – novčani odljevi – budući izdatci i ostali novčani odljevi	Iznos izdataka koji će nastati zbog servisiranja obveza osiguranja i reosiguranja, kako je definirano člankom 78. stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ i ostalih novčanih tokova, primjerice poreznih plaćanja koja su naplaćena ugovarateljima osiguranja, korištenih za izračun pričuva za odštetne zahtjeve, u vezi s cijelim portfeljom obveza neživotnog osiguranja od godine 1 do godine 30 te od godine 31 i nakon toga.
C0070/R0010 do R0310	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve (bruto) – novčani priljevi – buduće premije	Iznos svih budućih premija koje proizlaze iz postojećih polica, isključujući dospjele premije, u vezi s cijelim portfeljom obveza neživotnog osiguranja, korištenih za izračun pričuva za odštetne zahtjeve, od godine 1 do godine 30 te od godine 31 i nakon toga.
C0080/R0010 do R0310	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve (bruto) – novčani priljevi – ostali novčani priljevi	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju spašavanja i subrogacije te iznosi ostalih novčanih priljeva (ne uključujući prihode od ulaganja), korištenih za izračun pričuva za odštetne zahtjeve, u vezi s cijelim portfeljom obveza neživotnog osiguranja i povezanim postojećim ugovorima, od godine 1 do godine 30 te od godine 31 i nakon toga.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0090/R0010 do R0310	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja (nakon prilagodbe)	Iznos nediskontiranih novčanih tokova koji se očekuju za svaku godinu u razdoblju od godine 1 do godine 30 i u razdoblju od godine 31 i nakon toga. Budući nediskontirani novčani tokovi koji proizlaze iz iznosa koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne namjene i reosiguranja ograničenog rizika, uključujući ustupljeno unutargrupno reosiguranje, uključujući buduće premije za reosiguranje. Iznosi se iskazuju bez prilagodbe zbog rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

S.19.01 – Odštetni zahtjevi neživotnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Razvojni trokuti odštetnih zahtjeva prikazuju osigurateljevu procjenu troška odštetnih zahtjeva (plaćeni odštetni zahtjevi i pričuve za odštetne zahtjeve na temelju načela vrednovanja prema Solventnosti II) te razvoj tih procjena tijekom vremena.

Potrebna su tri skupa trokuta – za plaćene odštetne zahtjeve, najbolju procjenu pričuva za odštetne zahtjeve i prijavljene, a nelikvidirane odštetne zahtjeve.

Ovaj se predložak dostavlja za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, uzimajući u obzir sljedeće odredbe:

i. izvješćivanje po vrstama osiguranja: obvezno je izvješćivati o vrstama osiguranja 1 – 12 (kako je navedeno u predlošku S.17.01) za izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje (iskazuje se zajedno) te vrstama osiguranja 25 – 28 za prihvat u neproporcionalno osiguranje.

ii. Ako ukupna bruto najbolja procjena za jednu vrstu neživotnog osiguranja predstavlja više od 3 % ukupne bruto najbolje procjene pričuve za odštetne zahtjeve, informacije se uz ukupni iznos za vrstu osiguranja iskazuju i u skladu sa sljedećom podjelom po valutama:

   a) iznosi u izvještajnoj valuti;

▼M2

   b) iznosi za svaku valutu koja predstavlja više od 25 % bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve od te vrste neživotnog osiguranja; ili

   c) iznosi za svaku valutu koja predstavlja manje od 25 % bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve od te vrste neživotnog osiguranja, ali više od 5 % ukupne bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve.

▼B

iii. Ako ukupna bruto najbolja procjena za jednu vrstu neživotnog osiguranja predstavlja manje od 3 % ukupne bruto najbolje procjene pričuve za odštetne zahtjeve, nije potrebna podjela po valutama, već se samo iskazuje ukupni iznos za vrstu osiguranja.

iv. Ako nije navedeno drukčije, informacije po valuti iskazuju se u izvornoj valuti ugovora.

Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrebljavati godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja, pod uvjetom da se ista godina koristi dosljedno svake godine.

▼B

Standardna duljina trokuta odgode jest 15+1 godina za sve vrste osiguranja, no izvještajni zahtjev temelji se na razvoju odštetnih zahtjeva društva (ako je duljina ciklusa likvidacije odštetnih zahtjeva kraća od 15 godina, društva su obvezna izvješćivati u skladu s kraćom internom duljinom razvoja).

Obvezno je dostaviti povijesne podatke, počevši od prve primjene Solventnosti II, za plaćene odštetne zahtjeve i prijavljene, a nelikvidirane odštetne zahtjeve, ali ne i za najbolju procjenu pričuva za odštetne zahtjeve. Za prikupljanje povijesnih podataka o plaćenim odštetnim zahtjevima i prijavljenim, a nelikvidiranim odštetnim zahtjevima primjenjivat će se isti pristup u pogledu duljine trokuta kao i za redovito izvješćivanje (15+1 godina ili ciklus likvidacije odštetnih zahtjeva društva, ovisno o tome što je kraće).

Cijela obveza ili dio obveze prebacuje se iz predloška S.19.01 u predložak S.16.01 ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

iii. cijela obveza ili dio obveze službenim je postupkom likvidirana kao renta; i

iv. najbolja procjena obveze koja je službenim postupkom likvidirana kao renta može se utvrditi uporabom tehnika životnog osiguranja.

Službenim postupkom likvidirano kao renta u pravilu znači da je u pravnom postupku određeno da korisnik primi isplate kao rentu.

Zbroj pričuva iz predložaka S.16.01 i S.19.01 za jednu vrstu neživotnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, predstavlja ukupne pričuve za odštetne zahtjeve koji proizlaze iz te vrste osiguranja.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – 1 i 13 Osiguranje medicinskih troškova 2 – 2 i 14 Osiguranje zaštite prihoda 3 – 3 i 15 Osiguranje naknada radnicima 4 – 4 i 16 Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – 5 i 17 Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – 6 i 18 Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – 7 i 19 Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – 8 i 20 Osiguranje od opće odgovornosti 9 – 9 i 21 Osiguranje kredita i jamstava 10 – 10 i 22 Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – 11 i 23 Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – 12 i 24 Osiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Godina nastanka štete ili godina preuzimanja rizika	Navodi se standardna osnova koju društva koriste za prikaz razvoja odštetnih zahtjeva. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Godina nastanka štete 2 – Godina preuzimanja rizika
Z0030	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute u kojoj je obveza denominirana. U ovu se stavku upisuje „ukupni iznos” kada se iskazuje ukupni iznos za vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
Z0040	Konverzija valute	Navodi se iskazuju li se informacije po valuti u izvornoj valuti (zadano) ili izvještajnoj valuti (posebno utvrđeno). Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Izvorna valuta 2 – Izvještajna valuta Primjenjuje se samo za iskazivanje informacija po valuti.
C0010 do C0160/ R0100 do R0250	Bruto plaćeni odštetni zahtjevi (nekumulativno) – trokut	Bruto plaćeni odštetni zahtjevi, umanjeno za spašavanja i subrogacije, isključujući izdatke, u trokutu kojim se prikazuje razvoj već izvršenih bruto plaćanja odštetnih zahtjeva: za svaku godinu nastanka štete / godinu preuzimanja rizika od N–14 (i ranije) i svih prethodnih izvještajnih razdoblja do uključujući N (zadnju izvještajnu godinu) iskazuju se već izvršena plaćanja u svakoj razvojnoj godini (što je odgoda od datuma nastanka štete / preuzimanja rizika do datuma plaćanja). Podaci se iskazuju u apsolutnom iznosu, nekumulativno i nediskontirano. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke.
C0170/ R0100 do R0260	Bruto plaćeni odštetni zahtjevi (nekumulativno) – u tekućoj godini	Ukupni iznos za „tekuću godinu” odgovara zadnjoj dijagonali (svi podaci koji se odnose na zadnju izvještajnu godinu) u redcima od ►M2 R0100 ◄ do R0250. Redak R0260 odgovara ukupnom iznosu iz redaka R0160 do R0250.
C0180/ R0100 do R0260	Bruto plaćeni odštetni zahtjevi – zbroj godina (kumulativno)	►M1 Ukupni iznos „zbroj svih godina” sadržava zbroj svih podataka u redcima (zbroj svih plaćanja u vezi s godinom nastanka štete/godinom preuzimanja rizika), uključujući ukupni iznos. ◄
C0200 do C0350/ R0100 do R0250	Bruto nediskontirana najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve – trokut	Trokuti nediskontirane najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, uključujući reosiguranje, za svaku godinu nastanka štete / godinu preuzimanja rizika od N–14 (i ranije) i sva prethodna izvještajna razdoblja do uključujući N (zadnju izvještajnu godinu). Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve odnosi se na događaje povezane s odštetnim zahtjevima koji su se dogodili prije ili na datum vrednovanja, neovisno o tome jesu li odštetni zahtjevi koji proizlaze iz tih događaja prijavljeni. Podaci se iskazuju u apsolutnom iznosu, nekumulativno i nediskontirano.
C0360/ R0100 do R0260	Bruto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve – kraj godine (diskontirani podaci)	Ukupni iznos „kraj godine” odgovara zadnjoj dijagonali, ali na diskontiranoj osnovi (svi podaci koji se odnose na zadnju izvještajnu godinu) od ►M2 R0100 ◄ do R0250. Redak R0260 odgovara ukupnom iznosu iz redaka ►M2 R0100 ◄ do R0250.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0400 do C0550/ R0100 do R0250	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi – trokut	Trokuti pričuva za svaku godinu nastanka štete / preuzimanja rizika od N–14 (i ranije) i sva prethodna izvještajna razdoblja do uključujući N (zadnju izvještajnu godinu) koje se odnose na štetne događaje koji su nastali i prijavljeni su osiguratelju, ali još nisu likvidirani, isključujući nastale, a neprijavljene odštetne zahtjeve. To mogu biti pojedinačna rezerviranja prema procjeni likvidatora štete koja se ne moraju temeljiti na najboljoj procjeni prema Solventnosti II. Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi mjere se primjenom dosljedne snage rezerviranja tijekom vremena. Podaci se iskazuju u apsolutnom iznosu, nekumulativno i nediskontirano. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke.
C0560/ R0100 do R0260	Bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi – kraj godine (diskontirani podaci)	►**M2** Ukupni iznos „kraj godine” odgovara zadnjoj dijagonali ali na diskontiranoj osnovi (svi podaci koji se odnose na zadnju izvještajnu godinu) u redcima od R0100 do R0250. ◄ Redak R0260 odgovara ukupnom iznosu iz redaka R0160 do R0250.
C0600 do C0750/ R0300 do R0450	►**M2** Iznosi na temelju ugovora o reosiguranju (nekumulativno) – trokut ◄	►**M2** Trokuti plaćanja (odštetni zahtjevi koje je osiguratelj isplatio uvećano za iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju) za svaku godinu nastanka štete/preuzimanja rizika od N–14 (i ranije) i sva prethodna izvještajna razdoblja do uključujući N (zadnju izvještajnu godinu) koja su iskazana pod „bruto plaćeni odštetni zahtjevi (nekumulativno)” i obuhvaćena su ugovorom o reosiguranju. Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju uzimaju se u obzir nakon prilagodbe za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane. ◄ Iznosi se uzimaju u obzir nakon prilagodbe za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke.
C0760/ R0300 do R0460	Iznosi primljeni na temelju ugovora o reosiguranju (nekumulativno) – u tekućoj godini	Ukupni iznos za „tekuću godinu” odgovara zadnjoj dijagonali (svi podaci koji se odnose na zadnju izvještajnu godinu) u redcima od ►**M2** R0300 ◄ do R0450. Redak R0460 odgovara ukupnom iznosu iz redaka ►**M2** R0300 ◄ do R0450. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke.
C0770/ R0300 do R0450	Iznosi primljeni na temelju ugovora o reosiguranju – zbroj godina (kumulativno)	Ukupni iznos „zbroj godina” sadržava zbroj svih podataka u redcima (zbroj svih plaćanja u vezi s godinom nastanka štete / godinom preuzimanja rizika), uključujući ukupni iznos.
C0800 do C0950/ R0300 do R0450	Nediskontirana najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve – iznos koji se može naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju – trokut	Pričuve koje se odnose na iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene. U trokutu je potrebno iskazati nediskontirane podatke, dok stupac „kraj godine” sadržava podatke na diskontiranoj osnovi. Iznosi se uzimaju u obzir nakon prilagodbe za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.
C0960/ R0300 do R0460	Najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju – kraj godine (diskontirani podaci)	Ukupni iznos „kraj godine” odgovara zadnjoj dijagonali, ali na diskontiranoj osnovi (svi podaci koji se odnose na zadnju izvještajnu godinu) od ►**M2** R0300 ◄ do R0450. Redak R0460 odgovara ukupnom iznosu iz redaka ►**M2** R0300 ◄ do R0450.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1000 do C1150/ R0300 do R0450	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi pokriveni reosiguranjem – trokut	Trokuti udjela reosiguranja u pričuvama, za svaku godinu nastanka štete / preuzimanja rizika od N–14 (i ranije) i sva prethodna izvještajna razdoblja do uključujući N (zadnju izvještajnu godinu), iskazanih pod „bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi" i obuhvaćenih ugovorom o reosiguranju. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke.
C1160/ R0300 do R0460	►M2 Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi pokriveni reosiguranjem – kraj godine (diskontirani podaci) ◄	►M2 Ukupni iznos „kraj godine" odgovara zadnjoj dijagonali ali na diskontiranoj osnovi (svi podaci koji se odnose na zadnju izvještajnu godinu) u redcima od R0300 do R0450. ◄ Redak R0460 odgovara ukupnom iznosu iz redaka ►M2 R0300 ◄ do R0450.
C1200 do C1350/ R0500 do R0650	Neto plaćeni odštetni zahtjevi (nekumulativno) – trokut	Trokuti plaćenih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije i reosiguranja, za svaku godinu nastanka štete / preuzimanja rizika od N–14 (i ranije) i sva prethodna izvještajna razdoblja do uključujući N (zadnju izvještajnu godinu). Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke.
C1360/ R0500 do R0660	Neto plaćeni odštetni zahtjevi (nekumulativno) – u tekućoj godini	Ukupni iznos za „tekuću godinu" odgovara zadnjoj dijagonali (svi podaci koji se odnose na izvještajnu godinu) u redcima od ►M2 R0500 ◄ do R0650. Redak R0660 odgovara ukupnom iznosu iz redaka ►M2 R0500 ◄ do R0650.
C1370/ R0500 do R0660	Neto plaćeni odštetni zahtjevi – zbroj godine (kumulativno)	Ukupni iznos „zbroj godina" sadržava zbroj svih podataka u redcima (zbroj svih plaćanja u vezi s godinom nastanka štete / godinom preuzimanja rizika), uključujući ukupni iznos.
C1400 do C1550/ R0500 do R0650	Neto nediskontirana najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve – trokut	Trokuti najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, umanjeno za reosiguranje, za svaku godinu nastanka štete / preuzimanja rizika od N–14 (i ranije) i sva prethodna izvještajna razdoblja do uključujući N (zadnju izvještajnu godinu).
C1560/ R0500 do R0660	Neto nedikskontirana najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve – kraj godine (diskontirani podaci)	►M2 Ukupni iznos „kraj godine" odgovara zadnjoj dijagonali ali na diskontiranoj osnovi (svi podaci koji se odnose na zadnju izvještajnu godinu) u redcima od R0500 do R0650. ◄ Redak R0660 odgovara ukupnom iznosu iz redaka ►M2 R0500 ◄ do R0650.
C1600 do C1750/ R0500 do R0650	Neto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi – trokut	Trokuti neplaćenih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja/subrogacije i reosiguranje, za svaku godinu nastanka štete / preuzimanja rizika od N–14 (i ranije) i sva prethodna izvještajna razdoblja do uključujući N (zadnju izvještajnu godinu). Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke.
C1760/ R0500 do R0660	►M2 Neto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi – kraj godine (diskontirani podaci) ◄	►M2 Ukupni iznos „kraj godine" odgovara zadnjoj dijagonali ali na diskontiranoj osnovi (svi podaci koji se odnose na zadnju izvještajnu godinu) u redcima od R0500 do R0650. ◄ Redak R0660 odgovara ukupnom iznosu iz redaka ►M2 R0500 ◄ to R0650.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Stope inflacije (samo u slučaju primjene metoda kod kojih se podaci prilagođavaju u skladu sa stopom inflacije)		
C1800 do C1940/ R0700	Povijesna stopa inflacije – ukupno	U slučaju primjene tehnika odgode kod kojih se podaci prilagođavaju izričito uzimajući u obzir inflaciju, iskazuje se, po godini i za razdoblje od 15 godina, povijesna stopa inflacije upotrijebljena za prilagodbu povijesnih trokuta plaćenih šteta.
C1800 do C1940/ R0710	Povijesna stopa inflacije – vanjska inflacija	U slučaju primjene tehnika odgode kod kojih se podaci prilagođavaju izričito uzimajući u obzir inflaciju, iskazuje se, po godini i za razdoblje od 15 godina, povijesna vanjska inflacija, a to je „ekonomska" ili „opća" inflacija, tj. povećanje cijena robe i usluga u određenom gospodarstvu (npr. indeks potrošačkih cijena, indeks proizvođačkih cijena itd.).
C1800 do C1940/ R0720	Povijesna stopa inflacije – endogena inflacija	U slučaju primjene tehnika odgode kod kojih se podaci prilagođavaju izričito uzimajući u obzir inflaciju, iskazuje se, po godini i za razdoblje od 15 godina, povijesna endogena inflacija, a to je povećanje troškova odštetnih zahtjeva specifično za promatranu vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C2000 do C2140/ R0730	Očekivana stopa inflacije – ukupno	U slučaju primjene tehnika odgode kod kojih se podaci prilagođavaju izričito uzimajući u obzir inflaciju, iskazuje se, po godini i za razdoblje od 15 godina, očekivana stopa inflacije upotrijebljena za prilagodbu povijesnih trokuta plaćenih šteta.
C2000 do C2140/ R0740	Očekivana stopa inflacije – vanjska inflacija	U slučaju primjene tehnika odgode kod kojih se podaci prilagođavaju izričito uzimajući u obzir inflaciju, iskazuje se, po godini i za razdoblje od 15 godina, očekivana vanjska inflacija, a to je „ekonomska" ili „opća" inflacija, tj. povećanje cijena robe i usluga u određenom gospodarstvu (npr. indeks potrošačkih cijena, indeks proizvođačkih cijena itd.).
C2000 do C2140/ R0750	Očekivana stopa inflacije – endogena inflacija	U slučaju primjene tehnika odgode kod kojih se podaci prilagođavaju izričito uzimajući u obzir inflaciju, iskazuje se, po godini i za razdoblje od 15 godina, očekivana endogena inflacija, a to je povećanje troškova odštetnih zahtjeva specifično za promatranu vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
C2200/ R0760	Opis upotrijebljene stope inflacije	U slučaju primjene tehnika odgode kod kojih se podaci prilagođavaju izričito uzimajući u obzir inflaciju, navodi se narativni opis upotrijebljene stope inflacije.

S.20.01 – Razvoj raspodjele nastalih odštetnih zahtjeva

Opće napomene:

U ovom se odjeljku daje pregled odgode/promjena portfelja odštetnih zahtjeva neživotnog osiguranja, i to u odnosu na plaćene odštetne zahtjeve (podijeljeno po vrstama odštetnih zahtjeva) i prijavljene, a nelikvidirane odštetne zahtjeve (kako je definirano u predlošku S.19.01).

Ovaj se predložak ispunjava za svaku vrstu osiguranja (ukupno 12, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35) u odnosu na bruto izravno osiguranje (društva su oslobođena od izvješćivanja o prihvatu u proporcionalno i neproporcionalno reosiguranje); u slučaju prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva denominiranih u različitim valutama treba iskazati samo ukupni iznos u izvještajnoj valuti.

▼B

Kada je riječ o broju odštetnih zahtjeva o kojima se izvješćuje, društva će primjenjivati vlastitu definiciju ili, ako je dostupna, odredbu na nacionalnoj razini (primjerice zahtjev koji je utvrdilo nacionalno nadzorno tijelo) ►M2 (ugovore o valutnoj razmjeni, o kreditnoj razmjeni i ugovore o razmjeni vrijednosnih papira) ◄. Međutim, svaki se odštetni zahtjev iskazuje samo jedanput. Ako se odštetni zahtjev zatvori i ponovno otvori tijekom godine, ne navodi se u stupcu „odštetni zahtjevi ponovno otvoreni tijekom godine" već u stupcu „otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine" ili „odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine".

Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrebljavati godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, pod uvjetom da se ista godina koristi dosljedno svake godine.

Za broj godina o kojima se izvješćuje primjenjuje se zahtjev za izvješćivanje uveden u predlošku S.19.01.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka
Z0020	Godina nastanka štete / godina preuzimanja rizika	Navodi se standardna osnova koju društva koriste za prikaz razvoja odštetnih zahtjeva. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Godina nastanka štete 2 – Godina preuzimanja rizika
C0020/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – broj odštetnih zahtjeva	Broj otvorenih odštetnih zahtjeva na početku godine koji su i dalje otvoreni na kraju izvještajne godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine	Iznos bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije, na početku godine koji su i dalje otvoreni na kraju izvještajne godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0040/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve koji su i dalje otvoreni na kraju izvještajne godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0050/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Iznos bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije, na kraju razdoblja u odnosu na odštetne zahtjeve koji su i dalje otvoreni na kraju izvještajne godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0060/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Broj otvorenih odštetnih zahtjeva na početku godine koji su zatvoreni na kraju godine i likvidirani su s plaćanjima, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14.
C0070/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine	Iznos bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije, koji su otvoreni na početku godine i zatvoreni na kraju godine, a likvidirani su s plaćanjima, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve koji su zatvoreni na kraju izvještajne godine, a likvidirani su s plaćanjima, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0090/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani bez plaćanja – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani bez plaćanja	Broj otvorenih odštetnih zahtjeva na početku godine koji su zatvoreni na kraju godine, a likvidirani su bez plaćanja, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14.
C0100/ R0010 do R0160	Prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi. Otvoreni odštetni zahtjevi na početku godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani bez plaćanja – bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na početku godine u odnosu na odštetne zahtjeve koji su likvidirani bez plaćanja	Iznos bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije, koji su otvoreni na početku godine i zatvoreni na kraju godine, a likvidirani su bez plaćanja, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0110/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – broj odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14.
C0120/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve prijavljene tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju izvještajne godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0130/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Iznos bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije, na kraju razdoblja u odnosu na odštetne zahtjeve prijavljene tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju izvještajne godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0140/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su zatvoreni na kraju godine i likvidirani su s plaćanjima, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14.
C0150/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve prijavljene tijekom godine koji su zatvoreni na kraju godine, a likvidirani su s plaćanjima, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0160/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani bez plaćanja – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani bez plaćanja	Broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su zatvoreni na kraju godine i likvidirani su bez plaćanja, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14.
C0170/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi ponovno otvoreni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – broj odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva ponovno otvorenih tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14.
C0180/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi ponovno otvoreni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve prijavljene tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0190/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi ponovno otvoreni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Iznos bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije, na kraju razdoblja u odnosu na odštetne zahtjeve koji su ponovno otvoreni tijekom godine i koji su i dalje otvoreni na kraju godine, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0200/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi ponovno otvoreni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju razdoblja – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Broj odštetnih zahtjeva ponovno otvorenih tijekom godine koji su zatvoreni na kraju godine, a likvidirani su s plaćanjima, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210/ R0010 do R0160	Odštetni zahtjevi ponovno otvoreni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju razdoblja – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve ponovno otvorene tijekom godine koji su zatvoreni na kraju godine s plaćanjima, po godini nastanka štete / preuzimanja rizika od godine N–1 (godina prije izvještajne godine) do N–14, iznos za sva prethodna izvještajna razdoblja prije N–14 i ukupno za sve godine od N–1 do prije godine N–14. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0110/ R0170	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – broj odštetnih zahtjeva	Broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju godine, za godinu nastanka štete / preuzimanja rizika, u odnosu na izvještajnu godinu N.
C0120/ R0170	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve prijavljene tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju izvještajne godine, za godinu nastanka štete / preuzimanja rizika, u odnosu na izvještajnu godinu N. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0130/ R0170	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Iznos bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije, na kraju razdoblja u odnosu na odštetne zahtjeve prijavljene tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju izvještajne godine, za godinu nastanka štete / preuzimanja rizika, u odnosu na izvještajnu godinu N. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0140/ R0170	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su zatvoreni na kraju godine i likvidirani su s plaćanjima, za godinu nastanka štete / preuzimanja rizika, u odnosu na izvještajnu godinu N.
C0150/ R0170	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve prijavljene tijekom godine koji su zatvoreni na kraju godine i likvidirani su s plaćanjima, za godinu nastanka štete / preuzimanja rizika, u odnosu na izvještajnu godinu N. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0160/ R0170	Odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani bez plaćanja – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani bez plaćanja	Broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su zatvoreni na kraju godine, a likvidirani su bez plaćanja, za godinu nastanka štete / preuzimanja rizika, u odnosu na izvještajnu godinu N.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110/ R0180	Ukupno odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – broj odštetnih zahtjeva	Ukupni broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju godine.
C0120/ R0180	Ukupno odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Ukupni iznos bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršenih tijekom tekuće godine u odnosu na ukupni broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju godine. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0130/ R0180	Ukupno odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, otvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine – bruto prijavljeni, a nelikvidirani odštetni zahtjevi na kraju razdoblja	Ukupni iznos bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, umanjeno za spašavanja i subrogacije, na kraju razdoblja u odnosu na ukupni broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su i dalje otvoreni na kraju godine. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0140/ R0180	Ukupno odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima	Ukupni broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji likvidirani s plaćanjima.
C0150/ R0180	Ukupno odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani s plaćanjem – bruto plaćanja izvršena tijekom tekuće godine	Bruto plaćanja, umanjeno za spašavanja i subrogacije, izvršena tijekom tekuće godine u odnosu na odštetne zahtjeve prijavljene tijekom godine i likvidirane s plaćanjima. Iznos uključuje sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuje izdatke, osim onih koji se mogu pripisati određenim odštetnim zahtjevima.
C0160/ R0180	Ukupno odštetni zahtjevi prijavljeni tijekom godine, zatvoreni odštetni zahtjevi na kraju godine, likvidirani bez plaćanja – broj odštetnih zahtjeva koji su okončani bez plaćanja	Ukupni broj odštetnih zahtjeva prijavljenih tijekom godine koji su likvidirani bez plaćanja.

S.21.01 – Profil rizičnosti raspodjele šteta

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačna društva.

Informacije se unose u odnosu na neživotno osiguranje (uključujući zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju tj. ne-SLT zdravstveno osiguranje), i to samo za izravno osiguranje. Za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, potreban je zaseban predložak.

▼M2

Profil raspodjele šteta neživotnog osiguranja pokazuje u (unaprijed određenim) razredima raspodjelu akumuliranih odštetnih zahtjeva nastalih na kraju izvještajne godine.

Akumulirani nastali odštetni zahtjevi znači zbroj bruto plaćenih odštetnih zahtjeva i bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi za svaki odštetni zahtjev koji pripada određenoj godini nastanka štete/ preuzimanja rizika, bilo da je otvoren ili zatvoren. Iznosi nastalih odštetnih zahtjeva uključuju sve elemente od kojih se sastoji sam odštetni zahtjev, ali ne uključuju izdatke, osim onih koji se odnose na određene odštetne zahtjeve. Podaci koji se odnose na odštetne zahtjeve iskazuju se umanjeno za spašavanja i subrogacije. Obvezno je dostaviti povijesne podatke, počevši od prve primjene Solventnosti II.

▼B

Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrebljavati godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, pod uvjetom da se ista godina koristi dosljedno svake godine.

Standardni razredi određeni su u eurima. Za druge izvještajne valute svako nadležno nadzorno tijelo određuje istovjetne mogućnosti u pogledu iznosa koji će se upotrebljavati u 20 razreda.

Društvo može upotrebljavati razrede specifične za društvo, posebno kada su nastale štete manje od 100 000 EUR. Odabrani razredi upotrebljavaju se dosljedno u svim izvještajnim razdobljima, osim ako se raspodjela odštetnih zahtjeva znatno promijeni. U tom slučaju društvo o tome unaprijed obavješćuje nadzorno tijelo, osim ako je to već odredilo nadzorno tijelo.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka
Z0020	Godina nastanka štete / godina preuzimanja rizika	Navodi se standardna osnova koju društva koriste za izvješćivanje u skladu s predloškom S.19.01. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Godina nastanka štete 2 – Godina preuzimanja rizika

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0010 do R0210	Početak nastalih odštetnih zahtjeva	Početni iznos raspona odgovarajućeg razreda. ►M2 Ako je izvještajna valuta euro, može se upotrijebiti jedna od sljedećih pet osnovnih mogućnosti, na temelju uobičajene raspodjele šteta: 1–20 razreda po 5 000 i jedan dodatni otvoreni razred za akumulirane nastale štete > 100 000 2–20 razreda po 50 000 i jedan dodatni otvoreni razred za akumulirane nastale štete > 1 000 000 3–20 razreda po 250 000 i jedan dodatni otvoreni razred za akumulirane nastale štete > 5 000 000 4–20 razreda po 1 000 000 i jedan dodatni otvoreni razred za akumulirane nastale štete > 20 000 000 5–20 razreda po 5 000 000 i jedan dodatni otvoreni razred za akumulirane nastale štete > 100 000 000 Međutim društvo upotrebljava razrede specifične za društvo osobito kada su akumulirane nastale štete < 100 000 kako bi se zajamčila razina detaljnosti koja je potrebna da se dobije odgovarajući uvid u raspodjelu akumuliranih nastalih odštetnih zahtjeva, osim ako je to već odredilo nadzorno tijelo. ◄ Odabrana mogućnost mora se primjenjivati dosljedno u svim izvještajnim razdobljima, osim ako se raspodjela odštetnih zahtjeva znatno promijeni. Za druge izvještajne valute nacionalna nadzorna tijela trebaju odrediti istovjetne mogućnosti za iznose koji će se upotrebljavati u 20 razreda.
C0040/R0010 do R0200	Kraj nastalih odštetnih zahtjeva	Krajnji iznos raspona odgovarajućeg razreda.
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330 /R0010 do R0210	Broj odštetnih zahtjeva godina nastanka štete / preuzimanja rizika N:N–14	►M2 Broj odštetnih zahtjeva pripisanih svakoj godini nastanka štete/preuzimanja rizika od N do N–14 čiji se akumulirani nastali odštetni zahtjevi na kraju izvještajne godine nalaze u rasponu između početnog i krajnjeg iznosa primjenjivog razreda. ◄ Broj odštetnih zahtjeva pripisanih svakoj godini nastanka štete / preuzimanja rizika od N do N–14 čiji se nastali odštetni zahtjevi tijekom izvještajne godine nalaze u rasponu između početnog i krajnjeg iznosa primjenjivog razreda. Broj odštetnih zahtjeva je zbroj akumuliranog broja otvorenih odštetnih zahtjeva na kraju razdoblja i akumuliranog broja zatvorenih odštetnih zahtjeva koji su okončani plaćanjima.
C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340 /R0010 do R0210	Ukupni nastali odštetni zahtjevi godina nastanka štete / preuzimanja rizika N:N–14	►M2 „Akumulirani i agregirani iznos nastalih odštetnih zahtjeva, za sve pojedinačne odštetne zahtjeve, pripisanih svakoj godini nastanka štete/preuzimanja rizika od N do N–14 čiji se akumulirani nastali odštetni zahtjevi na kraju izvještajne godine nalaze u rasponu između početnog i krajnjeg iznosa primjenjivog razreda. ◄ Za manje odštetne zahtjeve (npr. standardni iznos) dopuštene su procjene pod uvjetom da su u skladu s iznosima koji su uzeti u obzir u trokutima odgode iskazanima u predlošku ‚Informacije o odštetnim zahtjevima neživotnog osiguranja' (S.19.01). ►M2 Akumulirani nastali odštetni zahtjevi znači zbroj bruto plaćenih odštetnih zahtjeva i bruto prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi za svaki pojedini odštetni zahtjev koji pripada određenoj godini nastanka štete/preuzimanja rizika, bilo da je otvoren ili zatvoren.". ◄
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/ R0300	Broj odštetnih zahtjeva za godinu nastanka štete / preuzimanja rizika N:N-14 – ukupno	Ukupan iznos akumuliranog i agregiranog broja odštetnih zahtjeva u svim razredima za svaku godinu od N do N-14.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340 /R0300	Ukupno nastali odštetni zahtjevi godina nastanka štete / preuzimanja rizika N:N-14 – ukupno	Ukupan iznos akumuliranih i agregiranih nastalih odštetnih zahtjeva u svim razredima za svaku godinu od N do N–14.

S.21.02 – Preuzeti rizici neživotnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačna društva.

Predložak se ispunjava u odnosu na neživotno osiguranje (uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje), i to samo za izravno osiguranje.

U ovom predlošku treba iskazati 20 najvećih pojedinačnih preuzetih rizika na temelju neto samopridržaja za sve vrste osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Ako u bilo kojoj vrsti osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, dva najveća preuzeta rizika nisu obuhvaćena prethodno spomenutom metodologijom, njih se dodatno navodi. Ako jedan preuzeti rizik u određenoj vrsti osiguranja ulazi među prvih 20, isti se rizik za dotičnu vrstu osiguranja upisuje samo jedanput.

Neto samopridržaj jednog preuzetog rizika znači najveća moguća obveza društva nakon što se uzmu u obzir iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguratelja (uključujući subjekt posebne namjene i reosiguranje ograničenog rizika) i izvorna odbitna franšiza ugovaratelja osiguranja. Ako ima previše rizika s jednakim neto samopridržajem, kao drugi kriterij uzima se polica s najvišim osiguranim iznosom. Ako je i osigurani iznos jednak, kao krajnji kriterij uzima se najprikladniji rizik s obzirom na profil rizičnosti društva.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacijska oznaka rizika	Oznaka je jedinstveni identifikacijski broj za označivanje rizika koji dodjeljuje društvo, a koji mora ostati nepromijenjen u kasnijim godišnjim izvješćima.
C0020	Identifikacija poduzeća / osobe na koju se rizik odnosi	Ako se rizik odnosi na poduzeće, navodi se naziv poduzeća na koje se rizik odnosi. Ako se rizik odnosi na fizičku osobu, treba pseudonimizirati izvorni broj police i iskazati pseudonimizirane informacije. Pseudonimizirani podaci jesu podaci koji se ne mogu pripisati određenoj osobi bez upotrebe dodatnih informacija, uz uvjet da se te dodatne informacije drže odvojeno. Potrebno je osigurati dosljednost u vremenu. To znači da se preuzetom riziku koji se pojavljuje iz godine u godinu dodjeljuje isti pseudonimizirani oblik.
C0030	Opis rizika	Opis rizika. Ovisno o vrsti osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, navodi se vrsta poduzeća, zgrade ili zanimanja na koje se odnosi osigurani rizik.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka
C0050	Opis pokrivene kategorije rizika	Opis pokrivene kategorije rizika je specifičan za subjekt i nije obvezan. Izraz „kategorija rizika” ne temelji se na terminologiji razine 1 i 2, ali se može smatrati još jednom mogućnošću za navođenje dodatnih informacija o preuzetom riziku (ili rizicima).
C0060	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) datuma početka pokrića, tj. datuma kada je pokriće stupilo na snagu.
C0070	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) krajnjeg datuma isteka pokrića.
C0080	Valuta	►**M1** Navodi se slovna oznaka ISO 4217 izvorne valute. ◄
C0090	Osigurani iznos	Najviši iznos osigurateljeve obveze isplate na temelju police. Osigurani iznos odnosi se na preuzeti rizik. Ako je policom obuhvaćeno više izloženosti / rizika u raznim dijelovima zemlje, navodi se pojedinačni preuzeti rizik s najvišim neto samopridržajem. Ako je rizik prihvaćen na osnovi suosiguranja, osigurani iznos označuje najvišu obvezu osiguratelja neživotnog osiguranja koji izvješćuje. U slučaju solidarne odgovornosti, treba uključiti i dio koji pripada suosiguratelju koji nije ispunio svoju obvezu.
C0100	Izvorna odbitna franšiza ugovaratelja osiguranja	Dio osiguranog iznosa koji zadržava ugovaratelj osiguranja.
C0110	Vrsta modela preuzimanja rizika	Vrsta modela preuzimanja rizika koji se primjenjuje za procjenu izloženosti preuzetog rizika i potrebe za reosiguranjem zaštitom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Osigurani iznos: najviši iznos osigurateljeve obveze isplate u skladu s izvornom policom. Osigurani iznos mora se unijeti i kada vrsta modela preuzimanja rizika nije primjenjiva.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – Najveća moguća šteta: šteta koja može nastati kada se manje ili više iznimnom kombinacijom najnepovoljnijih okolnosti požar zaustavlja samo zbog nepremostivih prepreka ili nedostatka tvari. 3 – Najveća vjerojatna šteta: definirana kao procjena najveće štete koja se može očekivati od pojedinačnog požara ili opasnosti uz pretpostavku najgoreg pojedinačnog oštećenja primarnih privatnih sustava protupožarne zaštite, ali uz primjereno funkcioniranje sekundarnih zaštitnih sustava ili organizacija (npr. odgovor hitnih službi i privatne i/ili javne vatrogasne postrojbe). Katastrofalni uvjeti poput eksplozija koje su posljedica oslobađanja velikih količina zapaljivih plinova koje može zahvatiti velike dijelove postrojenja, detonacije velikih količina eksploziva, seizmičkih poremećaja, plimnog vala ili poplave, pada letjelice i paleži počinjene na više mjesta ne uključuju se u ovu procjenu. Ova je definicija mješavina između najveće moguće štete i najveće procijenjene štete koja je općeprihvaćena i često se upotrebljava među osiguratelji, reosiguratelji i posrednicima u reosiguranju. 4 – Najveća procijenjena šteta: šteta koja realno može nastati u promatranim nepredviđenim okolnostima kao posljedica pojedinačnog događaja za koji se smatra da je u granicama vjerojatnosti uzimajući u obzir sve čimbenike koji bi mogli povećati ili smanjiti veličinu štete, ali ne uključujući slučajnosti i katastrofe koji su mogući, ali nisu vjerojatni. 5 – Drugo: definirano kao drugi mogući primijenjeni modeli preuzimanja rizika. Vrsta „drugog” primijenjenog modela preuzimanja rizika mora se objasniti u redovitom nadzornom izvješću. Iako se prethodno spomenute definicije primjenjuju za vrstu osiguranja „osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine”, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i za druge se vrste osiguranja mogu upotrebljavati slične definicije.
C0120	Iznos prema modelu preuzimanja rizika	Najviši iznos štete od pojedinačnog preuzetog rizika koji je rezultat primijenjenog modela preuzimanja rizika. Ako se ne primjenjuje određena vrsta modela preuzimanja rizika, iznos mora odgovarati osiguranom iznosu iskazanom pod C0090, umanjeno za izvornu odbitnu franšizu iskazanu pod C0100.
C0130	Iznos reosiguran na fakultativnoj osnovi, svi reosiguratelji	Dio osiguranog iznosa koji je osiguratelj reosigurao kod reosiguratelja na fakultativnoj osnovi (na temelju ugovora i/ili pojedinačnog pokrića). Kada se fakultativno pokriće ne ugovori za 100 % rizika, već samo za 80 %, 20 % rizika za koje nije ugovoreno pokriće smatra se samopridržajem.
C0140	Iznos reosiguran na osnovi različitoj od fakultativne, svi reosiguratelji	Dio osiguranog iznosa koji je osiguratelj reosigurao na temelju tradicionalnih ugovora o reosiguranju ili na drugoj osnovi (uključujući subjekt posebne namjene i reosiguranje ograničenog rizika), osim fakultativnog reosiguranja.
C0150	Neto samopridržaj osiguratelja	Neto iznos za koji osiguratelj snosi rizik, tj. dio osiguranog iznosa koji prelazi izvornu odbitnu franšizu ugovaratelja osiguranja i koji nije reosiguran.

▼B

S.21.03 – Raspodjela preuzetih rizika neživotnog osiguranja – po osiguranom iznosu

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačna društva.

Ovaj je predložak retrospektivan i ispunjava se u odnosu na neživotno osiguranje (uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje), i to samo za izravno osiguranje i samo za vrste neživotnog osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.

Portfelj preuzetih rizika jest raspodjela, u (unaprijed određenim) razredima, osiguranog iznosa svakog pojedinog preuzetog rizika koji je društvo prihvatilo. Portfelj preuzetih rizika dijeli se po vrstama osiguranja. Međutim, dok je izvješćivanje o nekim vrstama osiguranja obvezno u svim državama članicama, pojedine države članice mogu zahtijevati izvješćivanje i za druge vrste osiguranja za koje to smatraju potrebnim. Za određene vrste osiguranja predložak ne bi bio primjenjiv. (Vidi i stavku „vrsta osiguranja”.)

Standardni razredi određeni su u eurima. Za druge izvještajne valute svako nadležno nadzorno tijelo određuje istovjetne mogućnosti u pogledu iznosa koji će se upotrebljavati u 20 razreda.

Društvo može upotrebljavati razrede specifične za društvo, osobito kada je svota osiguranja manja od 100 000 EUR. Odabrani razredi upotrebljavaju se dosljedno u svim izvještajnim razdobljima, osim ako se raspodjela odštetnih zahtjeva znatno promijeni. U tom slučaju društvo o tome unaprijed obavješćuje nadzorno tijelo, osim ako je to već odredilo nadzorno tijelo.

U pravilu je referentni datum kraj izvještajnog razdoblja, ali u opravdanim slučajevima društvo može kao referentni datum odabrati dan prikupljanja informacija od službe za obradu polica. To znači da se portfelj preuzetih rizika može primjerice temeljiti na referentnom datumu koji se upotrebljava za prikupljanje sličnih informacija za obnovu ugovora o reosiguranju i fakultativnog pokrića.

Osigurani iznos odnosi se na svaki pojedinačni preuzeti rizik, promatrajući samo glavno pokriće police po vrsti osiguranja, a znači najviši iznos osigurateljeve obveze isplate. To znači:

— Ako je osigurani iznos dodatnog pokrića za „krađu” niži od osiguranog iznosa glavnog pokrića za „požar i ostalu imovinu” (koji pripadaju istoj vrsti osiguranja), uzima se u obzir najviši osigurani iznos.

— Pokriće po polici koje obuhvaća više zgrada u raznim dijelovima zemlje / flotu vozila itd. mora se raščlaniti.

— Ako je rizik prihvaćen na osnovi suosiguranja, osigurani iznos označuje najvišu obvezu osiguratelja neživotnog osiguranja koji izvješćuje.

— U slučaju zajedničke odgovornosti na temelju suosiguranja, u osigurani iznos treba uključiti i dio koji pripada suosiguratelju koji nije ispunio svoju obvezu.

	STAVKE	UPUTE
Z0010	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Prva kategorija: vrste osiguranja koje su obvezne za sve države članice:

▼B

	STAVKE	UPUTE
		— Ostale vrste osiguranja za motorna vozila; — Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje; — Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine; — Osiguranje kredita i jamstava. Druga kategorija: vrste osiguranja koje su obvezne ako tako odluči nacionalno nadzorno tijelo: — Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila; — Osiguranje od opće odgovornosti; — Osiguranje medicinskih troškova; — Osiguranje zaštite prihoda; — Osiguranje naknada radnicima; — Osiguranje raznih financijskih gubitaka; — Osiguranje troškova pravne zaštite; — Osiguranje pomoći (asistencija). Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka
C0020/ R0010–R0210	Početni osigurani iznos	Početni iznos raspona kojem pripada osigurani iznos pojedinačnog preuzetog rizika i unutar kojega se treba agregirati. Ako je izvještajna valuta euro, za raspodjelu preuzetih rizika može se upotrijebiti jedna od sljedećih pet osnovnih mogućnosti: 1 – 20 razreda po 25 000 i jedan dodatni razred za osigurani iznos > 500 000 2 – 20 razreda po 50 000 i jedan dodatni razred za osigurani iznos > 1 000 000 3 – 20 razreda po 250 000 i jedan dodatni razred za osigurani iznos > 5 000 000 4 – 20 razreda po 1 000 000 i jedan dodatni razred za osigurani iznos > 20 000 000 5 – 20 razreda po 5 000 000 i jedan dodatni razred za osigurani iznos > 100 000 000 Međutim društvo upotrebljava razrede specifične za društvo osobito kada je osigurani iznos < 100 000 kako bi se zajamčila razina detaljnosti koja je potrebna da se dobije odgovarajući uvid u raspodjelu nastalih odštetnih zahtjeva, osim ako je to već propisalo nadzorno tijelo. Ako u polici nije utvrđen osigurani iznos, društvo mora napraviti vlastitu procjenu ili upotrebljavati standardne vrijednosti.

▼B

	STAVKE	UPUTE
		Odabrana mogućnost mora se primjenjivati dosljedno u svim izvještajnim razdobljima, osim ako se raspodjela odštetnih zahtjeva znatno promijeni. Za druge izvještajne valute nacionalna nadzorna tijela trebaju odrediti istovjetne mogućnosti za iznose koji će se upotrebljavati u 20 razreda.
C0030/R0010–R0200	Krajnji osigurani iznos	Krajnji iznos raspona kojem pripada osigurani iznos pojedinačnog preuzetog rizika i unutar kojeg se treba agregirati.
C0040/ R0010–R0210	Broj preuzetih rizika	Broj preuzetih rizika čiji se osigurani iznos nalazi u rasponu između početnog i krajnjeg iznosa primjenjivog razreda.
C0040/R0220	Broj preuzetih rizika – ukupno	Broj preuzetih rizika iskazanih u svim razredima.
C0050/ R0010–R0210	Ukupni osigurani iznos	Zbroj osiguranih iznosa, na bruto osnovi i primjenom izvještajne valute, za sve pojedinačne preuzete rizike čiji se osigurani iznos nalazi u rasponu između početnog i krajnjeg iznosa primjenjivog razreda.
C0050/R0220	Ukupni osigurani iznos – ukupno	Zbroj agregiranih osiguranih iznosa svih pojedinačnih preuzetih rizika iskazanih u svim razredima, na bruto osnovi i primjenom izvještajne valute.
C0060/R0010–R0210	Ukupna godišnja zaračunata premija	Agregirani iznos zaračunate premije, kako je definirano člankom 1. stavkom 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, za odnosne preuzete rizike.
C0060/R0220	Ukupna godišnja zaračunata premija – ukupno	Zbroj agregiranih iznosa godišnje zaračunate premije iskazanih u svim razredima.

S.22.01 – Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj se predložak primjenjuje kada društvo upotrebljava najmanje jednu mjeru dugoročnih jamstava ili prijelaznu mjeru.

Ovaj predložak odražava učinak na financijski položaj u slučaju kada se ne primjenjuje nijedna prijelazna mjera i kada se svaka mjera dugoročnih jamstava ili prijelazna mjera svede na nulu. U tu bi se svrhu trebao slijediti pristup „korak po korak” na način da se pojedinačno izdvaja svaka prijelazna mjera i svaka mjera dugoročnih jamstava a da se nakon svakog koraka ponovno ne izračunava učinak preostalih mjera. ►**M2** U tu se svrhu slijedi kumulativni pristup „korak po korak” na način da se pojedinačno izdvaja svaka prijelazna mjera i svaka mjera dugoročnih jamstava a da se nakon svakog koraka ponovno ne izračunava učinak preostalih mjera. ◄

Učinci se trebaju iskazati s pozitivnim predznakom ako se njima povećava iznos stavke koja se iskazuje i s negativnim predznakom ako se njima smanjuje iznos stavke (npr. ako se povećava iznos potrebnog solventnog kapitala ili iznos vlastitih sredstava, iskazuju se pozitivne vrijednosti).

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – tehničke pričuve	►**M2** Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ uključujući mjere dugoročnih jamstava i prijelazne mjere

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0010	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0010	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – tehničke pričuve	Iznos ►M2 ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. To je razlika između tehničkih pričuva bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i tehničkih pričuva s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0040/R0010	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0010	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – tehničke pričuve	Iznos ►M2 prilagodbu bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. To je razlika između tehničkih pričuva bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i tehničkih pričuva s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0060/R0010	Bez prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe, ako postoje. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0010	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – tehničke pričuve	Iznos prilagodbe tehničkih pričuva zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. To je razlika između tehničkih pričuva bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i najviše vrijednosti između tehničkih pričuva iskazanih pod C0010, C0020 i C0040.
C0080/R0010	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0010	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – tehničke pričuve	Iznos ►M2 prilagodbu bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. To je razlika između tehničkih pričuva bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez ostalih prijelaznih mjera i najviše vrijednosti između tehničkih pričuva iskazanih pod C0010, C0020, C0040 i C0060.
C0100/R0010	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – tehničke pričuve	Iznos ►M2 prilagodbu bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0020	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0020	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0020	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0020	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0020	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0020	Bez prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0020	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0020	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0020	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0020	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0030	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0030	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0030	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0030	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0030	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0030	Bez prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0030	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0030	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0090/R0030	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0030	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0040	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0040	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0040	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0040	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0040	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060/R0040	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0040	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0040	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0040	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0040	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0050	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0050	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0050	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0050	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0050	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0050	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0050	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0050	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0050	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0100/R0050	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0060	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0060	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0060	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►**M2** To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0060	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0060	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►**M2** To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0060	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0070/R0060	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0060	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0060	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0060	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0070	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0070	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0070	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0070	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0070	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0070	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0070	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0070	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0070	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0070	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0080	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0080	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0080	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►**M2** To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0080	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0080	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►**M2** To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0080	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0080	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►**M2** To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080/R0080	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0080	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0080	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0090	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0090	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0090	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0090	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0090	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060/R0090	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0090	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0090	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0090	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0090	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera..
C0010/R0100	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0100	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0100	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0100	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0100	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0100	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstvaza pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0100	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0100	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0100	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0100	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0110	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – minimalni potrebni kapital	Ukupni iznos minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0110	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – minimalni potrebni kapital	Ukupni iznos minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0110	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – minimalni potrebni kapital	Iznos prilagodbe minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0110	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – minimalni potrebni kapital	Ukupni iznos minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0110	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – minimalni potrebni kapital	Iznos prilagodbe minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0110	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – minimalni potrebni kapital	Ukupni iznos minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0110	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – minimalni potrebni kapital	Iznos prilagodbe minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0110	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – minimalni potrebni kapital	Ukupni iznos minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0110	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – minimalni potrebni kapital	Iznos prilagodbe minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i minimalnog potrebnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0100/R0110	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – minimalni potrebni kapital	Iznos prilagodbe minimalnog potrebnog kapitala zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

S.22.02 – Projekcija budućih novčanih tokova (najbolja procjena – uravnoteženi portfelji)

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj se predložak iskazuje za svaki uravnoteženi portfelj koji je odobrilo nadzorno tijelo.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Uravnoteženi portfelj	Navodi se broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom uravnoteženom portfelju. Taj broj mora cijelo vrijeme biti dosljedan i upotrebljavati se za označivanje broja uravnoteženog portfelja u drugim predlošcima.
C0020/R0010 do R0450	Projekcija budućih novčanih tokova na kraju izvještajnog razdoblja – novčani odljevi povezani s obvezama za rizike dugovječnosti, smrtnosti i revizije	Budući novčani odljevi povezani s naknadama proizašlima iz rizika dugovječnosti, smrtnosti i revizije u odnosu na obveze osiguranja i reosiguranja za svaki uravnoteženi portfelj i raspodijeljeni prema godini dospijeća plaćanja novčanog toka, uračunavajući razdoblja od 12 mjeseci počevši od referentnog datuma izvješćivanja.
C0030/ R0010 do R0450	Projekcija budućih novčanih tokova na kraju izvještajnog razdoblja – novčani odljevi povezani s troškovima	Budući novčani odljevi povezani s troškovima obveza osiguranja i reosiguranja za svaki uravnoteženi portfelj i raspodijeljeni prema godini dospijeća plaćanja novčanog toka, uračunavajući razdoblja od 12 mjeseci počevši od referentnog datuma izvješćivanja.
C0040/ R0010 do R0450	Projekcija budućih novčanih tokova na kraju izvještajnog razdoblja – novčani tokovi imovine za koje je smanjen rizik	Novčani tokovi (novčani odljevi i novčani priljevi) imovine povezani sa svakim uravnoteženim porfeljom i raspodijeljeni prema godini dospijeća plaćanja ili primitka novčanog toka. Ti se tokovi korigiraju na odgovarajući način kako bi se u obzir uzela vjerojatnost neispunjenja obveze ili dio dugoročnog prosjeka raspona nad nerizičnim kamatnim stopama kako je utvrđeno u članku 53. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0050/ R0010 do R0450	Neusklađenost tijekom izvještajnog razdoblja – pozitivna nediskontirana neusklađenost (priljevi > odljevi)	Ako je učestalost manja od godišnje, onda se navodi zbroj pozitivnih nediskontiranih neusklađenosti (priljevi > odljevi) tijekom godine u svakom retku. Pozitivne neusklađenosti za neka razdoblja ne smiju se prebijati negativnim neusklađenostima.
C0060/ R0010 do R0450	Neusklađenost tijekom izvještajnog razdoblja – negativna nediskontirana neusklađenost (priljevi < odljevi)	Ako je učestalost manja od godišnje, onda se navodi zbroj negativnih nediskontiranih neusklađenosti (priljevi < odljevi) tijekom godine u svakom retku. Negativne neusklađenosti za neka razdoblja ne smiju se poravnati pozitivnim neusklađenostima.

S.22.03 – Informacije o izračunu uravnotežene prilagodbe

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

▼B

Ovaj se predložak iskazuje za svaki uravnoteženi portfelj koji je odobrilo nadzorno tijelo.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Uravnoteženi portfelj	Navodi se broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom uravnoteženom portfelju. Taj broj mora cijelo vrijeme biti dosljedan i upotrebljavati se za označivanje broja uravnoteženog portfelja u drugim predlošcima.

Sveukupni izračun uravnotežene prilagodbe

C0010/R0010	Godišnja efektivna stopa primijenjena na novčane tokove obveza	Godišnja efektivna stopa, izračunana kao jedinstvena diskontna stopa koja, kada je primijenjena na novčane tokove portfelja obveza osiguranja i obveza reosiguranja, rezultira vrijednošću koja je jednaka vrijednosti u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ portfelja dodijeljene imovine.
C0010/R0020	Godišnja efektivna stopa najbolje procjene	Godišnja efektivna stopa, izračunana kao jedinstvena diskontna stopa koja, kada je primijenjena na novčane tokove portfelja obveza osiguranja i obveza reosiguranja, rezultira vrijednošću koja je jednaka vrijednosti najbolje procjene portfelja obveza osiguranja i obveza reosiguranja pri čemu se u obzir uzima vremenska vrijednost novca korištenjem osnovne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa.
C0010/R0030	Vjerojatnost neispunjenja obveza koja se upotrebljava za smanjenje rizika novčanih tokova imovine	Vjerojatnost neispunjenja obveza odgovara iznosu izraženo financijskim postotkom (isti format kao za retke R0010 i R0020) upotrebljenom za prilagodbu novčanih tokova imovine dodijeljenog portfelja imovine u skladu s člankom 53. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. „Novčani tokovi imovine za koje je smanjen rizik” znači „očekivani novčani tokovi imovine” kako se navodi u članku 53. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Taj iznos ne uključuje povećanje iskazano pod R0050.
C0010/R0040	Dio temeljnog raspona koji nije odražen pri smanjenju rizika novčanih tokova imovine	Dio temeljnog raspona koji nije već odražen u prilagodbi novčanih tokova dodijeljenog portfelja imovine kako je određeno u članku 53. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Taj se iznos iskazuje financijskim postotkom (isti format kao za retke R0010 i R0020). Taj iznos ne uključuje povećanje iskazano pod R0050.
C0010/R0050	Povećanje temeljnog raspona za imovinu s kvalitetom podinvesticijskog kreditnog rejtinga	Povećanje temeljnog raspona za imovinu s kvalitetom podinvesticijskog kreditnog rejtinga izraženo financijskim postotkom (isti format kao za retke R0010, R0020 i R0120). Povećanje vjerojatnosti neispunjenja obveza za imovinu s kvalitetom podinvesticijskog kreditnog rejtinga razmatra se pri smanjenju rizika novčanih tokova.
C0010/R0060	Uravnotežena prilagodba nerizične kamatne stope	►M3 Uravnotežena prilagodba nerizične kamatne stope za iskazani portfelj, iskazano u baznim bodovima upotrebom decimalnih vrijednosti, npr. 100 baznih bodova iskazano kao 0,01. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
Kriteriji prihvatljivosti za uporabu stresa zbog rizika smrtnosti u izračunu potrebnog solventnog kapitala		
C0010/R0070	Stres zbog rizika smrtnosti za potrebe izračuna uravnotežene prilagodbe	Povećanje bruto najbolje procjene izračunano osnovnom nerizičnom kamatnom stopom uz primjenu stresa zbog rizika smrtnosti u usporedbi s bruto najboljom procjenom izračunano osnovnom nerizičnom kamatnom, kako je utvrđeno u članku 77.b stavku 1. točki (f) Direktive 2009/138/EZ i članku 52. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
Portfelj		
C0010/R0080	Tržišna vrijednost imovine portfelja	Vrijednost imovine portfelja prema Solventnosti II.
C0010/R0090	Tržišna vrijednost imovine povezana s inflacijom	Vrijednost imovine s povratom povezanim s inflacijom prema Solventnosti II (članak 77.b stavak 1. Direktive 2009/138/EZ).
C0010/R0100	Najbolja procjena povezana s inflacijom	Iznos najbolje procjene novčanih tokova obveza osiguranja ili reosiguranja koji ovise o inflaciji.
C0010/R0110	Tržišna vrijednost imovine kada treća strana može mijenjati novčane tokove	Vrijednost imovine kada treća strana može mijenjati novčane tokove (članak 77.b stavak 1. Direktive 2009/138/EZ).
C0010/R0120	Povrat na imovinu – imovina portfelja	Navodi se interna stopa povrata na imovinu za koju je smanjen rizik, a koja je povezana s bilo kojim portfeljom uravnotežene prilagodbe izmjereno po diskontnoj stopi pri čemu je sadašnja vrijednost novčanih tokova imovine jednaka sadašnjoj vrijednosti novčanih priljeva za koje je smanjen rizik.
C0010/R0130	Tržišna vrijednost otkupljenih ugovora	Vrijednost najbolje procjene obveza osiguranja i obveza osiguranja koje proizlaze iz ugovora na kojima se temelji svaki portfelj urvanotežene prilagodbe i koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.
C0010/R0140	Broj izvršenih mogućnosti otkupa	Broj mogućnosti otkupa izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja koje se odnose na obveze osiguranja i obveze reosiguranja svakog uravnoteženog portfelja.
C0010/R0150	Tržišna vrijednost imovine kojom su obuhvaćeni otkupljeni ugovori	Vrijednost imovine, vrednovane u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ, kojom su obuhvaćene obveze osiguranja i obveze reosiguranja otkupljene u trenutku izvršenja mogućnosti otkupa.
C0010/R0160	Iznos isplaćen ugovarateljima osiguranja	Vrijednost iznosa isplaćenog ugovarateljima osiguranja u skladu s njihovim pravima otkupa. Taj se iznos razlikuje od redaka R0130 i R0150 u kojima ugovaratelj osiguranja nema pravo na temelju ugovorne klauzule o otkupu primiti cijeli iznos iz tih redaka.
Obveze		
C0010/R0170	Trajanje	Mjerenje istovjetno Macaulayevom trajanju obveza uzimajući u obzir sve novčane tokove obveza osiguranja ili obveza reosiguranja koje proizlaze iz portfelja za koje je upotrijebljena uravnotežena prilagodba.

▼B

S.22.04 – Infomacije o izračunu prijelazne prilagodbe kamatnih stopa

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj se predložak iskazuje po valuti na koju je primijenjena prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. Pri ispunjavanju stupca C0020 uzima se u obzir samo zajamčena najbolja procjena obveza koje proizlaze iz proizvoda kojima se osigurava zajamčena stopa. Buduće diskrecijske naknade ne smiju se uzimati u obzir.

Procjena radi razlikovanja intervala kamatnih stopa prema Solventnosti II. može se porvesti na temelju homogenih grupa rizika.

	STAVKA	UPUTE
Sveukupni izračun privremene prilagodbe		
Z0010	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 za svaku valutu na koju je primijenjena prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa.
C0010/R0010	Kamatna stopa prema Solventnosti I	Kamatna stopa (kao decimalni broj) kako je odredi društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni u skladu s člankom 20. Direktive 2002/38/EZ, na posljednji datum primjene te Direktive.
C0010/R0020	Godišnja efektivna stopa	Godišnja efektivna stopa, izračunana kao jedinstvena diskontna stopa koja, kada je primijenjena na novčane tokove portfelja dopuštenih obveza osiguranja i obveza reosiguranja, rezultira vrijednošću koja je jednaka vrijednosti najbolje procjene portfelja dopuštenih obveza osiguranja i obveza reosiguranja pri čemu se u obzir uzima vremenska vrijednost novca uz uporabu odgovarajuću vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa iz članka 77. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ.
C0010/R0030	Dio razlike primjenjiv na izvještajni datum	Postotak (kao decimalni broj) razlike između kamatne stope prema Solventnosti I (R0010) i godišnje efektivne stope (R0020) (npr. 1,00 na početku prijelznog razdoblja i 0,00 na kraju).
C0010/R0040	Prilagodba nerizične kamatne stope	Prijelazna prilagodba nerizične kamatne stope izražena u postotcima (kao decimalni broj).
Kamatna stopa prema Solventnosti I		
C0020/R0100	Najbolja procjena – do 0,5 posto	Vrijednost najbolje procjene obveza osiguranja i obveza reosiguranja za koje je kamatna stopa, kako je odredilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni u skladu s člankom 20. Direktive 2002/38/EZ na posljednji datum primjene te Direktive, iznosila do 0,5 % (uključujući taj postotak). Uzima se u obzir samo zajamčena najbolja procjena obveza koje proizlaze iz proizvoda kojima se osigurava zajamčena stopa. Buduće diskrecijske naknade ne smiju se uzimati u obzir.
C0020/R0110 do R0200	Najbolja procjena – najbolja procjena	Vrijednost najbolje procjene obveza osiguranja i obveza reosiguranja za koje je kamatna stopa, kako je odredilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni u skladu s člankom 20. Direktive 2002/38/EZ na posljednji datum primjene te Direktive, bila u okviru odgovarajućeg intervala. Niža referentna vrijednost nije uključena, ali viša referentna vrijednost jest uključena. Uzima se u obzir samo zajamčena najbolja procjena obveza koje proizlaze iz proizvoda kojima se osigurava zajamčena stopa. Buduće diskrecijske naknade ne smiju se uzimati u obzir.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0210	Najbolja procjena – više od 8,0 posto	Vrijednost najbolje procjene obveza osiguranja i obveza reosiguranja za koje je kamatna stopa, kako je odredilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni u skladu s člankom 20. Direktive 2002/38/EZ na posljednji datum primjene te Direktive, iznosila više od 8,0 % (ne uključujući taj postotak). Uzima se u obzir samo zajamčena najbolja procjena obveza koje proizlaze iz proizvoda kojima se osigurava zajamčena stopa. Buduće diskrecijske naknade ne smiju se uzimati u obzir.
C0030/R0100	Prosječno trajanje obveza osiguranje i obveza reosiguranja – do 0,5 posto	Preostalo Macaulayevo trajanje obveza osiguranja i obveza reosiguranja za koje je kamatna stopa, kako je odredilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni u skladu s člankom 20. Direktive 2002/38/EZ na posljednji datum primjene te Direktive, iznosila do 0,5 % (uključujući taj postotak).
C0030/R0110 do R0200	Prosječno trajanje obveza osiguranje i obveza reosiguranja – prosječno trajanje obveza osiguranje i obveza reosiguranja	Preostalo Macaulayevo trajanje obveza osiguranja i obveza reosiguranja za koje je kamatna stopa, kako je odredilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni u skladu s člankom 20. Direktive 2002/38/EZ na posljednji datum primjene te Direktive, bila u okviru odgovarajućeg intervala. Niža referentna vrijednost nije uključena, ali viša referentna vrijednost jest uključena.
C0030/R0210	Prosječno trajanje obveza osiguranje i obveza reosiguranja – više od 8,0 posto	Preostalo Macaulayevo trajanje obveza osiguranja i obveza reosiguranja za koje je kamatna stopa, kako je odredilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni u skladu s člankom 20. Direktive 2002/38/EZ na posljednji datum primjene te Direktive, iznosila više od 8,0 % (ne uključujući taj postotak).

S.22.05 – Sveukupni izračun privremenog odbitka tehničkih pričuva

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Tehničke pričuve na prvi dan primjene Solventnosti II	Iznos tehničkih pričuva, na koje se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, izračunano u skladu s člankom 76. Direktive 2009/138/EZ na prvi dan primjene Direktive 2009/138/EZ. Pri tom se izračunu u obzir uzimaju sve obveze osiguranja i sve obveze reosiguranja koje postoje na prvi dan primjene Direktive 2009/138/EZ. ►**M2** Ako se na temelju članka 308.d stavka 3. Direktive 2009/138/EZ zahtijeva ponovni izračun, pri tom se izračunu u obzir uzimaju samo one obveze osiguranja i obveze reosiguranja na koje se primjenjuje prijelazna mjera i koje još uvijek postoje na referentni datum ponovnog izračuna, vrednovane na izvještajni datum (vrijednost prema Solventnosti II umanjena za ugovore koji više ne postoje). ◄
C0010/R0020	Tehničke pričuve na koje se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Iznos tehničkih pričuva izračuannih kao cjelina, na koje se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, izračunano u skladu s člankom 76. Direktive 2009/138/EZ na izvještajni datum, prije primjene privremenog odbitka.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		►M2 ——————— ◄
C0010/R0030	Tehničke pričuve na koje se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva – najbolja procjena	Iznos najbolje procjene, na koju se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, izračunano u skladu s člankom 76. Direktive 2009/138/EZ na izvještajni datum, prije primjene privremenog odbitka. ►M2 Ako se na temelju članka 308.d stavka 3. Direktive 2009/138/EZ zahtijeva ponovni izračun, pri tom se izračunu u obzir uzimaju samo one obveze osiguranja i obveze reosiguranja na koje se primjenjuje prijelazna mjera i koje još uvijek postoje na referentni datum ponovnog izračuna, vrednovane na izvještajni datum (vrijednost prema Solventnosti II umanjena za ugovore koji više ne postoje). ◄
C0010/R0040	Tehničke pričuve na koje se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva – dodatak za rizik	Iznos dodatka za rizik, na koji se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, izračunano u skladu s člankom 76. Direktive 2009/138/EZ na izvještajni datum, prije primjene privremenog odbitka. ►M2 Ako se na temelju članka 308.d stavka 3. Direktive 2009/138/EZ zahtijeva ponovni izračun, pri tom se izračunu u obzir uzimaju samo one obveze osiguranja i obveze reosiguranja na koje se primjenjuje prijelazna mjera i koje još uvijek postoje na referentni datum ponovnog izračuna, vrednovane na izvještajni datum (vrijednost prema Solventnosti II umanjena za ugovore koji više ne postoje). ◄
C0010/R0050	Tehničke pričuve prema Solventnosti I	►M2 Iznos tehničkih pričuva, na koje se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, izračunano u skladu sa zakonima i drugim propisima koji su doneseni u skladu s člankom 15. Direktive 73/239/EEZ, člankom 20. Direktive 2002/83/EZ i člankom 32. Direktive 2005/68/EZ na dan prije stavljanja izvan snage tih direktiva u skladu s člankom 310. Direktive 2009/138/EZ. Ako se na temelju članka 308.d stavka 3. Direktive 2009/138/EZ zahtijeva ponovni izračun, pri tom se izračunu u obzir uzimaju samo one obveze osiguranja i obveze reosiguranja koje postoje na referentni datum ponovnog izračuna. ◄
C0010/R0060	Dio prilagođene razlike	Postotak (kao decimalni broj) dijela prilagođene razlike. Najveći dio odbitka linearno se smanjuje na kraju svake godine s 1 tijekom godine koja počinje 1. siječnja 2016. na 0 na dan 1. siječnja 2032.
C0010/R0070	Ograničenje primjenjivo u skladu s člankom 308.d stavkom 4.	►M2 Iznos prilagodbe tehničkih pričuva nakon ograničenja primjenjivog u skladu s člankom 308.d stavkom 4. Direktive 2009/138/EZ, ako se primjenjuje. ◄ ►M3 Ako ne postoji ograničenje, navodi se isti iznos kako je izračunan u rubrici R0060*(R0010-R0050). ◄
C0010/R0080	Tehničke pričuve nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva	Iznos tehničkih pričuva, na koje se primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, nakon primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.

▼B

S.22.06 – Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i valuti

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak navode samo ona društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja primjenjuju prilagodbu zbog volatilnosti u skladu s člankom 77.d Direktive 2009/138/EZ.

U ovom se predlošku navodi bruto najbolja procjena obveza životnog osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti i koja se razvrstava po valuti obveza i po državi u kojoj je ugovor sklopljen. Za iskazanu najbolju procjenu uzima se u obzir prilagodba zbog volatilnosti. U ovom se predlošku ne navodi najbolja procjena na koju se primjenjuje uravnotežena prilagodba.

▼M3

Informacije se iskazuju u odnosu na značajne obveze u državama i valutama na koje se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po valuti, te povećanje po državi ako je primjenjivo, sve dok se ne iskaže 90 % ukupne najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po valuti i državi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Vrsta osiguranja	Navodi se iskazuju li se informacije u odnosu na djelatnosti životnog ili neživotnog osiguranja. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Životno i SLT zdravstveno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje i zdravstveno osiguranje uključujući zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju
C0010/R0010	Po valuti	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 za svaku iskazanu valutu.

Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i valuti – ukupno i matična država po valuti

C0030/R0020	Ukupna vrijednost najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti (za sve valute) / ukupna vrijednost za sve države	Ukupna vrijednost, za sve valute i sve države, najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti.
C0040/R0020	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u izvještajnoj valuti / ukupna vrijednost za sve države	Ukupna vrijednost, za sve države, najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, za izvještajnu valutu.
C0050/R0020	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u valutama / ukupna vrijednost za sve države	Ukupna vrijednost, za sve države, najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, razvrstano prema valuti.
C0030/R0030	Ukupna vrijednost najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti (za sve valute) / matična država	Ukupna vrijednost, za sve valute za matičnu državu, najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0030	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u izvještajnoj valuti / matična država	Ukupna vrijednost, za matičnu državu, najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, za izvještajnu valutu.
C0050/R0030	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u valutama / matična država	Vrijednost najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, razvrstano po valuti za matičnu državu.

Najbolja procjena na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti po državi i po valuti – po državi i po valuti

C0020/R0040	Države	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države o kojoj se izvješćuje.
C0030/R0040	Ukupna vrijednost najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti (za sve valute) – po državi	Ukupna vrijednost, za sve valute po državi, najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti.
C0040/R0040	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u izvještajnoj valuti – po državi	Vrijednost najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti za izvještajnu valutu razvrstano po državi.
C0050/R0040	Dio najbolje procjene na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti izražen u valutama – po državi	Vrijednost najbolje procjene obveza osiguranja i reosiguranja na koju se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, razvrstano po valuti i po državi.

S.23.01 – Vlastita sredstva

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

	STAVKA	UPUTE

Osnovna vlastita sredstva prije odbitka sudjelovanja u drugom financijskom sektoru kako je predviđeno u članku 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35

R0010/C0010	Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice) – ukupno	Ukupni redovni dionički kapital koji se drži izravno i neizravno (prije odbitka vlastitih dionica). To je ukupni redovni dionički kapital društva koji u potpunosti ispunjava kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ili 2. Redovni dionički kapital koji u potpunosti ne ispunjava kriterije smatra se povlaštenim dioničkim kapitalom i razvrstava se u skladu s time neovisno o njegovu opisu ili oznaci.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0010/C0020	Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice) – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos uplaćenog redovnog dioničkog kapitala koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0010/C0040	Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice) – kategorija 2	Iznos redovnog dioničkog kapitala pozvanog da se plati koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0030/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno	Ukupne premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom društva koje u potpunosti ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ili 2.
R0030/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja jer se odnose na redovni dionički kapital koji se razvrstava u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0030/C0040	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 jer se odnose na redovni dionički kapital koji se razvrstava u kategoriju 2.
R0040/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – ukupno	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ili 2.
R0040/C0020	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0040/C0040	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – kategorija 2	Iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0050/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – ukupno	Ukupni iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji u potpunosti ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno, kategorije 2 ili kategorije 3.
R0050/C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 ograničeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0050/C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0050/C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0070/C0010	Višak sredstava – ukupno	Ukupni iznos viška sredstava obuhvaćenih člankom 91. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0070/C0020	Višak sredstava – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	To je višak sredstava obuhvaćenih člankom 91. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 oslobođeno od ograničenja.
R0090/C0010	Povlaštene dionice – ukupno	Ukupni iznos povlaštenih dionica koje izdaje društvo, a koje u potpunosti ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno, kategorije 2 ili kategorije 3.
R0090/C0030	Povlaštene dionice – kategorija 1 ograničeno	Iznos povlaštenih dionica koje izdaje društvo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0090/C0040	Povlaštene dionice – kategorija 2	Iznos povlaštenih dionica koje izdaje društvo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0090/C0050	Povlaštene dionice – kategorija 3	Iznos povlaštenih dionica koje izdaje društvo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0110/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno	Ukupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dioničkim kapitalom društva koje u potpunosti ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno, kategorije 2 ili kategorije 3.
R0110/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 ograničeno	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno jer se odnose na povlaštene dionice koje se razvrstavaju u stavke kategorije 1 ograničeno.
R0110/C0040	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 jer se odnose na povlaštene dionice koje se razvrstavaju u kategoriju 2.
R0110/C0050	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3 jer se odnose na povlaštene dionice koje se razvrstavaju u kategoriju 3.
R0130/C0010	Pričuva za usklađivanje – ukupno	Ukupna pričuva za usklađivanje predstavlja pričuve (npr. zadržana dobit), isključujući prilagodbe (npr. namjenski fondovi). Ona uglavnom proizlazi iz razlika između računovodstvenog vrednovanja i vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ.
R0130/C0020	Pričuva za usklađivanje – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Pričuva za usklađivanje predstavlja pričuve (npr. zadržana dobit), isključujući prilagodbe (npr. namjenski fondovi). Ona uglavnom proizlazi iz razlika između računovodstvenog vrednovanja i vrednovanja u skladu s Direktivom 2009/138/EZ.
R0140/C0010	Podređene obveze – ukupno	Ukupni iznos podređenih obveza koje izdaje društvo.
R0140/C0030	Podređene obveze – kategorija 1 ograničeno	Iznos podređenih obveza koje društvo izdaje, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno.
R0140/C0040	Podređene obveze – kategorija 2	Iznos podređenih obveza koje društvo izdaje, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0140/C0050	Podređene obveze – kategorija 3	Iznos podređenih obveza koje društvo izdaje, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0160/C0010	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine – ukupno	Ukupni iznos neto odgođene porezne imovine društva.
R0160/C0050	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine – kategorija 3	Iznos neto odgođene porezne imovine društva koja ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0180/C0010	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	Ukupno stavke osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0180/C0020	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0180/C0030	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno, a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0180/C0040	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2, a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0180/C0050	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3, a koje je nadzorno tijelo odobrilo.

Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II

R0220/C0010	Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II – ukupno	Ukupni iznos stavki vlastitih sredstava iz financijskih izvještaja koje nisu predstavljene pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstane kao vlastita sredstva prema Solventnosti II. Te su stavke vlastitih sredstava jedno od sljedećeg: i. stavke koje su na popisima stavki vlastitih sredstava, ali ne ispunjavaju kriterije razvrstavanja ili prijelazne odredbe; ili ii. stavke čija je svrha da budu vlastita sredstva, ali koje nisu na popisu stavki vlastitih sredstava i koje nije odobrilo nadzorno tijelo te u bilanci nisu iskazane kao obveze. Podređene obveze koje se ne smatraju osnovnim vlastitim sredstvima ne iskazuju se ovdje, već u bilanci (predložak S.02.01) kao podređene obveze koje se ne smatraju osnovnim vlastitim sredstvima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Odbici		
R0230/C0010	Odbitak sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – ukupno	Ukupni odbitak sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama u skladu s člankom 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0230/C0020	Odbitak sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos odbitkasudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se odbijaju iz kategorije 1 oslobođeno od ograničenja u skladu s člankom 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0230/C0030	Odbitak sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – kategorija 1 ograničeno	Iznos odbitka sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se odbijaju iz kategorije 1 ograničeno u skladu s člankom 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0230/C0040	Odbitak sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – kategorija 2	Iznos odbitka sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se odbijaju iz kategorije 2 u skladu s člankom 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
▼M1 R0230/C0050	Odbitak sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – kategorija 3	Iznos odbitka sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se odbijaju iz kategorije 3 u skladu s člankom 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka

R0290/C0010	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka	Ukupni iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka.
R0290/C0020	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0290/C0030	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka – kategorija 1 ograničeno	►M1 Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno. ◄
R0290/C0040	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka – kategorija 2	►M1 Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2. ◄
R0290/C0050	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka – kategorija 3	►M1 Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3. ◄
Pomoćna vlastita sredstva		
R0300/C0010	Neuplaćeni i nepozvani redovni dionički kapital opoziv na poziv – ukupno	Ukupni iznos izdanog redovnog dioničkog kapitala koji nije pozvan da se plati niti je uplaćen, ali je opoziv na poziv.
R0300/C0040	Neuplaćeni i nepozvani redovni dionički kapital opoziv na poziv – kategorija 2	Iznos izdanog redovnog dioničkog kapitala koji nije pozvan da se plati niti je uplaćen, ali je opoziv na poziv i ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0310/C0010	Neuplaćeni i nepozvani osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, opozivi na poziv – ukupno	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji nisu pozvani da se plate niti su uplaćeni, ali su opozivi na poziv.
R0310/C0040	Neuplaćeni i nepozvani osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, opozivi na poziv – kategorija 2	Iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji nisu pozvani da se plate niti su uplaćeni, ali su opozivi na poziv i ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0320/C0010	Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv – ukupno	Ukupni iznos povlaštenih dionica koje nisu pozvane da se plate niti su uplaćene, ali su opozive na poziv.
R0320/C0040	Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv – kategorija 2	Iznos povlaštenih dionica koje nisu pozvane da se plate niti su uplaćene, ali su opozive na poziv i ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0320/C0050	Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv – kategorija 3	Iznos povlaštenih dionica koje nisu pozvane da se plate niti su uplaćene, ali su opozive na poziv i ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0330/C0010	Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev – ukupno	Ukupni iznos pravno obvezujućih obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev.
R0330/C0040	Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev – kategorija 2	Iznos pravno obvezujućih obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0330/C0050	Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev – kategorija 3	Iznos pravno obvezujućih obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0340/C0010	Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – ukupno	Ukupni iznos akreditiva i jamstava koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ.
R0340/C0040	Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Iznos akreditiva i jamstava koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ, a koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0350/C0010	Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – ukupno	Ukupni iznos akreditiva i jamstava koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 ili 3, osim onih koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ.
R0350/C0040	Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Iznos akreditiva i jamstava koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2, osim onih koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ.
R0350/C0050	Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 3	Iznos akreditiva i jamstava koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3, osim onih koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ.
R0360/C0010	Dodatni pozivi članovima na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ – ukupno	Ukupni iznos budućih potraživanja koja brodovlasnička udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima koja osiguravaju samo rizike navedene u vrstama osiguranja 6, 12 i 17 u dijelu A Priloga 1. mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci.
R0360/C0040	Dodatni pozivi članovima na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Iznos budućih potraživanja koja brodovlasnička udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima koja osiguravaju samo rizike navedene u vrstama osiguranja 6, 12 i 17 u dijelu A Priloga 1. mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci.
R0370/C0010	Dodatni pozivi članovima – osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ	Ukupni iznos budućih potraživanja koja udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci, osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ.
R0370/C0040	Dodatni pozivi članovima – osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Iznos budućih potraživanja koja udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci, osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ, a koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0370/C0050	Dodatni pozivi članovima – osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ – kategorija 3	Iznos budućih potraživanja koja udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci, osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ, a koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0390/C0010	Ostala pomoćna vlastita sredstva – ukupno	Ukupni iznos ostalih pomoćnih vlastitih sredstava.
R0390/C0040	Ostala pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2	Iznos ostalih pomoćnih vlastitih sredstava koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0390/C0050	Ostala pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3	Iznos ostalih pomoćnih vlastitih sredstava koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0400/C0010	Ukupna pomoćna vlastita sredstva	Ukupni iznos stavki pomoćnih vlastitih sredstava.
R0400/C0040	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2	Iznos stavki pomoćnih vlastitih sredstava koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0400/C0050	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3	Iznos stavki pomoćnih vlastitih sredstava koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.

Dostupna i prihvatljiva vlastita sredstva

R0500/C0010	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka i stavki pomoćnih vlastitih sredstava koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategorije 1, 2 i 3 i koje su stoga dostupne za pokriće potrebnog solventnog kapitala. ◄
R0500/C0020	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 oslobođeno od ograničenja i koje su stoga dostupne za pokriće potrebnog solventnog kapitala. ◄
R0500/C0030	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala – kategorija 1 ograničeno	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno i koje su stoga dostupne za pokriće potrebnog solventnog kapitala. ◄
R0500/C0040	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala – kategorija 2	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka i stavki pomoćnih vlastitih sredstava koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje su stoga dostupne za pokriće potrebnog solventnog kapitala. ◄
R0500/C0050	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala – kategorija 3	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka i stavki pomoćnih vlastitih sredstava koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3 i koje su stoga dostupne za pokriće potrebnog solventnog kapitala. ◄
R0510/C0010	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategorije 1 i 2 i koje su stoga dostupne za pokriće minimalnog potrebnog kapitala. ◄
R0510/C0020	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 oslobođeno od ograničenja i koje su stoga dostupne za pokriće minimalnog potrebnog kapitala. ◄
R0510/C0030	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala – kategorija 1 ograničeno	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno i koje su stoga dostupne za pokriće minimalnog potrebnog kapitala. ◄
R0510/C0040	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala – kategorija 2	►**M1** Zbroj svih stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje su stoga dostupne za pokriće minimalnog potrebnog kapitala. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0540/C0010	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos dostupnih vlastitih sredstava koja su prihvatljiva za pokriće potrebnog solventnog kapitala.
R0540/C0020	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos stavki vlastitih sredstava iz kategorije 1 oslobođeno od ograničenja koje su prihvatljive za pokriće potrebnog solventnog kapitala.
R0540/C0030	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala – kategorija 1 ograničeno	Iznos stavki vlastitih sredstava iz kategorije 1 ograničeno koje su prihvatljive za pokriće potrebnog solventnog kapitala.
R0540/C0040	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala – kategorija 2	Iznos stavki vlastitih sredstava iz kategorije 2 koje su prihvatljive za pokriće potrebnog solventnog kapitala.
R0540/C0050	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala – kategorija 3	Iznos stavki vlastitih sredstava iz kategorije 3 koje su prihvatljive za pokriće potrebnog solventnog kapitala.
R0550/C0010	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	Ukupni iznos stavki vlastitih sredstava koje su prihvatljive za pokriće minimalnog potrebnog kapitala.
R0550/C0020	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos stavki vlastitih sredstava iz kategorije 1 oslobođeno od ograničenja koje su prihvatljive za pokriće minimalnog potrebnog kapitala.
R0550/C0030	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala – kategorija 1 ograničeno	Iznos stavki vlastitih sredstava iz kategorije 1 ograničeno koje su prihvatljive za pokriće minimalnog potrebnog kapitala.
R0550/C0040	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala – kategorija 2	Iznos stavki vlastitih sredstava iz kategorije 2 koje su prihvatljive za pokriće minimalnog potrebnog kapitala.
R0580/C0010	Potrebni solventni kapital	Ukupni potrebni solventni kapital društva u cjelini koji odgovara potrebnom solventnom kapitalu iskazanom u odgovarajućem predlošku za potrebni solventni kapital. Za tromjesečno izvješćivanje to je posljednji potrebni solventni kapital koji se izračunava i navodi u skladu s člancima 103. do 127. Direktive 2009/138/EZ, odnosno godišnji potrebni solventni kapital ili noviji od njega u slučaju da je potrebni solventni kapital ponovno izračunan (npr. zbog promjene profila rizičnosti), uključujući kapitalni dodatak.
R0600/C0010	Minimalni potrebni kapital	Minimalni potrebni kapital društva koji odgovara ukupnom minimalnom potrebnom kapitalu iskazanom u odgovarajućem predlošku za minimalni potrebni kapital.
R0620/C0010	Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala	Omjer solventnosti izračunan kao ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala podijeljeno s iznosom potrebnog solventnog kapitala.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0640/C0010	Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala	Omjer minimalnog potrebnog kapitala izračunan kao ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala podijeljeno s iznosom minimalnog potrebnog kapitala.

Pričuva za usklađivanje

R0700/C0060	Višak imovine nad obvezama	Višak imovine nad obvezama kako je iskazano u bilanci prema Solventnosti II.
R0710/C0060	Vlastite dionice (koje se drže izravno i neizravno)	Iznos vlastitih dionica koje društvo drži izravno i neizravno.
R0720/C0060	Predvidive dividende, raspodjele i naknade	To su dividende, raspodjele i naknade koje društvo može predvidjeti.
R0730/C0060	Ostale stavke osnovnih vlastitih sredstava	To su stavke osnovnih vlastitih sredstava iz članka 69. točke (a) podtočaka i. do v., članka 72. točke (a) i članka 76. točke (a) te stavke osnovnih vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo u skladu s člankom 79. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0740/C0060	Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	Ukupni iznos prilagodbe pričuve za usklađivanje zbog postojanja ograničenih stavki vlastitih sredstava u odnosu na namjenske fondove i uravnotežene portfelje.
R0760/C0060	Pričuva za usklađivanje – ukupno	Pričuva za usklađivanje društva prije odbitka sudjelovanja u drugom financijskom sektoru kako je predviđeno u članku 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0770/C0060	Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost životnog osiguranja	Pričuva za usklađivanje uključuje iznos viška imovine nad obvezama koji odgovara očekivanoj dobiti uključenoj u buduće premije. Ova rubrika predstavlja taj iznos za djelatnost životnog osiguranja društva.
R0780/C0060	Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost neživotnog osiguranja	Pričuva za usklađivanje uključuje iznos viška imovine nad obvezama koji odgovara očekivanoj dobiti uključenoj u buduće premije. Ova rubrika predstavlja taj iznos za djelatnost neživotnog osiguranja društva.
R0790/C0060	Ukupna očekivana dobit uključena u buduće premije	Ukupni iznos izračunan kao očekivana dobit uključena u buduće premije.

S.23.02 – Detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

	STAVKA	UPUTE
R0010/C0010	Redovni dionički kapital – uplaćeni – ukupno	Ukupni uplaćeni redovni dionički kapital, uključujući vlastite dionice.
R0010/C0020	Redovni dionički kapital – uplaćeni – kategorija 1	Ukupni iznos uplaćenog redovnog dioničkog kapitala koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1, uključujući vlastite dionice.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0020/C0010	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – ukupno	Ukupni iznos redovnih dionica koje su pozvane da se plate, ali još nisu uplaćene, uključujući vlastite dionice.
R0020/C0040	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – kategorija 2	Iznos redovnih dionica koje su pozvane da se plate, ali još nisu uplaćene, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2, uključujući vlastite dionice.
R0030/C0010	Vlastite dionice koje se drže – ukupno	Ukupni iznos vlastitih dionica koje društvo drži.
R0030/C0020	Vlastite dionice koje se drže – kategorija 1	Ukupni iznos vlastitih dionica koje društvo drži, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0100/C0010	Ukupni redovni dionički kapital	Ukupni redovni dionički kapital. Napomena: vlastite dionice koje se drže bit će uključene u kapital koji je uplaćen ili u kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.
R0100/C0020	Ukupni redovni dionički kapital – kategorija 1	Ukupni redovni dionički kapital koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1. Napomena: vlastite dionice koje se drže bit će uključene u kapital koji je uplaćen ili u kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.
R0100/C0040	Ukupni redovni dionički kapital – kategorija 2	Ukupni redovni dionički kapital koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0110/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – ukupno	Ukupni iznos uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti.
R0110/C0020	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – kategorija 1	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0120/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – ukupno	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni.
R0120/C0040	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – kategorija 2	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0200/C0010	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0200/C0020	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – kategorija 1	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0200/C0040	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – kategorija 2	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0210/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – ukupno	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje
R0210/C0020	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 1	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0210/C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 1, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0210/C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 2	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0210/C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 2, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0210/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 3	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0220/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – ukupno	Ukupni nedatirani podređeni računi društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje.
R0220/C0020	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 1	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0220/C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 1, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0220/C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 2	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0220/C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 2, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0220/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 3	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0230/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – ukupno	Ukupni nedatirani podređeni računi društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa.
R0230/C0020	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0230/C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0230/C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0230/C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0230/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 3	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0300/C0010	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje.
R0300/C0020	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0300/C0030	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0300/C0040	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0300/C0050	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0300/C0060	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0310/C0010	Datirane povlaštene dionice – ukupno	Ukupne datirane povlaštene dionice.
R0310/C0020	Datirane povlaštene dionice – kategorija 1	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0310/C0030	Datirane povlaštene dionice – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0310/C0040	Datirane povlaštene dionice – kategorija 2	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0310/C0050	Datirane povlaštene dionice – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0310/C0060	Datirane povlaštene dionice – kategorija 3	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0320/C0010	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – ukupno	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje.
R0320/C0020	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 1	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0320/C0030	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0320/C0040	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 2	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0320/C0050	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0320/C0060	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 3	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0330/C0010	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – ukupno	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa.
R0330/C0020	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0330/C0030	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0330/C0040	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0330/C0050	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0330/C0060	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 3	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0400/C0010	Ukupne povlaštene dionice	Ukupne povlaštene dionice.
R0400/C0020	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 1	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0400/C0030	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0400/C0040	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 2	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0400/C0050	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0400/C0060	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 3	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0410/C0010	Datirane podređene obveze – ukupno	Ukupne datirane podređene obveze.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0410/C0020	Datirane podređene obveze – kategorija 1	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0410/C0030	Datirane podređene obveze – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0410/C0040	Datirane podređene obveze – kategorija 2	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0410/C0050	Datirane podređene obveze – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0410/C0060	Datirane podređene obveze – kategorija 3	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0420/C0010	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – ukupno	Ukupne nedatirane podređene obveze koje imaju ugovornu mogućnost otkupa.
R0420/C0020	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 1	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0420/C0030	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0420/C0040	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 2	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0420/C0050	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0420/C0060	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 3	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0430/C0010	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – ukupno	Ukupne nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa.
R0430/C0020	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0030	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0430/C0040	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0430/C0050	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0430/C0060	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 3	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0500/C0010	Ukupne podređene obveze – ukupno	Ukupne podređene obveze.
R0500/C0020	Ukupne podređene obveze – kategorija 1	Ukupne podređene obveze koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0500/C0030	Ukupne podređene obveze – kategorija 1 koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne podređene obveze koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0500/C0040	Ukupne podređene obveze – kategorija 2	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0500/C0050	Ukupne podređene obveze – kategorija 2 koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0500/C0060	Ukupne podređene obveze – kategorija 3	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0510/C0070	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobren iznos – kategorija 2, odobreni početni iznosi	Početni iznos odobren za pomoćna vlastita sredstva za koja je iznos odobren u kategoriji 2.
R0510/C0080	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobren iznos – kategorija 2, tekući iznosi	Tekući iznos za pomoćna vlastita sredstva za koja je iznos odobren u kategoriji 2.
R0510/C0090	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobren iznos – kategorija 3, odobreni početni iznosi	Početni iznos odobren za pomoćna vlastita sredstva za koja je iznos odobren u kategoriji 3.
R0510/C0100	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobren iznos – kategorija 3, tekući iznosi	Tekući iznos za pomoćna vlastita sredstva za koja je iznos odobren u kategoriji 3.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0520/C0080	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobrena metoda – kategorija 2, tekući iznosi	Tekući iznos za pomoćna vlastita sredstva za koja je metoda odobrena u kategoriji 2.
R0520/C0100	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobrena metoda – kategorija 3, tekući iznosi	Tekući iznos za pomoćna vlastita sredstva za koja je metoda odobrena u kategoriji 3.
R0600/C0110	Višak imovine nad obvezama – dodjela razlika u vrednovanju – razlika u vrednovanju imovine	Razlika u vrednovanju imovine.
R0610/C0110	Višak imovine nad obvezama – dodjela razlika u vrednovanju – razlika u vrednovanju tehničkih pričuva	Razlika u vrednovanju tehničkih pričuva.
R0620/C0110	Višak imovine nad obvezama – dodjela razlika u vrednovanju – razlika u vrednovanju ostalih obveza	Razlika u vrednovanju ostalih obveza.
R0630/C0110	Ukupno pričuve i zadržana dobit iz financijskih izvještaja.	Ukupne pričuve i zadržana dobit iz financijskih izvještaja.
R0640/C0110	Ostalo, objasnite zašto je potreban ovaj redak.	Iznos svih ostalih stavki koje već nisu navedene. Pri navođenju vrijednosti pod R0640/C0110, vrijednost pod R0640/C0120 sadržava objašnjenje i pojedinosti o tim stavkama.
R0640/C0120	Ostalo, objasnite zašto je potreban ovaj redak.	Objašnjenje ostalih stavki navedenih pod R0640/C0110.
R0650/C0110	Pričuve iz financijskih izvještaja prilagođene za razlike u vrednovanju prema Solventnosti II	Ukupne pričuve iz financijskih izvještaja nakon prilagodbe za razlike u vrednovanju. Ova stavka uključuje vrijednosti iz financijskih izvještaja, primjerice zadržanu dobit, pričuvni kapital, neto dobit, dobiti iz prethodnih godina, revalorizacijski kapital (sredstva), ostali pričuvni kapital.
R0660/C0110	Višak imovine nad obvezama koji se pripisuje stavkama osnovnih vlastitih sredstava (isključujući pričuvu za usklađivanje)	Višak imovine nad obvezama koji se pripisuje stavkama osnovnih vlastitih sredstava, isključujući pričuvu za usklađivanje.
R0700/C0110	Višak imovine nad obvezama	Iznos viška imovine nad obvezama.

S.23.03 – Godišnja kretanja vlastitih sredstava

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Redovni dionički kapital – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja		
R0010/C0010	Redovni dionički kapital – uplaćeni – preuzeto stanje	Stanje uplaćenog redovnog dioničkog kapitala preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0010/C0020	Redovni dionički kapital – uplaćeni – povećanje	Povećanje uplaćenog redovnog dioničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja.
R0010/C0030	Redovni dionički kapital – uplaćeni – smanjenje	Smanjenje uplaćenog redovnog dioničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja.
R0010/C0060	Redovni dionički kapital – uplaćeni – preneseno stanje	Stanje uplaćenog redovnog dioničkog kapitala preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0020/C0010	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – preuzeto stanje	Stanje redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćene, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0020/C0020	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – povećanje	Povećanje redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0020/C0030	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – smanjenje	Smanjenje redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0020/C0060	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – preneseno stanje	Stanje redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćene, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0030/C0010	Vlastite dionice koje se drže – preuzeto stanje	Stanje vlastitih dionica koje se drže, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0030/C0020	Vlastite dionice koje se drže – povećanje	Povećanje vlastitih dionica koje se drže, nastalo tijekom izvještajnog razdoblja.
R0030/C0030	Vlastite dionice koje se drže – smanjenje	Smanjenje vlastitih dionica koje se drže, nastalo tijekom izvještajnog razdoblja.
R0030/C0060	Vlastite dionice koje se drže – preneseno stanje	Stanje vlastitih dionica koje se drže, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0100/C0010	Ukupni redovni dionički kapital – preuzeto stanje	Stanje ukupnog redovnog dioničkog kapitala preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja. R0100/C0010 uključuje vlastite dionice koje se drže.
R0100/C0020	Ukupni redovni dionički kapital – povećanje	Povećanje ukupnog redovnog dioničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja.
R0100/C0030	Ukupni redovni dionički kapital – smanjenje	Smanjenje ukupnog redovnog dioničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja.
R0100/C0060	Ukupni redovni dionički kapital – preneseno stanje	Stanje ukupnog redovnog dioničkog kapitala preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja		
R0110/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0110/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 1, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0110/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 1, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0110/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0120/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0120/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 2, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0120/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 2, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0120/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0200/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno – preuzeto stanje	Ukupno stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0200/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno – povećanje	Povećanje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0200/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0200/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja		
R0210/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – preuzeto stanje	Stanje uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koje je preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0210/C0020	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – povećanje	Povećanje uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0210/C0030	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – smanjenje	Smanjenje uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0210/C0060	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – preneseno stanje	Stanje uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koje je preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0220/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – preuzeto stanje	Stanje osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni, koje je preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0220/C0020	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – povećanje	Povećanje osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0220/C0030	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – smanjenje	Smanjenje osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0220/C0060	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – preneseno stanje	Stanje osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni, koje je preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0300/C0010	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – preuzeto stanje	Stanje ukupnog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti, koje je preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0300/C0020	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti – povećanje	Povećanje ukupnog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0300/C0030	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti – smanjenje	Smanjenje ukupnog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0300/C0060	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – preneseno stanje	Stanje ukupnog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koje je preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R0310/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – preuzeto stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0310/C0070	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – izdano	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, koji su izdani tijekom izvještajnog razdoblja.
R0310/C0080	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – otkupljeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.
R0310/C0090	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0310/C0100	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava povećanje / smanjenje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, do kojih dolazi zbog regulatornih mjera, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0310/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – preneseno stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0320/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0320/C0070	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – izdano	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, koji su izdani tijekom izvještajnog razdoblja.
R0320/C0080	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – otkupljeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.
R0320/C0090	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0320/C0100	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava povećanje / smanjenje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, do kojih dolazi zbog regulatornih mjera, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0320/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0330/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – preuzeto stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0330/C0070	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – izdano	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, koji su izdani tijekom izvještajnog razdoblja.
R0330/C0080	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – otkupljeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.
R0330/C0090	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0330/C0100	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava povećanje / smanjenje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, do kojih dolazi zbog regulatornih mjera, tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0330/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – preneseno stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0400/C0010	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – preuzeto stanje	Ukupno stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0400/C0070	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – izdano	Ukupni iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, koji su izdani tijekom izvještajnog razdoblja.
R0400/C0080	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – otkupljeno	Ukupni iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.
R0400/C0090	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava ukupne promjene vrijednosti podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje tijekom izvještajnog razdoblja.
R0400/C0100	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – regulatorne mjere	Iznos koji odražava ukupno povećanje / smanjenje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, do kojih dolazi zbog regulatornih mjera, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0400/C0060	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – preneseno stanje	Ukupno stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Višak sredstava

R0500/C0010	Višak sredstava – preuzeto stanje	Stanje viška sredstava preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0500/C0060	Višak sredstava – preneseno stanje	Stanje viška sredstava preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Povlaštene dionice – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R0510/C0010	Povlaštene dionice – kategorija 1 –preuzeto stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0510/C0020	Povlaštene dionice – kategorija 1 –povećanje	Povećanje povlaštenih dionica iz kategorije 1 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0510/C0030	Povlaštene dionice – kategorija 1 –smanjenje	Smanjenje povlaštenih dionica iz kategorije 1 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0510/C0060	Povlaštene dionice – kategorija 1 –preneseno stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0520/C0010	Povlaštene dionice – kategorija 2 –preuzeto stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0520/C0020	Povlaštene dionice – kategorija 2 –povećanje	Povećanje povlaštenih dionica iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0520/C0030	Povlaštene dionice – kategorija 2 –smanjenje	Smanjenje povlaštenih dionica iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0520/C0060	Povlaštene dionice – kategorija 2 –preneseno stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0530/C0010	Povlaštene dionice – kategorija 3 –preuzeto stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0530/C0020	Povlaštene dionice – kategorija 3 –povećanje	Povećanje povlaštenih dionica iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0530/C0030	Povlaštene dionice – kategorija 3 –smanjenje	Smanjenje povlaštenih dionica iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0530/C0060	Povlaštene dionice – kategorija 3 –preneseno stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0600/C0010	Ukupne povlaštene dionice – preuzeto stanje	Stanje ukupnih povlaštenih dionica, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0600/C0020	Ukupne povlaštene dionice – povećanje	Povećanje ukupnih povlaštenih dionica tijekom izvještajnog razdoblja.
R0600/C0030	Ukupne povlaštene dionice – smanjenje	Smanjenje ukupnih povlaštenih dionica tijekom izvještajnog razdoblja.
R0600/C0060	Ukupne povlaštene dionice – preneseno stanje	Stanje ukupnih povlaštenih dionica, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama		
R0610/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0610/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 1, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0610/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 1, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0610/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0620/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0620/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 2, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0620/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 2, tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0620/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0630/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0630/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 3, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0630/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 3, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0630/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0700/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno – preuzeto stanje	Stanje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje je preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0700/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno – povećanje	Povećanje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0700/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno – smanjenje	Smanjenje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0700/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno – preneseno stanje	Stanje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje je preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Podređene obveze – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R0710/C0010	Podređene obveze – kategorija 1 –preuzeto stanje	Stanje podređenih obveza dionica iz kategorije 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0710/C0070	Podređene obveze – kategorija 1 –izdano	Iznos podređenih obveza iz kategorije 1, koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R0710/C0080	Podređene obveze – kategorija 1 –otkupljeno	Iznos podređenih obveza iz kategorije 1, koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R0710/C0090	Podređene obveze – kategorija 1 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih obveza iz kategorije 1 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0710/C0100	Podređene obveze – kategorija 1 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava promjenu podređenih obveza iz kategorije 1, do koje dolazi zbog regulatornih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0710/C0060	Podređene obveze – kategorija 1 –preneseno stanje	Stanje podređenih obveza iz kategorije 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0720/C0010	Podređene obveze – kategorija 2 –preuzeto stanje	Stanje podređenih obveza dionica iz kategorije 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0720/C0070	Podređene obveze – kategorija 2 –izdano	Iznos podređenih obveza iz kategorije 2, koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R0720/C0080	Podređene obveze – kategorija 2 –otkupljeno	Iznos podređenih obveza iz kategorije 2, koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R0720/C0090	Podređene obveze – kategorija 2 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih obveza iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0720/C0100	Podređene obveze – kategorija 2 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava promjenu podređenih obveza iz kategorije 2, do koje dolazi zbog regulatornih mjera.
R0720/C0060	Podređene obveze – kategorija 2 –preneseno stanje	Stanje podređenih obveza iz kategorije 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0730/C0010	Podređene obveze – kategorija 3 –preuzeto stanje	Stanje podređenih obveza dionica iz kategorije 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0730/C0070	Podređene obveze – kategorija 3 –izdano	Iznos podređenih obveza iz kategorije 3, koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R0730/C0080	Podređene obveze – kategorija 3 –otkupljeno	Iznos podređenih obveza iz kategorije 3, koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R0730/C0090	Podređene obveze – kategorija 3 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih obveza iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0730/C0100	Podređene obveze – kategorija 3 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava promjenu podređenih obveza iz kategorije 3, do koje dolazi zbog regulatornih mjera.
R0730/C0060	Podređene obveze – kategorija 3 –preneseno stanje	Stanje podređenih obveza iz kategorije 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0800/C0010	Ukupne podređene obveze – preuzeto stanje	Stanje ukupnih podređenih obveza, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0800/C0070	Ukupne podređene obveze – izdano	Iznos ukupnih podređenih obveza koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0800/C0080	Ukupne podređene obveze – otkupljeno	Iznos ukupnih podređenih obveza koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R0800/C0090	Ukupne podređene obveze – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ukupnih podređenih obveza tijekom izvještajnog razdoblja.
R0800/C0100	Ukupne podređene obveze – regulatorne mjere	Iznos koji odražava promjenu ukupnih podređenih obveza, do koje dolazi zbog regulatornih mjera.
R0800/C0060	Ukupne podređene obveze – preneseno stanje	Stanje ukupnih podređenih obveza, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Iznos jednak vrijednosti odgođene porezne imovine

R0900/C0010	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine – preuzeto stanje	Stanje iznosa jednakog vrijednosti odgođene porezne imovine, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0900/C0060	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine – preneseno stanje	Stanje iznosa jednakog vrijednosti odgođene porezne imovine, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kretanje tijekom izvještajnog razdoblja

R1000/C0010	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – preuzeto stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1000/C0070	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – izdano	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R1000/C0080	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – otkupljeno	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1000/C0090	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1000/C0060	Ostale stavke kojeje nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – preneseno stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1010/C0010	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – preuzeto stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1010/C0070	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – izdano	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R1010/C0080	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – otkupljeno	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1010/C0090	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno.
R1010/C0060	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – preneseno stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1020/C0010	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1020/C0070	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – izdano	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1020/C0080	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – otkupljeno	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1020/C0090	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2.
R1020/C0060	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1030/C0010	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – preuzeto stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1030/C0070	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – izdano	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R1030/C0080	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – otkupljeno	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1030/C0090	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3.
R1030/C0060	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – preneseno stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1100/C0010	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – preuzeto stanje	Stanje ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1100/C0070	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – izdano	Iznos ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1100/C0080	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – otkupljeno	Iznos ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1100/C0090	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, akoje nisu prethodno naznačene – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene.
R1100/C0060	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – preneseno stanje	Stanje ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Pomoćna vlastita sredstva – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R1110/C0010	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1110/C0110	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – novi iznos koji je dostupan	Novi iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2 koji postaje dostupan tijekom izvještajnog razdoblja.
R1110/C0120	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – smanjenje dostupnog iznosa	Smanjenje dostupnog iznosa pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R1110/C0130	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – pozvana da se plate u osnovna vlastita sredstva	Iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2 koja su pozvana da se plate u stavku osnovnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja.
R1110/C0060	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1120/C0010	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 – preuzeto stanje	Stanje pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1120/C0110	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 – novi iznos koji je dostupan	Novi iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3 koji postaje dostupan tijekom izvještajnog razdoblja.
R1120/C0120	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 – smanjenje dostupnog iznosa	Smanjenje dostupnog iznosa pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R1120/C0130	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 – pozvana da se plate u osnovna vlastita sredstva	Iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3 koja su pozvana da se plate u stavku osnovnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja.
R1120/C0060	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 –preneseno stanje	Stanje pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1200/C0010	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – preuzeto stanje	Stanje ukupnih pomoćnih vlastitih sredstava, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1200/C0110	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – novi iznos koji je dostupan	Novi iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2 koji postaje dostupan tijekom izvještajnog razdoblja.
R1200/C0120	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – smanjenje dostupnog iznosa	Smanjenje dostupnog iznosa ukupnih pomoćnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja.
R1200/C0130	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – pozvana da se plate u osnovna vlastita sredstva	Iznos ukupnih pomoćnih vlastitih sredstava koja su pozvana da se plate u stavku osnovnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja.
R1200/C0060	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – preneseno stanje	Stanje ukupnih pomoćnih vlastitih sredstava, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

S.23.04 – Popis stavki vlastitih sredstava

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Opis podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje	Navodi se popis podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje za pojedinačno društvo.
C0020	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – iznos (u izvještajnoj valuti)	Iznos pojedinačnih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje
C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija	Navodi se kategorija podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kategorija 1 2 – Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja 3 – Kategorija 1 – ograničeno 4 – Kategorija 2 5 – Kategorija 3
C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – oznaka valute	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute. Riječ je o izvornoj valuti.
C0070	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – računaju li se na temelju prijelaznih mjera?	Navodi se je li se podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje računaju na temelju prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Računaju se na temelju prijelaznih mjera 2 – Ne računaju se na temelju prijelaznih mjera
C0080	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – druga ugovorna strana (ako je određena)	Navodi se druga ugovorna strana podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje
C0090	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datum izdavanja	Datum izdavanja podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0100	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datum dospijeća	Datum dospijeća podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0110	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – prvi datum poziva	Prvi datum poziva podređenih računa članova društva za uzajmno osiguranje. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0120	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – pojedinosti o ostalim datumima poziva	Ostali datumi poziva podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje.
C0130	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – pojedinosti o poticajima otkupa	Poticaji otkupa podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje.
C0140	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – rok za prethodnu obavijest	Rok za prethodnu obavijest za podređene račune članova društva za uzajamno osiguranje. Datum se ovdje navodi uporabom formata ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0160	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – ponovni otkup tijekom godine	Objašnjenje ako se stavka ponovno otkupi tijekom godine.
C0190	Opis povlaštenih dionica	Navodi se popis pojedinačnih povlaštenih dionica
C0200	Povlaštene dionice – iznos	Iznos povlaštenih dionica.
C0210	Povlaštene dionice – računaju li se na temelju prijelaznih mjera?	Navodi se je lise povlaštene dionice računaju na temelju prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Računaju se na temelju prijelaznih mjera 2 – Ne računaju se na temelju prijelaznih mjera
C0220	Povlaštene dionice – druga ugovorna strana (ako je određena)	Navodi se imatelj povlaštenih dionica ako je to ograničeno na jednu stranku. Ako su dionice izdane u okviru većeg izdavanja, nije potrebno navesti podatke
C0230	Povlaštene dionice – datum izdavanja	Datum izdavanja povlaštenih dionica. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0240	Povlaštene dionice – prvi datum poziva	Prvi datum poziva povlaštenih dionica. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0250	Povlaštene dionice – pojedinosti o ostalim datumima poziva	Ostali datumi poziva povlaštenih dionica.
C0260	Povlaštene dionice – pojedinosti o poticajima otkupa	Poticaji otkupa povlaštenih dionica.
C0270	Opis podređenih obveza	Navodi se popis podređenih obveza za pojedinačno društvo.
C0280	Podređene obveze – iznos	Iznos pojedinačnih podređenih obveza.
C0290	Podređene obveze – kategorija	Navodi se kategorija podređenih obveza.
C0300	Podređene obveze – oznaka valute	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute.
C0320	Podređene obveze – zajmodavac (ako je određen)	Navodi se zajmodavac podređenih obveza ako je određen. Ako nije određen, ova se stavka ne iskazuje.
C0330	Podređene obveze – računaju li se na temelju prijelaznih mjera?	Navodi se je li se podređena obveza računa na temelju prijelaznih mjera. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Računaju se na temelju prijelaznih mjera 2 – Ne računaju se na temelju prijelaznih mjera
C0350	Podređene obveze – datum izdavanja	Datum izdavanja podređenih obveza. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0360	Podređene obveze – datum dospijeća	Datum dospijeća podređenih obveza. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0370	Podređene obveze – prvi datum poziva	►M3 Prvi budući datum poziva podređenih obveza. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd). ◄
C0380	Podređene obveze – ostali datumi poziva	Ostali datumi poziva podređenih obveza.
C0390	Podređene obveze – pojedinosti o poticajima otkupa	Pojedinosti o poticajima otkupa podređenih obveza.
C0400	Podređene obveze – rok za prethodnu obavijest	Rok za prethodnu obavijest za podređene obveze. Datum se ovdje navodi uporabom formata ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0450	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	Navode se pojedinačne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo za pojedinačno društvo.
C0460	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – iznos	Iznos pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo.
C0470	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – oznaka valute	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute.
C0480	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1	Iznos pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
C0490	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2	Iznos pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
C0500	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3	Iznos pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
C0510	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – datum odobrenja	Datum odobrenja pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0570	Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II – opis	Ova rubrika sadržava opis stavke vlastitih sredstava iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II.
C0580	Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II – ukupni iznos	Ukupni iznos stavke vlastitih sredstavaiz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II.
C0590	Pomoćna vlastita sredstva – opis	Pojedinosti o svim pomoćnim vlastitim sredstvima za pojedinačno društvo.
C0600	Pomoćna vlastita sredstva – iznos	Iznos svake stavke pomoćnih vlastitih sredstava.
C0610	Pomoćna vlastita sredstva – druga ugovorna strana	Druga ugovorna strana za svaku stavku pomoćnih vlastitih sredstava.
C0620	Pomoćna vlastita sredstva – datum izdavanja	Datum izdavanja svake stavke pomoćnih vlastitih sredstava. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0630	Pomoćna vlastita sredstva – datum odobrenja	Datum odobrenja svake stavke pomoćnih vlastitih sredstava. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).

Prilagodba namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe

C0660/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – broj	Navodi se identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima.
C0670/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – pretpostavljeni potrebni solventni kapital	Pretpostavljeni potrebni solventni kapital svakog namjenskog fonda / svakog portfelja uravnotežene prilagodbe.
C0680/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – pretpostavljeni potrebni solventni kapital (negativni rezultati svode se na nulu)	Pretpostavljeni potrebni solventni kapital. U slučaju negativne vrijednosti, navodi se nula.
C0690/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – višak imovine nad obvezama	Iznos viška imovine nad obvezama svakog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe. Ta vrijednost odražava svaki odbitak budućih prijenosa koji se pripisuju dioničarima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0700/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – budući prijenosi koji se pripisuju dioničarima	Vrijednost budućih prijenosa koji se pripisuju dioničarima svakog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe u skladu s člankom 80. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0710/R0010	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe –prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	Ukupni odbitak za namjenske fondove i portfelje uravnotežene prilagodbe.
C0710/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe –prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	►M3 Odbitak za svaki namjenski fond/portfelj uravnotežene prilagodbe u skladu s člankom 81. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. ◄

S.24.01. – Sudjelovanja koja se drže

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

	STAVKA	UPUTE

Tablica 1 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja pojedinačno premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi., ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja za potrebe odbitaka na temelju članka 68. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

C0010	Naziv povezanog društva	Naziv povezanog društva u kojemu se drži sudjelovanje. Sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja pojedinačno premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. U to nisu uključena konsolidirana strateška sudjelovanja.
C0020	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0040	Ukupno	Potpuna ukupna vrijednost svih vrsta kapitala koji se drže u svim sudjelovanjima u financijskim i kreditnim institucijama koja pojedinačno premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. U to nisu uključena konsolidirana strateška sudjelovanja.
C0050	Redovni osnovni kapital	Potpuna vrijednost redovnog osnovnog kapitala koji se drži u svim sudjelovanjima u financijskim i kreditnim institucijama koja pojedinačno premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. U to nisu uključena konsolidirana strateška sudjelovanja. Redovni osnovni kapital ima značenje kako je definirano relevantnim sektorskim pravilima.
C0060	Dodatni osnovni kapital	Potpuna vrijednost dodatnog osnovnog kapitala koji se drži u svim sudjelovanjima u financijskim i kreditnim institucijama koja pojedinačno premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. U to nisu uključena konsolidirana strateška sudjelovanja. Dodatni osnovni kapital ima značenje kako je definirano relevantnim sektorskim pravilima.
C0070	Dopunski kapital	Potpuna vrijednost dopunskog kapitala koji se drži u svim sudjelovanjima u financijskim i kreditnim institucijama koja pojedinačno premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. U to nisu uključena konsolidirana strateška sudjelovanja. Dopunski kapital ima značenje kako je definirano relevantnim sektorskim pravilima.

▼B

	STAVKA	UPUTE

Tablica 2 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja agregirana premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., v. i vi., ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja za potrebe odbitaka na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

C0080	Naziv povezanog društva	Naziv povezanog društva u kojemu se drži sudjelovanje. Sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja agregirana premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja.
C0090	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0100	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0110	Ukupno	Ukupna vrijednost koja se drži u sudjelovanju (to još uvijek nije iznos koji se odbija).

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja agregirana premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja.
C0120	Redovni osnovni kapital	Vrijednost redovnog osnovnog kapitala koji se drži u sudjelovanju (ne samo dio koji se odbija). Redovni osnovni kapital ima značenje kako je definirano relevantnim sektorskim pravilima. Sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja agregirana premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja.
C0130	Dodatni osnovni kapital	Vrijednost dodatnog osnovnog kapitala koji se drži u sudjelovanju (ne samo dio koji se odbija). Dodatni osnovni kapital ima značenje kako je definirano relevantnim sektorskim pravilima. Sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja agregirana premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja.
C0140	Dopunski kapital	Vrijednost dopunskog kapitala koji se drži u sudjelovanju. Dopunski kapital ima značenje kako je definirano relevantnim sektorskim pravilima (ne samo dio koji se odbija). Sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja agregirana premašuju 10 % stavki iz članka 69. točke (a) podtočaka i., ii., iv. i vi. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, ne uključujući konsolidirana strateška sudjelovanja.

Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije (za koja postoji odbijanje iz vlastitih sredstava)

C0150	Ukupna sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – ukupno	Ukupna vrijednost sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama. (za koja postoji odbijanje iz vlastitih sredstava)
C0160	Ukupna sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – redovni osnovni kapital	Ukupna vrijednost redovnog osnovnog kapitala koji se drži u financijskim i kreditnim institucijama. (za koji postoji odbijanje iz vlastitih sredstava)
C0170	Ukupna sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – dodatni osnovni kapital	Ukupna vrijednost dodadtnog osnovnog kapitala kapitala koji se drži u financijskim i kreditnim institucijama. (za koji postoji odbijanje iz vlastitih sredstava)
C0180	Ukupna sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama – dopunski kapital	Ukupna vrijednost dopunskog kapitala koji se drži u financijskim i kreditnim institucijama. (za koji postoji odbijanje iz vlastitih sredstava)

▼B

	STAVKA	UPUTE
Odbitci od stavki vlastitih sredstava		
R0010/C0190	Odbitak u skladu s člankom 68. stavkom 1. – ukupno	Ukupna vrijednost odbitka u skladu člankom 68. stavkom 1., kako se navodi u Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
R0010/C0200	Odbitak u skladu s člankom 68. stavkom 1. – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Vrijednost odbitka u skladu s člankom 68. stavkom 1. koji se odbija iz kategorije 1 oslobođeno od ograničenja u skladu s člankom 68. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0010/C0210	Odbitak u skladu s člankom 68. stavkom 1. – kategorija 1 ograničeno	Vrijednost odbitka u skladu s člankom 68. stavkom 1. koji se odbija iz kategorije 1 ograničeno u skladu s člankom 68. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0010/C0220	Odbitak u skladu s člankom 68. stavkom 1. – kategorija 2	Vrijednost odbitka u skladu s člankom 68. stavkom 1. koji se odbija iz kategorije 2 u skladu s člankom 68. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0020/C0190	Odbitak u skladu s člankom 68. stavkom 2. – ukupno	Ukupna vrijednost odbitka u skladu člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0020/C0200	Odbitak u skladu s člankom 68. stavkom 2. – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Vrijednost odbitka u skladu s člankom 68. stavkom 2. koji se odbija iz kategorije 1 oslobođeno od ograničenja u skladu s člankom 68. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0020/C0210	Odbitak u skladu s člankom 68. stavkom 2. – kategorija 1 ograničeno	Vrijednost odbitka u skladu s člankom 68. stavkom 2. koji se odbija iz kategorije 1 ograničeno u skladu s člankom 68. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0020/C0220	Odbitak u skladu s člankom 68. stavkom 2. – kategorija 2	Vrijednost odbitka u skladu s člankom 68. stavkom 2. koji se odbija iz kategorije 2 u skladu s člankom 68. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0030/C0190	Ukupni odbitci	Cjelokupni iznos svih odbitaka sudjelovanja u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0030/C0200	Ukupni odbitci – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Cjelokupni iznos svih odbitaka sudjelovanja iz kategorije 1 oslobođeno od ograničenja u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0030/C0210	Ukupni odbitci – kategorija 1 ograničeno	Cjelokupni iznos svih odbitaka sudjelovanja iz kategorije 1 ograničeno u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0030/C0220	Ukupni odbitci – kategorija 2	Cjelokupni iznos svih odbitaka sudjelovanja iz kategorije 2 u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE

Tablica 3 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja se smatraju strateškima kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja su uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 (ne postoji odbijanje iz vlastitih sredstava na temelju članka 68. stavka 3.).

C0230	Naziv povezanog društva	Naziv povezanog društva u kojemu se drži sudjelovanje. Sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se smatraju strateškim kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja su uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1.
C0240	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0250	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0260	Ukupno	Ukupna vrijednost svih vrsta kapitala koji se drže u svim sudjelovanjima u financijskim i kreditnim institucijama koja se smatraju strateškima kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja su uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1.
C0270	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 koji se drže u svim sudjelovanjima u financijskim i kreditnim institucijama koja se smatraju strateškima kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja su uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0280	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 koji se drže u svim sudjelovanjima u financijskim i kreditnim institucijama koja se smatraju strateškima kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja su uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0290	Podređene obveze	Vrijednost podređenih obveza koje se drže u svim sudjelovanjima u financijskim i kreditnim institucijama koja se smatraju strateškima kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja su uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1.

Tablica 4 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja se smatraju strateškima (kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) i koja nisu uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 i koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. (Uključuje preostali dio (dio sudjelovanja koja nisu odbijena) nakon djelomičnog odbijanja u skladu s člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)

C0300	Naziv povezanog društva	Naziv povezanog društva koje je financijska ili kreditna institucija, a u kojemu se drži sudjelovanje. Sudjelovanja u tim povezanim društvima su strateška (kako je definirano člankom 171. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) i nisu uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 te se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2.
C0310	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0320	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0330	Ukupno	Ukupna vrijednost u svim kategorijama svih sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja su strateška i nisu uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 te se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, odnosno zbroj: 1) vrijednosti strateških sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stvakom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, jer je zbroj sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama manji od 10 %, 2) preostalog dijela strateških sudjelovanja koja se odbijaju na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0340	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vrijednost svih sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja su strateška i nisu uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 te se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja se drže u vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1, odnosno zbroj: 1) vrijednosti strateških sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stvakom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, jer je zbroj sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama manji od 10 %,

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2) preostalog dijela strateških sudjelovanja koja se odbijaju na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0350	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Vrijednost svih sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja su strateška i nisu uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 te se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja se drže u vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 2, odnosno zbroj: 1) vrijednosti strateških sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stvakom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, jer je zbroj sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama manji od 10 %, 2) preostalog dijela strateških sudjelovanja koja se odbijaju na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0360	Podređene obveze	Vrijednost svih sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja su strateška i nisu uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode 1 te se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja se drže u podređenim obvezama, odnosno zbroj: 1) vrijednosti strateških sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stvakom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, jer je zbroj sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama manji od 10 %, 2) preostalog dijela strateških sudjelovanja koja se odbijaju na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Tablica 5 – Sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja nisu strateška i ne odbijaju se u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35

(Uključuje preostali dio nakon djelomičnog odbijanja u skladu s člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)

C0370	Naziv povezanog društva	Naziv povezanog društva koje je financijska ili kreditna institucija, a u kojemu se drži sudjelovanje. Sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu strateška i ne odbijaju se u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0380	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0390	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0400	Ukupno	Ukupna vrijednost u svim kategorijama svih sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja nisu strateška i ne odbijaju se u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, odnosno zbroj: 1) vrijednosti nestrateških sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stvakom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, jer je zbroj sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama manji od 10 %, 2) preostalog dijela nestrateških sudjelovanja koja se odbijaju na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0410	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vrijednost svih sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja nisu strateška, ne odbijaju se u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja se drže u vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1, odnosno zbroj:

▼B

	STAVKA	UPUTE
		1) vrijednosti nestrateških sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, jer je zbroj sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama manji od 10 %, 2) preostalog dijela nestrateških sudjelovanja koja se odbijaju na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0420	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Vrijednost svih sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja nisu strateška, ne odbijaju se u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja se drže u vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 2, odnosno zbroj: 1) vrijednosti nestrateških sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, jer je zbroj sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama manji od 10 %, 2) preostalog dijela nestrateških sudjelovanja koja se odbijaju na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0430	Podređene obveze	Vrijednost svih sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, a koja nisu strateška, ne odbijaju se u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 i koja se drže u podređenim obvezama, odnosno zbroj: 1) vrijednosti nestrateških sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama koja se ne odbijaju u skladu s člankom 68. stavkom 1. i člankom 68. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, jer je zbroj sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama manji od 10 %, 2) preostalog dijela nestrateških sudjelovanja koja se odbijaju na temelju članka 68. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Tablica 6 – Ostala strateška sudjelovanja koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama

C0440	Naziv povezanog društva	Naziv povezanog društva u kojemu se drži sudjelovanje. Sudjelovanja koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama i koja se smatraju strateškima.
C0450	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0460	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0470	Ukupno	Ukupna vrijednost svih elemenata iz svih kategorija koji se drži u svakom sudjelovanju koje nije u financijskim i kreditnim institucijama i koje se smatra strateškim.
C0480	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 koji se drže u svim sudjelovanjima koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama i koja se smatraju strateškima. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0490	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 koji se drže u svim sudjelovanjima koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama i koja se smatraju strateškima. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0500	Podređene obveze	Vrijednost podređenih obveza koje se drže u svim sudjelovanjima koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama i koja se smatraju strateškima.

Tablica 7 – Ostala nestrateška sudjelovanja koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama

C0510	Naziv povezanog društva	Naziv povezanog društva u kojemu se drži sudjelovanje. Sudjelovanja koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama i koja se ne smatraju strateškima.
C0520	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0530	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0540	Ukupno	Ukupna vrijednost svih elemenata iz svih kategorija koji se drži u svakom sudjelovanju koje nije u financijskim i kreditnim institucijama i koje se ne smatra strateškim.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0550	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 koji se drže u svim sudjelovanjima koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama i koja se ne smatraju strateškima. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0560	Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 koji se drže u svim sudjelovanjima koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama i koja se ne smatraju strateškima. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0570	Podređene obveze	Vrijednost podređenih obveza koje se drže u svim sudjelovanjima koja nisu u financijskim i kreditnim institucijama i koja se ne smatraju strateškima.

Ukupno za izračun potrebnog solventnog kapitala

R0040/C0580	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije – ukupno	Ukupna vrijednost sudjelovanja u društvima koja su financijske i kreditne institucije.
R0040/C0590	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 u sudjelovanjima u društvima koja su financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0040/C0600	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 u sudjelovanjima u društvima koja su financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0040/C0610	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije – podređene obveze	Ukupna vrijednost podređenih obveza u sudjelovanjima u društvima koja su financijske i kreditne institucije.
R0050/C0580	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, od čega strateška (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1) – ukupno	Ukupna vrijednost strateških sudjelovanja u društvima (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1) koja su financijske i kreditne institucije.
R0050/C0590	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, od čega strateška (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1) – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 u strateškim sudjelovanjima u društvima (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1) koja su financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0050/C0600	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, od čega strateška (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1) – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 u strateškim sudjelovanjima u društvima (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1) koja su financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0050/C0610	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, od čega strateška (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1) – podređene obveze	Ukupna vrijednost podređenih obveza u strateškim sudjelovanjima u društvima (metoda 1 ili manje od 10 % ako se ne primjenjuje metoda 1) koja su financijske i kreditne institucije.
R0060/C0580	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, od čega nestrateška (manje od 10 %) – ukupno	Ukupna vrijednost nestrateških sudjelovanja u društvima (manje od 10 %) koja su financijske i kreditne institucije.
R0060/C0590	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, od čega nestrateška (manje od 10 %) – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 u nestrateškim sudjelovanjima u društvima (manje od 10 % – C0050) koja su financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0060/C0600	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, od čega nestrateška (manje od 10 %) – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 u nestrateškim sudjelovanjima u društvima (manje od 10 %) koja su financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0060/C0610	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja su financijske i kreditne institucije, od čega nestrateška (manje od 10 %) – podređene obveze	Ukupna vrijednost podređenih obveza u nestrateškim sudjelovanjima u društvima (manje od 10 %) koja su financijske i kreditne institucije.
R0070/C0580	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – ukupno	Ukupna vrijednost sudjelovanja u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. To je zbroj vrijednosti pod C0470 i C0540.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0070/C0590	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 koja se drže u sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. To je zbroj vrijednosti pod C0480 i C0550.
R0070/C0600	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 koja se drže u sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. To je zbroj vrijednosti pod C0490 i C0560.
R0070/C0610	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – podređene obveze	Ukupna vrijednost podređenih obveza koje se drže u sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. To je zbroj vrijednosti pod C0500 i C0570.
R0080/C0580	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – ukupno – od čega strateška	Ukupna vrijednost strateških sudjelovanja u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. To je zbroj vrijednosti pod C0470.
R0080/C0590	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 – od čega strateška	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 koja se drže u strateškim sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. To je zbroj vrijednosti pod C0480.
R0080/C0600	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 – od čega strateška	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 koja se drže u strateškim sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. To je zbroj vrijednosti pod C0490.
R0080/C0610	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – podređene obveze – od čega strateška	Ukupna vrijednost podređenih obveza koje se drže u strateškim sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. To je zbroj vrijednosti pod C0500.
R0090/C0580	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – ukupno – od čega nestrateška	Ukupna vrijednost nestrateških sudjelovanja u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. To je zbroj vrijednosti pod C0540.
R0090/C0590	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 – od čega nestrateška	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1 koja se drže u nestrateškim sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. Vlasnički vrijednosni papiri vrste 1 imaju značenje kako je definirano člankom 168. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. To je zbroj vrijednosti pod C0550.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0090/C0600	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2 – od čega nestrateška	Ukupna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2 koja se drže u nestrateškim sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. To je zbroj vrijednosti pod C0560.
R0090/C0610	Ukupna sudjelovanja u povezanim društvima koja nisu financijske i kreditne institucije – podređene obveze – od čega nestrateška	Ukupna vrijednost podređenih obveza koje se drže u nestrateškim sudjelovanjima u društvima koja nisu financijske i kreditne institucije. To je zbroj vrijednosti pod C0570.

Ukupno

C0620	Ukupno sva sudjelovanja.	Ukupna vrijednost svih sudjelovanja.

S.25.01 – Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.25.01 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj se predložak navodi za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Kada subjekt ima portfelj uravnotežene prilagodbe ili namjenski fond (osim onih obuhvaćenih člankom 304. Direktive 2009/138/EZ) i kada izvješćuje na razini cijelog društva, pretpostavljeni potrebni solventni kapital na razini modula rizika te sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke što se treba iskazati, izračunavaju se na sljedeći način:

— kada društvo primjenjuje potpunu prilagodbu zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunava se kao da ne postoji gubitak diversifikacije, a sposobnost da se pokriju gubitci izračunava se kao zbroj sposobnosti da se pokriju gubitci u pogledu svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela;

— kada društvo primjenjuje pojednostavljenje na razini podmodula rizika radi agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunava se uzimajući u obzir izravni zbroj na razini podmodula, a sposobnost da se pokriju gubitci izračunava se kao zbroj sposobnosti da se pokriju gubitci u pogledu svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela;

— kada društvo primjenjuje pojednostavljenje na razini modula rizika radi agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunava se uzimajući u obzir izravni zbroj na razini modula, a sposobnost da se pokriju gubitci izračunava se kao zbroj sposobnosti da se pokriju gubitci u pogledu svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela;

▼B

Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta raspoređuje se (C0050) na relevantne module rizika (odnosno tržišni rizik, rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane, preuzeti rizik životnog osiguranja, preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja i preuzeti rizik neživotnog osiguranja). Iznos koji se raspoređuje na svaki relevantni modul rizika izračunava se na sljedeći način:

▼M1

— Izračun „faktora q” $= \frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, pri čemu

  — *adjustment* = prilagodba izračunana prema jednoj od tri prethodno navedene metode

  — *BSCR′* = osnovni potrebni solventni kapital izračunan u skladu s informacijama iskazanima u ovom predlošku (C0040/R0100)

  — $nSCR_{int}$ = pretpostavljeni potrebni solventni kapital za rizik nematerijalne imovine izračunan u skladu s informacijama iskazanima u ovom predlošku (C0040/R0070)

▼B

— taj „faktor q” množi se s pretpostavljenim potrebnim solventnim kapitalom svakog relevantnog modula rizika (odnosno tržišni rizik, rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane, preuzeti rizik životnog osiguranja, preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja i preuzeti rizik neživotnog osiguranja)

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. Direktive 2009/138/EZ kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
R0010–R0050/ C0030	Neto potrebni solventni kapital	Iznos neto kapitalnog zahtjeva za svaki modul rizika izračunano uporabom standardne formule. Razlika između neto i bruto potrebnog solventnog kapitala proizlazi iz razmatranja budućih diskrecijskih naknada u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Te rubrike ne uključuju raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta. Ti iznosi predstavljaju potrebni solventni kapital kao da nije bilo gubitka diversifikacije.
R0010–R0050/C0040	Bruto potrebni solventni kapital	Iznos bruto kapitalnog zahtjeva za svaki modul rizika izračunano uporabom standardne formule. Razlika između neto i bruto potrebnog solventnog kapitala proizlazi iz razmatranja budućih diskrecijskih naknada u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Te rubrike ne uključuju raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta. Ti iznosi predstavljaju potrebni solventni kapital kao da nije bilo gubitka diversifikacije.
R0010–R0050/C0050	Raspodjela iz prilagodbe namjenskog fonda zbog namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe	Dio prilagodbe raspoređen na svaki modul rizika u skladu s postupkom opisanim u općim napomenama. Taj iznos mora biti pozitivan.
R0060/C0030	Neto potrebni solventni kapital – diversifikacija	Iznos diversifikacijskih učinaka između osnovnog potrebnog solventnog kapitala za module neto rizika zbog primjene korelacijske tablice definirane u Prilogu IV. Direktivi 2009/138/EZ. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom.
R0060/C0040	Bruto potrebni solventni kapital – diversifikacija	Iznos diversifikacijskih učinaka između osnovnog potrebnog solventnog kapitala za module bruto rizika zbog primjene korelacijske tablice definirane u Prilogu IV. Direktivi 2009/138/EZ. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom.
R0070/C0030	Neto potrebni solventni kapital – rizik nematerijalne imovine	Iznos kapitalnog zahtjeva za rizik nematerijalne imovine, nakon prilagodbe sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke, izračunan uporabom standardne formule.
R0070/C0040	Bruto potrebni solventni kapital – rizik nematerijalne imovine	Buduće diskrecijske naknade u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 za rizik nematerijalne imovine iznosi nula prema standardnoj formuli, stoga je R0070/C0040 jednako R0070/C0030.
R0100/C0030	Neto potrebni solventni kapital – osnovni potrebni solventni kapital	Iznos osnovnog potrebnog kapitala nakon što se u obziruzmu buduće diskrecijske naknade u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom standardne formule. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Ova rubrika ne uključuje raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta. Ti iznosi predstavljaju potrebni solventni kapital kao da nije bilo gubitka diversifikacije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Taj se iznos izračunava kao zbroj neto kapitalnih zahtjeva za svaki modul rizika u okviru standardne formule, uključujući prilagodbu zbog diversifikacijskog učinka u okviru standardne formule.
R0100/C0040	Bruto potrebni solventni kapital – osnovni potrebni solventni kapital	Iznos osnovnog potrebnog kapitala prije nego što se u obzir uzmu buduće diskrecijske naknade u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom standardne formule. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Ova rubrika ne uključuje raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta. Ti iznosi predstavljaju potrebni solventni kapital kao da nije bilo gubitka diversifikacije. Taj se iznos izračunava kao zbroj bruto kapitalnih zahtjeva za svaki modul rizika u okviru standardne formule, uključujući prilagodbu zbog diversifikacijskog učinka u okviru standardne formule.

Izračun potrebnog solventnog kapitala

R0120/C0100	Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	Prilagodba kako bi se ispravila pristranost u izračunu potrebnog solventnog kapitala zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini modula rizika. Taj iznos mora biti pozitivan.
R0130/C0100	Operativni rizik	Iznos potrebnog kapitala za modul operativnog rizika izračunano uporabom standardne formule.
R0140/C0100	Sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke	Iznos prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, izračunano uporabom standardne formule. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom. Na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe te na razini subjekta koji nema namjenske fondove (osim onih obuhvaćenih člankom 304. Direktive 2009/138/EZ) ni portfelj uravnotežene prilagodbe, iznos je jednak najvišoj vrijednosti između nula i iznosa koji odgovara najmanjoj vrijednosti između iznosa tehničkih pričuva bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama bez reosiguranja i razlike između bruto i neto osnovnog potrebnog solventnog kapitala. Ako postoje namjenski fondovi (osim onih obuhvaćenih člankom 304. Direktive 2009/138/EZ) ili portfelj uravnotežene prilagodbe, taj se iznos izračunava kao zbroj sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke iz svakog namjenskog fonda / portefelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela, uzimajući u obzir neto buduće diskrecijske naknade kao gornju granicu.
R0150/C0100	Sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke	Iznos prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunano uporabom standardne formule. Taj iznos mora biti negativan.
R0160/C0100	Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	Iznos potrebnog kapitala izračunan u skladu s pravilima iz članka 17. Direktive 2003/41/EZ za namjenske fondove koji se odnose na poslove mirovinskog osiguranja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ na koje se primjenjuju prijelazne mjere. Ova se stavka treba iskazati samo u prijelaznom razdoblju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0200/C0100	Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	Iznos ukupnog diversificiranog potrebnog solventnog kapitala prije primjene bilo kojeg kapitalnog dodatka.
R0210/C0100	Već utvrđeni kapitalni dodaci	Iznos kapitalnog dodatka koji je utvrđen na izvještajni referentni datum. Neće uključivati kapitalne dodatke utvrđene u razdoblju od tog datuma do datuma podnošenja podataka nadzornim tijelu niti bilo koji dodatak utvrđen nakon podnošenja podataka.
R0220/C0100	Potrebni solventni kapital	Iznos potrebnog solventnog kapitala.

Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu

R0400/C0100	Potrebni kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	Iznos potrebnog kapitala za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju.
R0410/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	Iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio kada društvo ima namjenski fond.
R0420/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih namjenskih fondova kada društvo ima namjenski fond (osim onih koji se odnose na djelatnosti u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ (prijelazno)).
R0430/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih portfelja uravnotežene prilagodbe.
R0440/C0100	Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	Iznos prilagodbe zbog diversifikacijskog učinka između namjenskih fondova u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ i preostalog dijela, ako je primjenjivo.
R0450/C0100	Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežen prilagodbe.	Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Potpuni ponovni izračun 2 – Pojednostavljenja na razini podmodula rizika 3 – Pojednostavljenja na razini modula rizika 4 – Nema prilagodbe Ako društvo nema namjenski fond (ili ima samo namjenski fond u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ), mora izabrati mogućnost 4.
R0460/C0100	Neto buduće diskrecijske naknade	Iznos tehničkih pričuva bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama bez reosiguranja

▼B

	STAVKA	UPUTE

▼M4

Pristup povezan s poreznom stopom

R0590/C0109	Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Da 2 – Ne 3 – Ne primjenjuje se jer se ne upotrebljava prilagodba za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (u ovom slučaju ne primjenjuju se redci od R0600 do R0690) Vidjeti Smjernice EIOPA-e o sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke (EIOPA-BoS-14/177)

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (dobrovoljne informacije do 31. prosinca 2019., obvezne od 1. siječnja 2020.)

R0600/C0110	DTA prije šoka	Ukupni iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos odgođene porezne imovine u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0040/C0010 u odjeljku S.02.01.
R0600/C0120	DTA nakon šoka	Ukupni iznos odgođene porezne imovine (DTA) ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1-Da”.
R0610/C0110	DTA prijenos u buduće razdoblje – prije šoka	Iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II zbog prijenosa u buduće razdoblje prethodnih gubitaka ili poreznih odbitaka prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0610/C0120	DTA prijenos u buduće razdoblje– nakon šoka	Iznos odgođene porezne imovine (DTA) zbog prijenosa u buduće razdoblje prethodnih gubitaka ili poreznih odbitaka ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1-Da”.
R0620/C0110	DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti – prije šoka	Iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II zbog razlika između vrednovanja imovine ili obveze prema Solventnosti II i njezine porezne osnovice prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0620/C0120	DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti – nakon šoka	Iznos odgođene porezne imovine (DTA) zbog razlika između vrednovanja imovine ili obveze prema Solventnosti II i njezine porezne osnovice ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1 – Da”.

▼**M4**

	STAVKA	UPUTE
R0630/C0110	DTL – prije šoka	Iznos odgođenih poreznih obveza (DTL) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos odgođenih poreznih obveza u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0780/C0010 u odjeljku S.02.01.
R0630/C0120	DTL – nakon šoka	Iznos odgođenih poreznih obveza (DTL) ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna u slučaju pristupa temeljenog na prosječnoj poreznoj stopi i ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1 – Da”.
R0640/C0130	LAC DT	Iznos sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos sposobnosti pokrivanja gubitaka u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0150/C0100 u odjeljku S.25.01.01.
R0650/C0130	LAC DT opravdan povratom odgođenih poreznih obaveza	Iznos sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan povratom odgođenih poreznih obveza.
R0660/C0130	LAC DT opravdan s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	Iznos sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit.
R0670/C0130	LAC DT opravdan prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	Iznos sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan dobiti iz prethodnih godina. Iznos gubitaka pripisanih sljedećoj godini.
R0680/C0130	LAC DT opravdan prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine”	Iznos sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan dobiti iz prethodnih godina. Iznos gubitaka pripisanih godinama nakon sljedeće godine.
R0690/C0130	Najveći LAC DT	Najveći iznos sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke koji bi mogao biti na raspolaganju, prije procjene može li se povećanje neto odgođene porezne imovine upotrebljavati u svrhu te prilagodbe, kako je propisano u članku 207. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

S.25.02 – Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Nacionalna nadzorna tijela i društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje usuglašavaju komponente koje se iskazuju.

Predložak SR.25.02 navodi se za namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe i preostali dio za svako društvo koje upotrebljava djelomični unutranji model. To uključuje društva u kojima se djelomični unutarnji model primjenjuje na potpuni namjenski fond i/ili portfelj uravnotežene prilagodbe, dok se na ostale namjenske fondove i/ili portfelje uravnotežene prilagodbe primjenjuje standardna formula. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Za ona društva koja upotrebljavaju djelomični unutarnji model na koji se primjenjuje prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe, kada subjekt ima portfelj uravnotežene prilagodbe ili namjenski fond (osim onih obuhvaćenih člankom 304. Direktive 2009/138/EZ) i kada izvješćuje na razini cijelog društva, pretpostavljeni potrebni solventni kapital na razini modula rizika te sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke što se treba iskazati, izračunavaju se na sljedeći način:

— kada društvo primjenjuje potpunu prilagodbu zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunava se kao da ne postoji portfelj uravnotežene prilagodbe, a sposobnost da se pokriju gubitci izračunava se kao zbroj sposobnosti da se pokriju gubitci u pogledu svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela;

— kada društvo primjenjuje pojednostavljenje na razini podmodula rizika radi agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital i sposobnost da se pokriju gubitci izračunavaju se uzimajući u obzir izravni zbroj na razini podmodula,

— kada društvo primjenjuje pojednostavljenje na razini modula rizika radi agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital i sposobnost da se pokriju gubitci izračunavaju se uzimajući u obzir izravni zbroj na razini modula,

Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta raspoređuje se (C0060) na relevantne module rizika (odnosno tržišni rizik, rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane, preuzeti rizik životnog osiguranja, preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja i preuzeti rizik neživotnog osiguranja). Iznos koji se raspoređuje na svaki relevantni modul rizika izračunava se na sljedeći način:

— izračun „faktora q” = $\frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, pri čemu

  — *adjustment* = prilagodba izračunana prema jednoj od tri prethodno navedene metode

  — *BSCR′* = osnovni potrebni solventni kapital izračunan u skladu s informacijama iskazanima u ovom predlošku

▼B

— $nSCR_{int}$ = pretpostavljeni potrebni solventni kapital za rizik nematerijalne imovine izračunan u skladu s informacijama iskazanima u ovom predlošku

— taj „faktor q” množi se s pretpostavljenim potrebnim solventnim kapitalom svakog relevantnog modula rizika (odnosno tržišni rizik, rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane, preuzeti rizik životnog osiguranja, preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja i preuzeti rizik neživotnog osiguranja)

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ———— ◄
C0010	Jedinstveni broj komponente	Jedinstveni broj svake komponente usuglašen s nacionalnim nadzornim tijelom radi jedinstvenog utvrđivanja komponenti modela. Taj se broj mora uvijek koristiti s odgovarajućim opisom komponente iskazanim u svakoj stavci. Ako djelomični unutarnji model dopušta istu podjelu po modulu rizika kao i u standardnoj formuli, primjenjuju se sljedeći brojevi komponenti: — 1 – Tržišni rizik — 2 – Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane — 3 – Preuzeti rizik životnog osiguranja — 4 – Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja — 5 – Preuzeti rizik neživotnog osiguranja — 6 – Rizik nematerijalne imovine — 7 – Operativni rizik — 8 – Sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke (negativni iznos) — 9 – Sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (negativni iznos) Ako se ne mogu iskazati moduli rizika standardne formule, društvo svakoj komponenti dodjeljuje broj koji je različit od brojeva 1 do 7. Taj se broj mora uvijek koristiti s odgovarajućim opisom komponente iskazanim u svakoj stavci C0030. Brojevi komponenti moraju biti dosljedni tijekom vremena.
C0020	Opis komponente	Utvrđivanje, unosom slobodnog teksta, svake komponente koju društvo može utvrditi. Te komponente usklađuju se s modulima rizika standardne formule ako je to moguće u skladu s djelomičnim unutarnjim modelom. Svaka se komponenta utvrđuje zasebnim unosom. Društva su obvezna dosljedno utvrditi komponente i o njima izvješćivati u različitim izvještajnim razdobljima, osim ako je došlo do promjene u unutarnjem modelu koja utječe na kategorije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke kada nisu ugrađene u komponente iskazuje se kao zasebna komponenta.
C0030	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Iznos kapitalnog zahtjeva za svaku komponentu neovisno o metodi izračuna (standardna formula ili djelomični unutarnji model) nakon prilagodbi za sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke kada su ugrađene u izračun komponenti. Za komponente „sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke" kada se iskazuju kao zasebna komponenta to je iznos sposobnosti da se pokriju gubici (ti se iznosi iskazuju s negativnim predznakom). Za komponente izračunane uporabom standardne formule ova rubrika predstavlja bruto pretpostavljeni potrebni solventni kapital. Za komponente izračunane primjenom djelomičnog unutarnjeg modela to predstavlja vrijednost uzimajući u obzir buduće mjere uprave koje su ugrađene u izračun, ali ne one koje su modelirane kao zasebna komponenta. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Kada je primjenjivo, ova rubrika ne uključuje raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta.
C0050	Raspodjela iz prilagodbi zbog namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe	Dio prilagodbe raspoređen na svaki modul rizika u skladu s postupkom opisanim u općim napomenama, ako je primjenjivo. Taj iznos mora biti pozitivan.
C0060	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Kako bi se utvrdilo jesu li buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u izračun, primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 2 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 3 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 4 – buduće mjere uprave nisu ugrađene u komponentu.
C0070	Modelirani iznos	Za svaku komponentu ova rubrika predstavlja iznos izračunan u skladu s djelomičnim unutarnjim modelom.
R0110/C0100	Ukupno nediversificirane komponente	Zbroj svih komponenti.
R0060/C0100	Diversifikacija	Ukupni iznos diversifikacije među komponentama iskazanima pod C0030. Taj iznos ne uključuje diversifikacijske učinke unutar svake komponente, koji se ugrađuju u vrijednosti iskazane pod C0030. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0120/C0100	Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	Kad je primjenjivo, prilagodba kako bi se ispravila pristranost u izračunu potrebnog solventnog kapitala zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini modula rizika.
R0160/C0100	Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	Iznos potrebnog kapitala izračunan u skladu s pravilima iz članka 17. Direktive 2003/41/EZ za namjenske fondove koji se odnose na poslove mirovinskog osiguranja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ na koje se primjenjuju prijelazne mjere. Ova se stavka treba iskazati samo u prijelaznom razdoblju.
R0200/C0100	Potrebni solventni kapital bez kapitalnih dodataka	Iznos ukupnog diversificiranog potrebnog solventnog kapitala prije primjene bilo kojeg kapitalnog dodatka.
R0210/C0100	Već utvrđeni kapitalni dodaci	Iznos kapitalnog dodatka koji je utvrđen na izvještajni referentni datum. Neće uključivati kapitalne dodatke utvrđene u razdoblju od tog datuma do datuma podnošenja podataka nadzornim tijelu niti bilo koji dodatak utvrđen nakon podnošenja podataka.
R0220/C0100	Potrebni solventni kapital	Ukupni potrebni kapital s kapitalnim dodacima.

Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu

R0300/C0100	Iznos / procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	Iznos / procjena ukupne prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, uključujući dio ugrađen u komponente i dio iskazan kao zasebna komponenta. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom.
R0310/C0100	Iznos / procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	Iznos / procjena ukupne prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke, uključujući dio ugrađen u komponente i dio iskazan kao zasebna komponenta. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom.
R0400/C0100	Potrebni kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	Iznos potrebnog kapitala za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju.
R0410/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	Iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio kada društvo ima namjenski fond.
R0420/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih namjenskih fondova kada društvo ima namjenski fond (osim onih koji se odnose nadjelatnosti u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ (prijelazno)).
R0430/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih portfelja uravnotežene prilagodbe. Ova se stavka ne mora iskazati kada se izračun potrebnog solventnog kapitala iskazuje na razini namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0440/C0100	Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	Iznos prilagodbe zbog diversifikacijskog učinka između namjenskih fondova u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ i preostalog dijela, ako je primjenjivo. Jednak je razlici između zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za svaki namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe/ preostali dio i potrebnog solventnog kapitala iskazanog pod R0200/C0100.
R0450/C0100	Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: 1 – Potpuni ponovni izračun 2 – Pojednostavljenja na razini podmodula rizika 3 – Pojednostavljenja na razini modula rizika 4 – Nema prilagodbe Ako društvo nema namjenski fond (ili ima samo namjenski fond u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ), mora izabrati mogućnost 4.
R0460/C0100	Neto buduće diskrecijske naknade	Iznos tehničkih pričuva bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama bez reosiguranja

▼M4

Pristup povezan s poreznom stopom

R0590/C0109	Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Da 2 – Ne 3 – Ne primjenjuje se jer se ne upotrebljava prilagodba za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (u ovom slučaju ne primjenjuju se redci od R0600 do R0690) Vidjeti Smjernice EIOPA-e o sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke (EIOPA-BoS-14/177) ([1])

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (dobrovoljno do 31. prosinca 2019., obvezno od 1. siječnja 2020.)

R0600/C0110	DTA prije šoka	Ukupni iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos odgođene porezne imovine u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0040/C0010 u odjeljku S.02.01.
R0600/C0120	DTA nakon šoka	Ukupni iznos/procjena odgođene porezne imovine (DTA) ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1 – Da”.
R0610/C0110	DTA prijenos u buduće razdoblje – prije šoka	Iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II zbog prijenosa u buduće razdoblje prethodnih gubitaka ili poreznih odbitaka prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0610/C0120	DTA prijenos u buduće razdoblje– nakon šoka	Iznos/procjena odgođene porezne imovine (DTA) zbog prijenosa u buduće razdoblje prethodnih gubitaka ili poreznih odbitaka ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1-Da”.
R0620/C0110	DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti – prije šoka	Iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II zbog razlika između vrednovanja imovine ili obveze prema Solventnosti II i njezine porezne osnovice prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0620/C0120	DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti – nakon šoka	Iznos/procjena odgođene porezne imovine (DTA) zbog razlika između vrednovanja imovine ili obveze prema Solventnosti II i njezine porezne osnovice ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1-Da”.
R0630/C0110	DTL – prije šoka	Iznos odgođenih poreznih obveza (DTL) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos odgođenih poreznih obveza u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0780/C0010 u odjeljku S.02.01.
R0630/C0120	DTL – nakon šoka	Iznos/procjena odgođenih poreznih obveza (DTL) ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna u slučaju pristupa temeljenog na prosječnoj poreznoj stopi i ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1 – Da”.
R0640/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos sposobnosti pokrivanja gubitaka u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0310/C0100 u odjeljku S.25.02.01.
R0650/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a opravdani povratom odgođenih poreznih obaveza	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan povratom odgođenih poreznih obveza.
R0660/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a opravdani s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunato u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdano s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0670/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan dobiti iz prethodnih godina. Iznos gubitaka pripisanih sljedećoj godini.
R0680/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine”	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan dobiti iz prethodnih godina Iznos gubitaka pripisanih godinama nakon sljedeće godine.
R0690/C0130	Iznos/procjena najvećeg LAC DT-a	Najveći iznos sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke koji bi mogao biti na raspolaganju, prije procjene može li se povećanje neto odgođene porezne imovine upotrebljavati u svrhu te prilagodbe, kako je propisano u članku 207. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35

([1]) Smjernice EIOPA-BoS-14/177 od 2. veljače 2015. o sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke (https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-the-loss-absorbing-capacity-of-technical-provisions-and-deferred-taxes).

▼B

S.25.03 – Potrebni solventni kapital – za društva koja upotrebljavaju potpuni unutarnji model

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Nacionalna nadzorna tijela i društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje usuglašavaju komponente koje se iskazuju.

Predložak SR.25.03 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio za svako društvo koje primjenjuje potpuni unutarnji model. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ———— ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010	Jedinstveni broj komponente	Jedinstveni broj svake komponente potpunog unutarnjeg modela, usuglašen s nacionalnim nadzornim tijelom radi jedinstvenog utvrđivanja komponenti modela. Taj se broj mora uvijek koristiti s odgovarajućim opisom komponente iskazanim u svakoj stavci C0020. Brojevi komponenti moraju biti dosljedni tijekom vremena.
C0020	Opis komponente	Utvrđivanje, unosom slobodnog teksta, svake komponente koju društvo može utvrditi u okviru potpunog unutarnjeg modela. Te komponente nisu nužno točno usklađene s rizicima definiranima za standardnu formulu. Svaka se komponenta utvrđuje zasebnim unosom. Društva su obvezna dosljedno utvrditi komponente i o njima izvješćivati u različitim izvještajnim razdobljima, osim ako je došlo do neke promjene u unutarnjem modelu koja utječe na kategorije. Sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke koja je modelirana, ali nije ugrađena u komponente iskazuje se kao zasebna komponenta.
C0030	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Iznos neto kapitalnog zahtjeva za svaku komponentu nakon prilagodbi za buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke, kada je to primjenjivo, izračunan uporabom potpunog unutarnjeg modela na nediversificiranoj osnovi, pod uvjetom da su te prilagodbe modelirane unutar komponenti. Sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke koja je modelirana, ali nije ugrađena u komponente iskazuje se s negativnim predznakom.
C0060	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Kako bi se utvrdilo jesu li buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u izračun, primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 2 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 3 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 4 – buduće mjere uprave nisu ugrađene u komponentu.
R0110/C0100	Ukupno nediversificirane komponente	Zbroj svih komponenti.
R0060/C0100	Diversifikacija	Ukupni iznos diversifikacije među komponentama iskazanima pod C0030 izračunan uporabom potpunog unutarnjeg modela. Taj iznos ne uključuje diversifikacijske učinke unutar svake komponente, koji se ugrađuju u vrijednosti iskazane pod C0030. Taj iznos mora biti negativan.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0160/C0100	Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	Iznos potrebnog kapitala izračunan u skladu s pravilima iz članka 17. Direktive 2003/41/EZ za namjenske fondove koji se odnose na poslove mirovinskog osiguranja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ na koje se primjenjuju prijelazne mjere. Ova se stavka treba iskazati samo u prijelaznom razdoblju.
R0200/C0100	Potrebni solventni kapital bez kapitalnih dodataka	Iznos ukupnog diversificiranog potrebnog solventnog kapitala prije primjene bilo kojeg kapitalnog dodatka.
R0210/C0100	Već utvrđeni kapitalni dodaci	Iznos kapitalnog dodatka koji je utvrđen na izvještajni referentni datum. Neće uključivati kapitalne dodatke utvrđene u razdoblju od tog datuma do datuma podnošenja podataka nadzornim tijelu niti bilo koji dodatak utvrđen nakon podnošenja podataka.
R0220/C0100	Potrebni solventni kapital	Iznos ukupnog potrebnog solventnog kapitala izračunan uporabom potpunog unutarnjeg modela.

Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu

R0300/C0100	Iznos / procjena ukupnesposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	Iznos / procjena ukupne prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, uključujući dio ugrađen u svaku komponentu i dio iskazan kao zasebna komponenta.
R0310/C0100	Iznos / procjena ukupne sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	Iznos / procjena ukupne prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke, uključujući dio ugrađen u svaku komponentu i dio iskazan kao zasebna komponenta.
R0410/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	Iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio kada društvo ima namjenski fond.
R0420/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih namjenskih fondova kada društvo ima namjenski fond (osim onih koji se odnose na djelatnosti u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ (prijelazno)).
R0430/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih portfelja uravnotežene prilagodbe.
R0440/C0100	Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	Iznos prilagodbe zbog diversifikacijskog učinka između namjenskih fondova u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ i preostalog dijela, ako je primjenjivo.
R0460/C0100	Neto buduće diskrecijske naknade	Iznos tehničkih pričuva bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama bez reosiguranja

▼B

	STAVKA	UPUTE
▼M4		
R0590/C0109	Pristup temeljen na prosječnoj poreznoj stopi	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Da 2 – Ne 3 – Ne primjenjuje se jer se ne upotrebljava prilagodba za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (LAC DT) (u ovom slučaju ne primjenjuju se redci od R0600 do R0690) Vidjeti Smjernice EIOPA-e o sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke (EIOPA-BoS-14/177)

Izračun prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (dobrovoljne informacije do 31. prosinca 2019., obvezne od 1. siječnja 2020.)

R0600/C0110	DTA prije šoka	Ukupni iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos odgođene porezne imovine u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0040/C0010 u odjeljku S.02.01.
R0600/C0120	DTA nakon šoka	Ukupni iznos odgođene porezne imovine (DTA) ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1-Da”.
R0610/C0110	DTA prijenos u buduće razdoblje – prije šoka	Iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II zbog prijenosa u buduće razdoblje prethodnih gubitaka ili poreznih odbitaka prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0610/C0120	DTA prijenos u buduće razdoblje– nakon šoka	Iznos/procjena odgođene porezne imovine (DTA) zbog prijenosa u buduće razdoblje prethodnih gubitaka ili poreznih odbitaka ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1-Da”.
R0620/C0110	DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti – prije šoka	Iznos odgođene porezne imovine (DTA) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II zbog razlika između vrednovanja imovine ili obveze prema Solventnosti II i njezine porezne osnovice prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0620/C0120	DTA zbog privremenih razlika koje se mogu odbiti – nakon šoka	Iznos/procjena odgođene porezne imovine (DTA) zbog razlika između vrednovanja imovine ili obveze prema Solventnosti II ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1-Da”.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0630/C0110	DTL – prije šoka	Iznos odgođenih poreznih obveza (DTL) u bilanci u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II prije trenutačnog gubitka opisanog u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos odgođenih poreznih obveza u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0780/C0010 u odjeljku S.02.01.
R0630/C0120	DTL – nakon šoka	Iznos/procjena odgođenih poreznih obveza ako je bilanca u skladu s vrednovanjem prema Solventnosti II sastavljena nakon trenutačnog gubitka, kako je propisano u članku 207. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ova rubrika ostaje prazna u slučaju pristupa temeljenog na prosječnoj poreznoj stopi i ako je rubrika R0590/C0109 ispunjena s „1 – Da”.
R0640/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, kako je definirano u članku 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Iznos sposobnosti pokrivanja gubitaka u ovoj rubrici trebao bi biti jednak vrijednosti u rubrici R0310/C0100 u odjeljku S.25.02.01.03.
R0650/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a opravdani povratom odgođenih poreznih obaveza	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, kako je izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan povratom odgođenih poreznih obveza
R0660/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a opravdani s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, kako je izračunato u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdano s obzirom na vjerojatnu buduću oporezivu gospodarsku dobit.
R0670/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, tekuća godina	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, kako je izračunan u skladu s člankom 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdan dobiti iz prethodnih godina. Iznos gubitaka pripisanih sljedećoj godini.
R0680/C0130	Iznos/procjena LAC DT-a opravdani prijenosom u prethodno razdoblje, buduće godine”	Iznos/procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke, kako je definirano u članku 207. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, opravdano dobiti iz prethodnih godina. Iznos gubitaka pripisanih godinama nakon sljedeće godine.
R0690/C0130	Iznos/procjena najvećeg LAC DT-a	Najveći iznos sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke koji bi mogao biti na raspolaganju, prije procjene može li se povećanje neto odgođene porezne imovine upotrebljavati u svrhu te prilagodbe, kako je propisano u članku 207. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35

▼B

S.26.01 – Potrebni solventni kapital – tržišni rizik

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.01.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Iznosi prije i nakon šoka ispunjavaju se iznosom imovine i obveza osjetljivih na taj šok. Procjena za obveze provodi se na najdetaljnijoj dostupnoj razini između ugovora i homogene grupe rizika. To znači da se, ako je ugovor / homogena grupa rizika osjetljiv na šok, iznos obveza povezanih s tim ugovorom / homogenom grupom rizika navodi kao iznos osjetljiv na taj šok.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ———— ◄
▼M4 ————		
R0012/C0010	Pojednostavljenja – rizik raspona – obveznice i krediti	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pojednostavljenje za članak 104. 2 – Pojednostavljenja za članak 105.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti 1 i 2 mogu se istodobno upotrebljavati. Ako je R0012/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0410.
R0014/C0010	Pojednostavljenja – koncentracija tržišnog rizika – pojednostavljenja su upotrijebljena	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pojednostavljenja za članak 105.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0020/C0010	Pojednostavljenja vlastitih društava – kamatni rizik	Navodi se je li vlastito društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun kamatnog rizika. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0020/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0100–R0120.
R0030/C0010	Pojednostavljenja vlastitih društava – rizik raspona na obveznice i kredite	Navodi se je li vlastito društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika raspona s obzirom na obveznice i kredite. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena
R0040/C0010	Pojednostavljenja vlastitih društava – koncentracija tržišnog rizika	Navodi se je li vlastito društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun koncentracije tržišnog rizika. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena

Kamatni rizik

R0100/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – kamatni rizik	Neto kapitalni zahtjev za kamatni rizik, tj. nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za kamatni rizik izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna za vlastita društva.
R0100/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – kamatni rizik	Bruto kapitalni zahtjev za kamatni rizik, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za kamatni rizik izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna za vlastita društva.
R0110–R0120/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Ukupna vrijednost imovine osjetljive na rizik pada / rasta kamatne stope, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0110–R0120/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Ukupna vrijednost obveza osjetljivih na rizik pada / rasta kamatne stope, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0110–R0120/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizike pada / rasta kamatne stope, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0110–R0120/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizike pada / rasta kamatne stope, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0110–R0120/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Neto kapitalni zahtjev za kamatni rizik pada / rasta kamatne stope, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za kamatni rizik pada / rasta kamatne stope izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0110–R0120/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na kamatni rizik pada / rasta kamatne stope, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0110–R0120/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Bruto kapitalni zahtjev za kamatni rizik pada / rasta kamatne stope, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za kamatni rizik pada / rasta kamatne stope izračunan uporabom pojednostavljenja.

Rizik vlasničkih vrijednosnih papira

R0200/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira, tj. nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0200/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0210/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1 Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0210/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0210/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s kategorijom vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0210/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza na osjetljivih na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0210/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za vlasničke vrijednosne papire vrste 1), nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0210/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0210/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 1, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
►M4 R0221–R0240/ C0020 ◄	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
►M4 R0221–R0240/ C0040 ◄	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1), nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0250/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 2. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0250/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 2. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0250/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 2, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0250/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za vlasničke vrijednosne papire vrste 2), nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0250/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za vlasničke vrijednosne papire vrste 2), nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0250/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za vlasničke vrijednosne papire vrste 2), nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0250/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 2, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
►M4 R0261–R0280/C0020 ◄	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
►M4 R0261–R0280/C0040 ◄	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2), nakon šoka vlasničkih vrijednosnih papira. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼M4

———————

R0291/C0020, R0293-R0295/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0291/C0030, R0293-R0295/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0291/C0040, R0293-R0295/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0291/C0050, R0293-R0295/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća), nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0291/C0060, R0293-R0295/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća), nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0291/C0070, R0293-R0295/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća), nakon šoka, ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0291/C0080, R0293-R0295/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća, tj. prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
———————		
R0292/C0020, R0296-R0298/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0292/C0030, R0296-R0298/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira – za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0292/C0040, R0296-R0298/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0292/C0050, R0296-R0298/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća), nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0292/C0060, R0296-R0298/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća), nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0292/C0070, R0296-R0298/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća), nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0292/C0080, R0296-R0298/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼B

Rizik promjene cijene nekretnina

R0300/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik promjene cijene nekretnina	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik promjene cijene nekretnina. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0300/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik promjene cijene nekretnina	Vrijednost obveza osjetljivih na rizik promjene cijene nekretnina. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0300/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik promjene cijene nekretnina	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik promjene cijene nekretnina, nakon šoka promjene cijene nekretnina. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0300/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik promjene cijene nekretnina	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik promjene cijena nekretnina, nakon šoka promjene cijene nekretnina i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0300/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik promjene cijene nekretnina	Neto kapitalni zahtjev za rizik promjene cijene nekretnina, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0300/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik promjene cijene nekretnina	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik promjene cijene nekretnina, nakon šoka promjene cijene nekretnina, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0300/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik promjene cijene nekretnina	Bruto kapitalni zahtjev za rizik promjene cijene nekretnina, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

Rizik raspona

R0400/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0400/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0410/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0410/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja neto potrebni solventni kapital za rizik raspona na obveznice i kredite, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0410/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0010/C0010 = 1, ova stavka predstavlja bruto solventni kapital za rizik raspona na obveznice i kredite, izračunan uporabom pojednostavljenja.

▼M3

R0412/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0412/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0412/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0412/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼M3

	STAVKA	UPUTE
R0412/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0412/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0412/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0413/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0413/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0413/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼**M3**

	STAVKA	UPUTE
R0413/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0413/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0413/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0413/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0414/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0414/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼M3

	STAVKA	UPUTE
R0414/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0414/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0414/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0414/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0414/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.

▼B

R0420/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – kreditne izvedenice	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0420/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – kreditne izvedenice	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na kreditne izvedenice, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. .

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430–R0440/ C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka– imovina – rizik raspona – kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na šok pada / rasta s obzirom na rizik raspona na kreditne izvedenice. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430–R0440/ C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka– obveze – rizik raspona – kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na šok pada / rasta s obzirom na rizik raspona na kreditne izvedenice. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430–R0440/ C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka– imovina – rizik raspona –kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na šok pada / rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430–R0440/ C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na šok pada / rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430–R0440/ C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka– neto potrebni solventni kapital – rizik raspona –kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Neto kapitalni zahtjev za šok pada /rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0430–R0440/ C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na šok pada / rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430–R0440/ C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka– bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona –kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Bruto kapitalni zahtjev za šok pada /rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, tj. prije prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0450/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0450/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0450/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0450/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0450/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0450/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0450/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼M4

———————

R0461/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0461/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼**M4**

	STAVKA	UPUTE
R0461/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0461/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0461/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0461/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0461/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0462/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0462/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0462/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0462/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0462/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0462/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0462/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0480/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0480/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0480/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0480/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0480/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0480/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0480/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼M4

R0481/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0481/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0481/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0481/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0481/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na druge sekuritizacijske pozicije, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0481/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0481/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0482/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0482/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0482/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0482/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0482/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0482/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0482/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, tj. prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0483/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0483/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0483/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0483/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0483/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0483/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0483/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.”; Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun potrebnog solventnog kapitala za rizik raspona. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.

▼B

Koncentracijski rizik

R0500/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – koncentracije tržišnog rizika	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na koncentracije tržišnog rizika Za vlastita društva, ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja apsolutnu vrijednost imovine osjetljive na koncentraciju tržišnog rizika, nakon uzimanja u obzir pojednostavljenja odobrenih za vlastita društva. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – koncentracije tržišnog rizika	Neto kapitalni zahtjev za koncentracije tržišnog rizika, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, agregiran za svaku pojedinačnu izloženost. Za vlastita društva, ako je rubrika R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za koncentraciju tržišnog rizika, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna.
R0500/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – koncentracije tržišnog rizika	Bruto kapitalni zahtjev za koncentraciju tržišnog rizika, agregiran za svaku pojedinačnu izloženost, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

Valutni rizik

R0600/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – Neto potrebni solventni kapital (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik	Zbroj različitih valuta: — potrebnog kapitala (uključujući nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za povećanje vrijednosti strane valute u odnosu na lokalnu valutu; — potrebnog kapitala (uključujući nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za smanjenje vrijednosti strane valute u odnosu na lokalnu valutu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0600/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – valutni rizik	Zbroj različitih valuta: — potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za povećanje vrijednosti strane valute u odnosu na lokalnu valutu; — potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za smanjenje vrijednosti strane valute u odnosu na lokalnu valutu.
R0610–R0620/ C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Ukupna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0610–R0620/ C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Ukupna vrijednost obveza osjetljivih na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0610–R0620/ C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0610–R0620/ C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0610–R0620/ C0060	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – neto potrebni solventni kapital (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Neto kapitalni zahtjev za povećanje / smanjenje rizika, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Pod R0610 navode se samo valute kod kojih je najveći šok povećanja, a pod R0620 samo valute kod kojih je najveći šok smanjenja.
R0610–R0620/ C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0610–R0620/ C0080	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Bruto kapitalni zahtjev za rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, tj. isključujući prije sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Pod R0610 navode se samo valute kod kojih je najveći šok povećanja, a pod R0620 samo valute kod kojih je najveći šok smanjenja.

Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika

R0700/C0060	Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika – neto	Diversifikacijski učinak unutar modula tržišnog rizika kao rezultat agregiranja neto potrebnog kapitala (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje potrebni kapital.
R0700/C0080	Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika – bruto	Diversifikacijski učinak unutar modula tržišnog rizika kao rezultat agregiranja bruto potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje potrebni kapital.

Ukupni potrebni solventni kapital za tržišni rizik

R0800/C0060	Ukupni tržišni rizik – neto potrebni solventni kapital	Ukupni neto kapitalni zahtjev za sve tržišne rizike, nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke, izračunan uporabom standardne formule.
R0800/C0080	Ukuni tržišni rizik – bruto potrebni solventni kapital	Ukupni bruto kapitalni zahtjev za sve tržišne rizike, isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, izračunan uporabom standardne formule.

S.26.02 – Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.02.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelji uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
R0010/C0010	Pojednostavljenja	►M4 Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane. Primjenjuju se mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 3 – Pojednostavljenje za sporazume o udruživanju, članak 109. 4 – Pojednostavljenje za grupiranje pojedinačnih izloženosti, članak 110. 5 – Pojednostavljenje nastanka statusa neispunjavanja obveza za ugovore o reosiguranju, članak 112.a 6 – Pojednostavljenje za izloženosti vrste 1, članak 112.b 7 – Pojednostavljenje za učinak smanjenja rizika ugovora o reosiguranju, članak 111. 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti od 3 do 7 mogu se istodobno upotrebljavati. Ako je R0010/C0010 = 4 ili 6, za izloženosti vrste 1 potrebno je ispuniti samo R0100/C0080 za R0100. ◄
R0100/C0080	Izloženosti vrste 1 – bruto potrebni solventni kapital	►M4 Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane koji proizlazi iz izloženosti vrste 1. Ako je R0010/C0010 = 4 ili 6, ova stavka predstavlja bruto potrebni solventni kapital izračunan upotrebom pojednostavljenja. ◄
R0110–R0200/C0020	Naziv pojedinačne izloženosti	Navodi se naziv deset najvećih pojedinačnih izloženosti.
R0110–R0200/C0030	Oznaka pojedinačne izloženosti	Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0110–R0200/C0040	Vrsta oznake pojedinačne izloženosti	Navodi se oznaka upotrijebljena u stavci „Oznaka pojedinačne izloženosti”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
R0110–R0200/C0050	Izloženost vrste 1 – pojedinačna izloženost X – gubitak zbog neispunjenja obveza	Vrijednost gubitka zbog neispunjenja obveza za svaku od deset najvećih pojedinačnih izloženosti.
R0110–R0200/C0060	Izloženost vrste 1 – pojedinačna izloženost X – vjerojatnost neispunjenja obveza	Vjerojatnost neispunjenja obveza za svaku od deset najvećih pojedinačnih izloženosti.
R0300/C0080	Izloženosti vrste 2 – bruto potrebni solventni kapital	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane koji proizlazi iz svih izloženosti vrste 2 kako su definirane za potrebe Solventnosti II.
R0310/C0050	Izloženosti vrste 2 – potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca – gubitak zbog neispunjenja obveza	Vrijednost gubitka zbog neispunjenja obveza za rizik druge ugovorne strane vrste 2 koji proizlazi od posrednika i koje su dospjele prije više od tri mjeseca.
R0320/C0050	Izloženosti vrste 2 – sve izloženosti vrste 2 osim potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca – gubitak zbog neispunjenja obveza	Vrijednost gubitka zbog neispunjenja obveza za rizik druge ugovorne strane vrste 2 koji proizlazi iz svih izloženosti vrste 2 osim potraživanja od posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca.
R0330/C0080	Diversifikacija unutar modula rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane – bruto potrebni solventni kapital	Iznos bruto diversifikacijskih učinaka dopuštenih u agregiranju potrebnog kapitala za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane za izloženosti vrste 1 i vrste 2.
R0400/C0070	Ukupni neto potrebni solventni kapital za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Ukupni iznos neto kapitalnog zahtjeva (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.
R0400/C0080	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Ukupni iznos bruto kapitalnog zahtjeva (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

▼B

	STAVKA	UPUTE

Dodatne pojedinosti o hipotekama

R0500/C0090	Gubitci koji proizlaze iz hipotekarnih kredita vrste 2	Iznos ukupnih gubitaka koji proizlaze iz hipotekarnih kredita koji je razvrstan kao izloženosti vrste 2 u skladu s člankom 191. stavkom 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0510/C0090	Ukupni gubitci koji proizlaze iz hipotekarnih kredita	Iznos ukupnih gubitaka koji proizlaze iz hipotekarnih kredita u skladu s člankom 191. stavkom 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

S.26.03 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.03.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Sve se vrijednosti navode bez reosiguranja i drugih tehnika smanjenja rizika.

Iznosi prije i nakon šoka ispunjavaju se iznosom imovine i obveza osjetljivih na taj šok. Procjena za obveze provodi se na najdetaljnijoj dostupnoj razini između ugovora i homogene grupe rizika. To znači da se, ako je ugovor / homogena grupa rizika osjetljiv na šok, iznos obveza povezanih s tim ugovorom / homogenom grupom rizika navodi kao iznos osjetljiv na taj šok.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ———— ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0010/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik smrtnosti	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika smrtnosti. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0010/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0100.
R0020/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – dugovječnost	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika dugovječnosti. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0020/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0200.
R0030/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik invalidnosti – pobolijevanja	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika invalidnosti – pobolijevanja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0030/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0300.
R0040/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik isteka	►M4 Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika isteka. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 95. 2 – Pojednostavljenje za potrebe članka 95.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti 1 i 2 mogu se istodobno upotrebljavati. Ako je R0040/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za retke od R0400 do R0420. ◄
R0050/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik troškova životnog osiguranja –	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika troškova životnog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0050/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0500.
R0060/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik katastrofe životnog osiguranja	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika katastrofe životnog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0060/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0700.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Preuzeti rizik životnog osiguranja		
R0100/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik smrtnosti, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0100/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik smrtnosti, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik smrtnosti nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0100/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik smrtnosti	Neto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti nakon šoka (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0100/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik smrtnosti, nakon šoka (trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik smrtnosti	Bruto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti. (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0200/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik dugovječnosti, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0200/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik dugovječnosti, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik dugovječnosti, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0200/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik dugovječnosti, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti	Neto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti nakon šoka (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0200/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik dugovječnosti, nakon šoka (trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti	Bruto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0300/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0300/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0300/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom: povećanje stopa invalidnosti i pobolijevanja koje se upotrebljavaju za izračun tehničkih pričuva radi odražavanja iskustva invalidnosti i pobolijevanja u sljedećih 12 mjeseci, te za sve mjesece nakon sljedećih 12 mjeseci, i smanjenje stopa oporavka invalidnosti i pobolijevanja koje se upotrebljavaju za izračun tehničkih pričuva za sljedećih 12 mjeseci i sve godine nakon toga. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0300/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom, vidi opis u definiciji rubrike R0300/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0300/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0030/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti i pobolijevanja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0300/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom, vidi opis u definiciji rubrike R0300/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0300/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Bruto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0030/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti i pobolijevanja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0400/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik isteka	Ukupni neto kapitalni zahtjev za rizik isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik isteka izračunan uporabom pojednostavljenja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0400/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik isteka	Ukupni bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik isteka. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik isteka izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0410/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja stopa isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik povećanja stopa isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik trajnog povećanja stopa isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za trajno povećanje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka.
R0410/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka)	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0080	Apsolutna vrijednost nakonšoka – bruto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik trajnog povećanja stopa isteka. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za trajno povećanje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0420/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0420/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0420/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za trajno smanjenje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka.
R0420/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Bruto kapitalni zahtjev za rizik smanjenja stopa isteka kako je upotrijebljen za izračun rizika (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za trajno smanjenje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik masovnog isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik masovnog isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik masovnog isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik masovnog isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0430/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na zahtjev za rizik masovnog isteka, nakon šoka (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik masovnog isteka	Bruto kapitalni zahtjev za rizik masovnog isteka, nakon šoka (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke).

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0500/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik troškova životnog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik troškova životnog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik troškova životnog osiguranja nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom: 10-postotno povećanje iznosa troškova koje se uzima u obzir u izračunu tehničkih pričuva i povećanja od jednog postotnog boda stope inflacije troškova (izražene postotkom) upotrijebljene za izračun tehničke pričuve). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik troškova, nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom, vidi opis u definiciji rubrike R0500/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik troškova životnog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik troškova, uključujući prilagodbu za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0050=1, ova rubrika predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik troškova životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenog izračuna.
R0500/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik troškova, nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom, vidi opis u definiciji rubrike R0500/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik troškova životnog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev za rizik troškova životnog osiguranja (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0050/C0010=1, ova rubrika predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik troškova životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenog izračuna.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0600/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik revizije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik revizije, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0600/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik revizije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik revizije, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik revizije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik revizije, nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom: % povećanja iznosa rentnih naknada koji se uzima u obzir u izračunu tehničkih pričuva. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0600/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik revizije	Apsolutna vrijednost obveza (uključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na zahtjev za rizik revizije, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom, vidi definiciju u stavci R0600/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik revizije	Neto kapitalni zahtjev za rizik revizije, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0600/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik revizije	Apsolutna vrijednost obveza (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitak) na kojima se temelji zahtjev za rizik revizije, nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom, vidi definiciju u stavci R0600/C0040), kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik revizije	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik revizije.
R0700/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik katastrofe životnog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0700/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik katastrofe životnog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0700/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik katastrofe životnog osiguranja, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0700/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0700/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik katastrofe životnog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0060/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna.
R0700/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik katastrofe životnog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0700/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik katastrofe životnog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0060/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna.
R0800/C0060	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja – neto	Diversifikacijski učinak unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja kao rezultat agregiranja neto potrebnog kapitala (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0800/C0080	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja kao rezultat agregiranja bruto potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0900/C0060	Ukupni neto potrebni solventni kapital za preuzeti rizik životnog osiguranja	Ukupni neto kapitalni zahtjev za preuzeti rizik životnog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0900/C0080	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za preuzeti rizik životnog osiguranja	Ukupni bruto kapitalni zahtjev za preuzeti rizik životnog osiguranja, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼B

	STAVKA	UPUTE

Dodatne pojedinosti o riziku revizije

R1000/C0090	Parametri specifični za društvo – faktori primijenjeni za šok revizije	Šok revizije – parametar specifičan za društvo kako je izračunan po društvu i kako ga je odobrilo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za društvo.

S.26.04 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.04.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Sve se vrijednosti navode bez reosiguranja i drugih tehnika smanjenja rizika.

Iznosi prije i nakon šoka ispunjavaju se iznosom imovine i obveza osjetljivih na taj šok. Procjena za obveze provodi se na najdetaljnijoj dostupnoj razini između ugovora i homogene grupe rizika. To znači da se, ako je ugovor / homogena grupa rizika osjetljiv na šok, iznos obveza povezanih s tim ugovorom / homogenom grupom rizika navodi kao iznos osjetljiv na taj šok.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0010/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika smrtnosti zdravstvenog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0010/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0100.
R0020/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika dugovječnosti zdravstvenog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0020/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0200.
R0030/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0030/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060/R0310 i C0080/R0310. R0320 i R0330 nije potrebno ispuniti.
R0040/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0040/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0340.
R0050/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	►M4 Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika isteka. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 102. 2 – Pojednostavljenje za potrebe članka 102.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti 1 i 2 mogu se istodobno upotrebljavati. Ako je R0050/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za retke od R0400 do R0420. ◄

▼M4

R0051/C0010	Pojednostavljenja – rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika isteka. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 96.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena

▼B

R0060/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika troškova zdravstvenog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0050/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0500.

Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja

R0100/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0100/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0100/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik smrtnosti životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0100/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja. Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0200/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0200/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0200/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0200/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0300/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0300/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja.
R0310/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0030/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0310/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi. Ako je R0030/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0320/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog povećanja troškova liječenja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog povećanja troškova liječenja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog povećanja troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog povećanja troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom).

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) na kojima se temelji rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – troškova zahtjeva medicinskih troškova – povećanje troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom) kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog smanjenja troškova liječenja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog smanjenja troškova liječenja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog smanjenja troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0330/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog smanjenja troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) na kojima se temelji rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova – smanjenje troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom) kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0340/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0340/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev za zaštitu prihoda, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0340/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev za zaštitu prihoda, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0340/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0340/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0340/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) na kojima se temelji rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev za zaštitu prihoda, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom) kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0340/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0400/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni neto kapitalni zahtjev za rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0400/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0410/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja stopa isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik povećanja stopa isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0410/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik trajnog povećanja stopa isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0050/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za trajno povećanje stopa isteka SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka SLT zdravstvenog osiguranja.
R0410/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) na kojima se temelji rizik trajnog povećanja stopa isteka, nakon šoka (trajnog povećanja stopa isteka) kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Bruto kapitalni zahtjev (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik trajnog povećanja stopa isteka. Ako je R0050/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za trajno povećanje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0420/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0420/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0420/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0420/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0050/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za trajno smanjenje stopa SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka SLT zdravstvenog osiguranja.
R0420/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik trajnog smanjenja stopa isteka. Ako je R0050/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za trajno smanjenje stopa SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka SLT zdravstvenog osiguranja.
R0430/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik masovnog isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik masovnog isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital– rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0430/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital– rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Bruto kapitalni zahtjev (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0500/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik troškova, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik troškova, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik troškova zdravstvenog osiguranja, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik troškova zdravstvenog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik troškova zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0060/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik troškova zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0500/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik troškova, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik troškova zdravstvenog osiguranja. Ako je R0060/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik troškova životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna.
R0600/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik revizije zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0600/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik revizije zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik revizije zdravstvenog osiguranja, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0600/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik revizije zdravstvenog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik revizije zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0600/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na zahtjev za rizik revizije zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom, postotak povećanja godišnjeg iznosa plativog za rente izložene riziku revizije). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0600/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik revizije zdravstvenog osiguranja.
R0700/C0060	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja – neto	Diversifikacijski učinak unutar modula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 kao rezultat agregiranja neto potrebnog kapitala (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0700/C0080	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar modula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 kao rezultat agregiranja bruto potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0800/C0060	Neto potrebni solventni kapital – preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni neto kapitalni zahtjev za preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0800/C0080	Bruto solventni kapital – preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni bruto kapitalni zahtjev za preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, prije prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

Dodatne pojedinosti o riziku revizije

R0900/C0090	Šok revizije – parametri specifični za društvo	Šok revizije – parametar specifičan za društvo kako je izračunan po društvu i kako ga je odobrilo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za društvo.

Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja

R1000–R1030/C0100	Standardno odstupanje premijskog rizika – parametri specifični za društvo	To je standardno odstupanje premijskog rizika specifično za društvo za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 35/2015, i njezino proporcionalno reosiguranje kako je izračunano po grupi i kako je odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za društvo.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1000–R1030/ C0110	Parametri specifični za društvo – bruto / neto standardno odstupanje	Navodi se je li standardno odstupanje parametara specifičnih za društvo primijenjeno bruto ili neto. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – bruto parametri specifični za društvo 2 – neto parametri specifični za društvo
R1000–R1030/ C0120	Standardno odstupanje premijskog rizika – parametri specifični za društvo – faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	To je faktor prilagodbe specifičan za društvo za neproporcionalno reosiguranje za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 35/2015, koji omogućuje društvima da uzmu u obzir učinak smanjenja rizika određenih reosiguranja viška štete po riziku – kako je izračunalo društvo i odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ako se ne upotrebljava parametar specifičan za društva ova rubrika ostaje prazna.
R1000–R1030/ C0130	Standardno odstupanje rizika pričuva – parametri specifični za društvo	To je standardno odstupanje rizika pričuva specifično za društvo za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 35/2015, i njezino proporcionalno reosiguranje kako je izračunano po društvu i kako je odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za društvo.
R1000–R1030/ C0140	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – mjera opsega premijskog rizika: Vprem	Mjera opsega premijskog rizika za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje.
R1000–R1030/ C0150	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – mjera opsega rizika pričuve: Vres	Mjera opsega premijskog rizika za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje.
R1000–R1030/ C0160	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – geografska diversifikacija	Predstavlja geografsku diversifikaciju koja se treba upotrijebiti za mjeru opsega premijskog rizika i rizika pričuva za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje. Ako faktor geografske diversifikacije nije izračunan, tada se ta stavka utvrđuje na zadanu vrijednost od 1.
R1000–R1030/ C0170	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – V	Mjeru opsega premijskog rizika i rizika pričuva za NSLT zdravstveno osiguranje iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje.
R1040/C0170	Ukupna mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva	Ukupna mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva jednaka zbroju mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva za sve vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1050/C0100	Kombinirano standardno odstupanje	Kombinirano standardno odstupanje za premijski rizik i rizik pričuva za sve segmente.
R1100/C0180	Potrebni solventni kapital – premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni kapitalni zahtjev za podmodul premijskog rizika i rizika pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljaka 4. i 12. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R1200/C0190	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R1200/C0200	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R1200/C0210	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R1200/C0220	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze – rizik isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik isteka, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R1200/C0230	Apsolutna vrijednost nakon šoka – potrebni solventni kapital – rizik isteka	Kapitalni zahtjev za rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I., poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R1300/C0240	Diversifikacija unutar preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala za premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja i rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R1400/C0240	Ukupni potrebni solventni kapital za preuzeti rizik NSLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni kapitalni zahtjev za podmodul preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljaka 4. i 12. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja		
R1500/C0250	Neto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – podmodul rizika masovnih nezgoda	Neto potrebni solventni kapital za podmodul rizika masovnih nezgoda izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke
R1500/C0260	Bruto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – podmodul rizika masovnih nezgoda	Bruto potrebni solventni kapital za podmodul rizika masovnih nezgoda izračunan prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1510/C0250	Neto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – rizik koncentracije nezgoda	Neto potrebni solventni kapital za podmodul rizika koncentracije nezgoda izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke
R1510/C0260	Bruto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – rizik koncentracije nezgoda	Bruto potrebni solventni kapital za podmodul rizika koncentracije nezgoda izračunan prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1520/C0250	Neto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – rizik pandemija	Neto potrebni solventni kapital za podmodul rizika pandemija, izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1520/C0260	Bruto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – rizik pandemija	Bruto potrebni solventni kapital za podmodul rizika pandemija izračunan prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1530/C0250	Diversifikacija unutar rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja – neto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala za rizike masovnih nezgoda, rizik koncentracije nezgoda i rizik pandemija, izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1530/C0260	Diversifikacija unutar rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala za rizike masovnih nezgoda, rizik koncentracije nezgoda i rizik pandemija, izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1540/C0250	Ukupni neto potrebni solventni kapital za rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni neto kapitalni zahtjev (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za podmodul rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.
R1540/C0260	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni bruto kapitalni zahtjev za podmodul rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke).

▼B

	STAVKA	UPUTE
	Ukupni preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	
R1600/C0270	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja – neto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala podmodula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja, podmodula preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja i podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1600/C0280	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala podmodula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja, podmodula preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja i podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranjaiz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunan prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1700/C0270	Ukupni neto potrebni solventni kapital za preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Ukupni neto potrebni solventni kapital za modul preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja.
R1700/C0280	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za modul preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja.

S.26.05 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.05.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Sve se vrijednosti navode bez reosiguranja i drugih tehnika smanjenja rizika.

Iznosi prije i nakon šoka ispunjavaju se iznosom imovine i obveza osjetljivih na taj šok. Procjena za obveze provodi se na najdetaljnijoj dostupnoj razini između ugovora i homogene grupe rizika. To znači da se, ako je ugovor / homogena grupa rizika osjetljiv na šok, iznos obveza povezanih s tim ugovorom / homogenom grupom rizika navodi kao iznos osjetljiv na taj šok.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
R0010/C0010	Pojednostavljenja za vlastita društva – premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja	Navodi se je li vlastito društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun premijskog rizika i rizika pričuva neživotnog osiguranja. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0010/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060, C0070 i C0090 za R0100 – R0230.

▼M4

R0011/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik isteka neživotnog osiguranja	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun preuzetog rizika neživotnog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja

R0100–R0210/C0020	Standardno odstupanje premijskog rizika – standardno odstupanje parametara specifičnih za društvo	Standardno odstupanje premijskog rizika specifično za društvo za svaki segment kako je izračunano po društvu i kako je odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za društvo.
R0100–R0210/C0030	Parametri specifični za društvo – bruto / neto standardno odstupanje	Navodi se je li standardno odstupanje parametara specifičnih za društvo primijenjeno bruto ili neto. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – bruto parametri specifični za društvo 2 – neto parametri specifični za društvo
R0100–R0210/C0040	Standardno odstupanje premijskog rizika – parametri specifični za društvo – faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Faktor prilagodbe specifičan za društvo za neproporcionalno reosiguranje za svaki segment i omogućava društvima da uzmu u obzir učinak smanjenja rizika određenih reosiguranja viška štete po riziku – kako je izračunalo društvo i odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za društvo.
R0100–R0210/C0050	Standardno odstupanje rizika pričuva – parametri specifični za društvo	Standardno odstupanje rizika pričuva specifično za društvo za svaki segment kako je izračunano po društvu i kako je odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za društvo.
R0100–R0210/C0060	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – mjera opsega premijskog rizika: Vprem	Mjera opsega premijskog rizika za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
R0100–R0210/C0070	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – mjera opsega rizika pričuva: Vres	Mjera opsega rizika pričuva za svaki segment, jednaka najboljoj procjeni pričuva za neisplaćene odštetne zahtjeve za taj segment nakon odbitka iznosa koji se može naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
R0100–R0210/C0080	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – geografska diversifikacija –	Geografska diversifikacija upotrijebljena za mjeru opsega za svaki segment Ako faktor geografske diversifikacije nije izračunan, tada se ta stavka utvrđuje na zadanu vrijednost od 1.
R0100–R0210/C0090	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – V	Mjera opsega za premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja za svaki segment Ako je R0010/C0010 = 1, ova stavka predstavlja potrebni kapital za premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja određenog segmenta izračunan uporabom pojednostavljenja
R0220/C0090	Ukupna mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva	Ukupna mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva, jednaka zbroju mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva za sve vrste osiguranja.
R0230/C0020	Kombinirano standardno odstupanje	Kombinirano standardno odstupanje za premijski rizik i rizik pričuva za sve segmente. ►M1 ———— ◄
R0300/C0100	Ukupni potrebni kapital za premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja	Ukupni kapitalni zahtjev za podmodul premijskog rizika i rizika pričuva neživotnog osiguranja.

Rizik isteka neživotnog osiguranja

R0400/C0110	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik isteka neživotnog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0400/C0120	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik isteka neživotnog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0400/C0130	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik isteka neživotnog osiguranja, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0400/C0140	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik isteka neživotnog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0400/C0150	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Kapitalni zahtjev za preuzeti rizik isteka neživotnog osiguranja.

Rizik katastrofe neživotnog osiguranja

R0500/C0160	Potrebni kapital za rizik katastrofe neživotnog osiguranja	Ukupni potrebni kapital za rizik katastrofe neživotnog osiguranja.

Ukupni preuzeti rizik neživotnog osiguranja

R0600/C0160	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika neživotnog osiguranja	Diversifikacijski učinak unutar podmodula preuzetog rizika neživotnog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala za premijski rizik i rizik pričuva, rizik katastrofe i rizik isteka. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0700/C0160	Ukupni potrebni kapital za preuzeti rizik neživotnog osiguranja	Potrebni solventni kapital za podmodul preuzetog rizika neživotnog osiguranja.

S.26.06 – Potrebni solventni kapital – operativni rizik

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.06.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ———— ◄
R0100/C0020	Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	Tehničke pričuve za obveze životnog osiguranja ►M2 isključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima ◄. U tu svrhu, tehničke pričuve ne uključuju dodatak za rizik te se izračunavaju bez oduzimanja iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
R0110/C0020	Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (isključujući dodatak za rizik)	Tehničke pričuve za obveze životnog osiguranja pri čemu rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja. U tu svrhu, tehničke pričuve ne uključuju dodatak za rizik te se izračunavaju bez oduzimanja iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
R0120/C0020	Bruto tehničke pričuve neživotnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	Tehničke pričuve za obveze neživotnog osiguranja. U tu svrhu, tehničke pričuve ne uključuju dodatak za rizik te se izračunavaju bez oduzimanja iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
R0130/C0020	Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na tehničkim pričuvama	Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na tehničkim pričuvama.
R0200/C0020	Zarađene bruto premije životnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom prethodnih 12 mjeseci za obveze životnog osiguranja, ►M2 isključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima ◄ bez oduzimanja premije ustupljene za reosiguranje
R0210/C0020	Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom prethodnih 12 mjeseci za obveze životnog osiguranja, pri čemu rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja, bez oduzimanja premije ustupljene za reosiguranje

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0220/C0020	Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom prethodnih 12 mjeseci za obveze neživotnog osiguranja, bez oduzimanja premija ustupljenih za reosiguranje
R0230/C0020	Zarađene bruto premije životnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom 12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci za obveze životnog osiguranja, ►M2 isključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima ◄ bez oduzimanja premije ustupljene za reosiguranje
R0240/C0020	Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom 12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci za obveze životnog osiguranja, pri čemu rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja, bez oduzimanja premije ustupljene za reosiguranje.
R0250/C0020	Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom 12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci za obveze neživotnog osiguranja, bez oduzimanja premija ustupljenih za reosiguranje
R0260/C0020	Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na zarađenim premijama	Potrebni kapital za operativne rizike temeljene na zarađenim premijama.
R0300/C0020	Potrebni kapital za operativni rizik prije određivanja praga	Potrebni kapital za operativni rizik prije prilagodbe određivanja praga.
R0310/C0020	Gornji prag osnovnog potrebnog solventnog kapitala	Rezultat postotka gornjeg praga primijenjenog na osnovni potrebni solventni kapital.
R0320/C0020	Potrebni kapital za operativni rizik nakon određivanja praga	Potrebni kapital za operativni rizik nakon prilagodbe određivanja praga.
R0330/C0020	Troškovi koji su nastali u pogledu osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	Iznos izdataka koji su u prethodnih 12 mjeseci nastali u pogledu ugovora o životnom osiguranju, pri čemu rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja.
R0340/C0020	Ukupni potrebni kapital za operativni rizik	Kapitalni zahtjev za operativni rizik.

S.26.07 – Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.07.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ———— ◄
Z0040	Valuta kamatnog rizika (vlastita društva)	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izdavatelja. Svaka valuta iskazuje se u različitom retku.

Tržišni rizik (uključujući vlastita društva)

R0010/C0010 –C0070	Rizik raspona (obveznice i krediti) – tržišna vrijednost – po stupnju kreditne kvalitete	Tržišna vrijednost imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice i kredite za svaki stupanj kreditne kvalitete ako je dostupna procjena kreditnog rizika imenovane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
R0010/C0080	Rizik raspona (obveznice i krediti) – tržišna vrijednost – nema dostupnog rejtinga	Tržišna vrijednost imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice i kredite ako nije dostupna procjena kreditnog rizika imenovane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
R0020/C0010 –C0070	Rizik raspona (obveznice i krediti) – promijenjeno trajanje – po stupnju kreditne kvalitete	Promijenjeno trajanje u godinama imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice i kredite za svaki stupanj kreditne kvalitete ako je dostupna procjena kreditnog rizika imenovane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
R0020/C0080	Rizik raspona (obveznice i krediti) – promijenjeno trajanje – nema dostupnog rejtinga	Promijenjeno trajanje u godinama imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice i kredite ako nije dostupna procjena kreditnog rizika imenovane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
R0030/C0090	Rizik raspona (obveznice i krediti) – povećanje tehničkih pričuva osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskih fondovima.	Povećanje tehničkih pričuva umanjeno za dodatak za rizik za police u kojima ugovaratelji osiguranja snose rizik ulaganja s ugrađenim opcijama i jamstvima koji bi proizašli iz trenutačnog smanjenja vrijednosti imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice u skladu s pojednostavljenim izračunom.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Kamatni rizik (vlastita društva)		
R0040/C0100	Kamatni rizik (vlastita društva) – potrebni kapital – rast kamatne stope – po valuti	Potrebni kapital za rizik povećanja vremenske strukture kamatnih stopa u skladu s pojednostavljenim izračunom vlastitog društva za svaku iskazanu valutu.
R0040/C0110	Kamatni rizik (vlastita društva) – potrebni kapital – pad kamatne stope – po valuti	Potrebni kapital za rizik smanjenja vremenske strukture kamatnih stopa u skladu s pojednostavljenim izračunom vlastitog društva za svaku iskazanu valutu.
Preuzeti rizik životnog osiguranja		
R0100/C0120	Rizik smrtnosti – kapital izložen riziku	Zbroj pozitivnih kapitala izloženih riziku kako je definirano u članku 91. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 za sve obveze koje podliježu riziku smrtnosti
R0100/C0160	Rizik smrtnosti – prosječna stopa t + 1	Prosječna stopa smrtnosti tijekom sljedećih 12 (t + 1) mjeseci ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0100/C0180	Rizik smrtnosti – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata za smrtni slučaj, uključeno u najbolju procjenu za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0110/C0150	Rizik dugovječnosti – najbolja procjena	Najbolja procjena obveza koje podliježu riziku dugovječnosti.
R0110/C0160	Rizik dugovječnosti – prosječna stopa t + 1	Prosječna stopa smrtnosti tijekom sljedećih 12 (t + 1) mjeseci ponderirana osiguranim iznosom za police u kojima smanjenje stope smrtnosti uzrokuje povećanje tehničkih pričuva.
R0110/C0180	Rizik dugovječnosti – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata korisnicima, uključeno u najbolju procjenu za police u kojima smanjenje stope smrtnosti uzrokuje povećanje tehničkih pričuva.
R0120/C0120	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – kapital izložen riziku	Zbroj pozitivnih kapitala izloženih riziku kako je definiran u članku 93. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 za sve obveze koje podliježu riziku invalidnosti – pobolijevanja.
R0120/C0130	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – kapital izložen riziku t+1	Kapital izložen riziku kako je definiran pod R0120/C0120 nakon 12 (t + 1) mjeseci.
R0120/C0150	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – najbolja procjena	Najbolja procjena obveza koje podliježu riziku invalidnosti – pobolijevanja.
R0120/C0160	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – prosječna stopa t +1	Prosječna stopa invalidnosti – pobolijevanja tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0120/C0170	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – prosječna stopa t +2	Prosječna stopa invalidnosti – pobolijevanja tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 2) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0120/C0180	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata za invalidnost – pobolijevanje, uključeno u najbolju procjenu za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0120/C0200	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – stope raskida	Očekivane stope raskida tijekom sljedećih 12 mjeseci za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0130/C0140	Rizik isteka (rast) – otkupna vrijednost	Zbroj svih pozitivnih otkupnih vrijednosti, kako je definirano u članku 95. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0130/C0160	Rizik isteka (rast) – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa isteka za police s pozitivnim otkupnim vrijednostima.
R0130/C0190	Rizik isteka (rast) – prosječno razdoblje naknadnog učinka	Prosječno razdoblje u godinama s naknadnim učinkom polica s pozitivnim otkupnim vrijednostima.
R0140/C0140	Rizik isteka (pad) – otkupna vrijednost	Zbroj svih negativnih otkupnih vrijednosti, kako je definirano u članku 95. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0140/C0160	Rizik isteka (pad) – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa isteka za police s negativnim otkupnim vrijednostima.
R0140/C0190	Rizik isteka (pad) – prosječno razdoblje naknadnog učinka	Prosječno razdoblje u godinama s naknadnim učinkom polica s negativnim otkupnim vrijednostima.
R0150/C0180	Rizik troškova životnog osiguranja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama novčanih tokova, uključeno u najbolju procjenu obveza životnog osiguranja i reosiguranja.
R0150/C0210	Rizik troškova životnog osiguranja – isplate	Plaćeni troškovi povezani sa životnim osiguranjem i reosiguranjem tijekom posljednjih 12 mjeseci.
R0150/C0220	Rizik troškova životnog osiguranja – prosječna stopa inflacije	Ponderirana prosječna stopa inflacije uključena u izračun najbolje procjene tih obveza, ako se ponder temelji na trenutačnoj vrijednosti troškova uključenih u izračun najbolje procjene za otplatu postojećih obveza životnog osiguranja.
R0160/C0120	Rizik katastrofe životnog osiguranja – kapital izložen riziku	Zbroj svih pozitivnih kapitala izloženih riziku, kako je definirano u članku 96. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

R0200/C0120	Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja – kapital izložen riziku	Zbroj pozitivnih kapitala izloženih riziku kako je definirano u članku 97. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, za sve obveze koje podliježu riziku smrtnosti zdravstvenog osiguranja.
R0200/C0160	Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja – prosječna stopa t + 1	Prosječna stopa smrtnosti tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0200/C0180	Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata za smrtni slučaj, uključeno u najbolju procjenu za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0210/C0150	Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja – najbolja procjena	Najbolja procjena obveza koje podliježu riziku dugovječnosti zdravstvenog osiguranja.
R0210/C0160	Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja – prosječna stopa t + 1	Prosječna stopa smrtnosti tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) ponderirana osiguranim iznosom za police u kojima smanjenje stope smrtnosti uzrokuje povećanje tehničkih pričuva.
R0210/C0180	Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata korisnicima, uključeno u najbolju procjenu za police u kojima smanjenje stope smrtnosti uzrokuje povećanje tehničkih pričuva.
R0220/C0180	Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi) – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje novčanih tokova u godinama uključeno u najbolju procjenu obveza osiguranja i reosiguranja medicinskih troškova.
R0220/C0210	Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi) – isplate	Plaćeni troškovi povezani s osiguranjem i reosiguranjem troškova liječenja tijekom posljednjih 12 mjeseci.
R0220/C0220	Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi) – prosječna stopa inflacije	Ponderirana prosječna stopa inflacije za troškove liječenja uključena u izračun najbolje procjene tih obveza, ako se ponderi temelje na trenutačnoj vrijednosti troškova liječenja uključenih u izračun najbolje procjene tih obveza.
R0230/C0120	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – kapital izložen riziku	Zbroj pozitivnih kapitala izloženih riziku, kako je definirano u članku 100. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, za sve obveze koje podliježu riziku invalidnosti – pobolijevanja (zaštita prihoda).
R0230/C0130	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – kapital izložen riziku t + 1	Kapital izložen riziku kako je definiran pod R230/C0120 nakon 12 mjeseci.
R0230/C0150	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – najbolja procjena	Najbolja procjena obveza koje podliježu riziku invalidnosti – pobolijevanja.
R0230/C0160	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – prosječna stopa t + 1	Prosječna stopa invalidnosti – pobolijevanja tijekom sljedećih 12 (t + 1) mjeseci ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0230/C0170	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – prosječna stopa t + 2	Prosječna stopa invalidnosti – pobolijevanja tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 2) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0230/C0180	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata za invalidnost – pobolijevanje, uključeno u najbolju procjenu za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0230/C0200	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – stope raskida	Očekivane stope raskida tijekom sljedećih 12 mjeseci za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0240/C0140	Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja (rast) – otkupna vrijednost	Zbroj svih pozitivnih otkupnih vrijednosti, kako je definirano u članku 102. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0240/C0160	Rizik isteka zdravstvenog osiguranja (rast) – prosječna stopa t + 1	Prosječna stopa isteka za police s pozitivnim otkupnim vrijednostima.
R0240/C0190	Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja (rast) – prosječno razdoblje naknadnog učinka	Prosječno razdoblje u godinama s naknadnim učinkom polica s pozitivnim otkupnim vrijednostima.
R0250/C0140	Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja (pad) – otkupna vrijednost	Zbroj svih negativnih otkupnih vrijednosti, kako je definirano u članku 102. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0250/C0160	Rizik isteka zdravstvenog osiguranja (pad) – prosječna stopa t + 1	Prosječna stopa isteka za police s negativnim otkupnim vrijednostima.
R0250/C0190	Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja (pad) – prosječno razdoblje naknadnog učinka	Prosječno razdoblje u godinama s naknadnim učinkom polica s negativnim otkupnim vrijednostima.
R0260/C0180	Rizik troškova zdravstvenog osiguranja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama novčanih tokova, uključeno u najbolju procjenu obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja.
R0260/C0210	Rizik troškova zdravstvenog osiguranja – isplate	Plaćeni troškovi povezani sa zdravstvenim osiguranjem i reosiguranjem tijekom posljednjih 12 mjeseci.
R0260/C0220	Rizik troškova zdravstvenog osiguranja – prosječna stopa inflacije	Ponderirana prosječna stopa inflacije uključena u izračun najbolje procjene tih obveza, ponderirana trenutačnom vrijednosti troškova uključenih u izračun najbolje procjene za otplatu postojećih obveza zdravstvenog osiguranja.

▼M4

Tržišni rizik – koncentracije tržišnog rizika

R0300/C0300	Udio portfelja dužničkih instrumenata	Udio portfelja dužničkih instrumenata za koji je proveden pojednostavljeni izračun potrebnog solventnog kapitala. Ova se stavka iskazuje samo u slučaju izuzimanja od izvješćivanja predloška S.06.02.

Pojednostavljenja za rizik prirodnih katastrofa

R0400/C0320	Oluja – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je upotrijebljen u pojednostavljenjima za rizik oluje

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0400/C0330	Oluja – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik oluje
R0410/C0320	Tuča – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je odabran u pojednostavljenjima za rizik tuče
R0410/C0330	Tuča – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik tuče
R0420/C0320	Potres – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je odabran u pojednostavljenjima za rizik potresa
R0420/C0330	Potres – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik potresa
R0430/C0320	Poplava – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je odabran u pojednostavljenjima za rizik poplave
R0430/C0330	Poplava – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik poplave
R0440/C0320	Slijeganje tla – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je odabran u pojednostavljenjima za rizik slijeganja tla
R0440/C0330	Slijeganje tla – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik slijeganja tla

▼B

S.27.01 – Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.27.01 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

▼B

Ovaj je predložak osmišljen kako bi se moglo razumjeti kako je izračunat modul rizika katastrofe potrebnog solventnog kapitala te koji su glavni pokretači.

Za svaku vrstu rizika katastrofe mora se utvrditi učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene. To je budući izračun i mora se temeljiti na programu reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini kako je opisano u predlošcima za reosiguranje za fakultativna pokrića (predlošci S.30.01 i S.30.02) i programu pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini (predlošci S.30.03 i S.30.04).

Društva trebaju procijeniti iznose koje mogu naplatiti na temelju smanjenja rizika u skladu s Direktivom 2009/138/EZ, Delegiranom uredbom (EU) 2015/35 i svim relevantnim tehničkim standardima. Društva ispunjavaju predložak za izvješćivanje o katastrofi toliko detaljno koliko je potrebno za taj izračun.

U okviru modula preuzetog rizika neživotnog i zdravstvenog osiguranja rizik katastrofe definira se kao rizik gubitka ili nepovoljne promjene vrijednosti obveza iz osiguranja, koji proizlazi iz postojanja značajnih neizvjesnosti u pretpostavkama o oblikovanju cijena i pričuva povezanih s ekstremnim ili iznimnim događajima kako je propisano člankom 105. stavkom 2. točkom (b) i stavkom 4. točkom (c) Direktive 2009/138/EZ.

Navedeni potrebni kapital odražava potrebni kapital prije i nakon smanjenja rizika, što je učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene. Navedeni potrebni kapital nakon smanjenja rizika jest potrebni kapital prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Zadana vrijednost smanjenja rizika navodi se kao pozitivna vrijednost kako bi se mogla odbiti.

Ako diversifikacijski učinak smanji potrebni kapital, zadana vrijednost diversifikacije navodi se kao negativna vrijednost.

	STAVKA	UPUTE
▼M1		
▼B		
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——— ◄
▼M4		
R0001/C001	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik požara	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika požara. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja za potrebe članka 90.c 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0001/C0001 = 1, potrebno je ispuniti samo C0880 za R2600.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0002/C001	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik prirodnih katastrofa	Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika prirodnih katastrofa. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b oluja 2 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b potres 3 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b poplava 4 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b tuča 5 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b slijeganje tla 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti od 1 do 5 mogu se istodobno upotrebljavati.

▼B

Rizik katastrofe neživotnog osiguranja – sažetak

C0010/R0010	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – rizik prirodne katastrofe	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih opasnosti prirodne katastrofe i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0010/R0070.
C0010/ R0020–R0060	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – opasnosti rizika prirodne katastrofe	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika po opasnosti prirodne katastrofe, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama i regijama. Taj je iznos po prirodnoj opasnosti jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe prije smanjenja rizika.
C0010/R0070	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite opasnosti prirodne katastrofe.
C0020/R0010	Ukupno smanjenje rizika – rizik prirodne katastrofe	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih opasnosti prirodne katastrofe i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0020/R0070.
C0020/ R0020–R0060	Ukupno smanjenje rizika – opasnosti rizika prirodne katastrofe	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene po opasnosti prirodne katastrofe.
C0020/R0070	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite opasnosti prirodne katastrofe.
C0030/R0010	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – rizik prirodne katastrofe	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih opasnosti prirodne katastrofe i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0030/R0070.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/ R0020–R0060	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – opasnosti rizika prirodne katastrofe	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika po opasnosti prirodne katastrofe, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama i regijama. Taj je iznos po prirodnoj opasnosti jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika.
C0030/R0070	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite opasnosti prirodne katastrofe.
C0010/R0080	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – rizik katastrofe neproporcionalnog reosiguranja imovine	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz neproporcionalnog reosiguranja imovine.
C0020/R0080	Ukupno smanjenje rizika – rizik katastrofe neproporcionalnog reosiguranja imovine	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za neproporcionalno reosiguranje imovine.
C0030/R0080	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – rizik katastrofe neproporcionalnog reosiguranja imovine	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz neproporcionalnog reosiguranja imovine.
C0010/R0090	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih opasnosti uzrokovanih ljudskim djelovanjem i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0010/R0160.
C0010/ R0100–R0150	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – opasnosti rizika katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika po opasnosti uzrokovanoj ljudskim djelovanjem, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podopasnostima. Taj je iznos po opasnosti uzrokovanoj ljudskim djelovanjem jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe prije smanjenja rizika.
C0010/R0160	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite opasnosti uzrokovane ljudskim djelovanjem.
C0020/R0090	Ukupno smanjenje rizika – rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih opasnosti uzrokovanih ljudskim djelovanjem i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0020/R0160.
C0020/ R0100–R0150	Ukupno smanjenje rizika – opasnosti rizika katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene po opasnosti katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0160	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite opasnosti uzrokovane ljudskim djelovanjem.
C0030/R0090	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih opasnosti katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0030/R0160.
C0030/ R0100–R0150	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – opasnosti rizika katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika po opasnosti katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podopasnostima. Taj je iznos po opasnosti uzrokovanoj ljudskim djelovanjem jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika.
C0030/R0160	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnih kapitalnih zahtjeva nakon smanjenja rizika s obzirom na različite opasnosti katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem.
C0010/R0170	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih „drugih opasnosti neživotnog osiguranja” i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0010/R0180.
C0010/R0180	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite „druge opasnosti neživotnog osiguranja”.
C0020/R0170	Ukupno smanjenje rizika – drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih „drugih opasnosti neživotnog osiguranja” i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0020/R0180.
C0020/R0180	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite „druge opasnosti neživotnog osiguranja”.
C0030/R0170	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih „drugih opasnosti katastrofe neživotnog osiguranja” i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0030/R0180.
C0030/R0180	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite „druge opasnosti katastrofe neživotnog osiguranja”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0190	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovan ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) prije diversifikacijskog učinka među podmodulima.
C0010/R0200	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite podmodule (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”).
C0010/R0210	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0010/R0200.
C0020/R0190	Ukupno smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije diversifikacijskog učinka među podmodulima.
C0020/R0200	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite podmodule (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”).
C0020/R0210	Ukupno smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0020/R0200.
C0030/R0190	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) prije diversifikacijskog učinka među podmodulima.
C0030/R0200	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite podmodule (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0210	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovan ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0030/R0200.

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – sažetak

C0010/R0300	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0010/R0340.
C0010/R0310–R0330	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – podmoduli rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika po podmodulima rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među državama. Taj je iznos po podmodulu rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe prije smanjenja rizika.
C0010/R0340	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite podmodule rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.
C0020/R0300	Ukupno smanjenje rizika – rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0020/R0340.
C0020/R0310–R0330	Ukupno smanjenje rizika – podmoduli rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene po podmodulu rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.
C0020/R0340	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite podmodule rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.
C0030/R0300	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0030/R0340.
C0030/R0310–R0330	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – podmoduli rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika po podmodulu rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među državama. Taj je iznos po podmodulu rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0340	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite podmodule rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.

Rizik katastrofe neživotnog osiguranja

Rizik prirodne katastrofe – oluja

C0040/ R0610–R0780	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ostale regije	Procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini u odnosu na 14 regija koje nisu regije ►**M1** određenim ◄-a (uključene su regije kako su utvrđene Prilogom III., osim onih koje su utvrđene Prilogom V. ili Prilogom XIII. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) za ugovor u vezi s obvezama sljedećih vrsta osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine koja pokrivaju rizik oluje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja te pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje koje pokriva osiguranje štete koju oluja nanese imovini na kopnu, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0040/R0790	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Ukupna procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi prije diversifikacije, u sljedećoj godini za ostalih 14 regija koje nisu regije ►**M1** određenim ◄-a.
C0050/ R0400–R0590	Izloženost – regije ►**M1** određenim ◄-a	Ukupno osigurani iznos za svaku od 20 regija ►**M1** određenim ◄-a za sljedeće vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju rizik oluje i ako se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►**M1** određenim ◄-a; i — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju oluja nanese imovini na kopnu i ako se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►**M1** određenim ◄-a.
C0050/R0600	Izloženost – ukupni rizik oluje u regijama ►**M1** određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupna izloženost prije diversifikacije za 20 regija ►**M1** određenim ◄-a.
C0060/ R0400–R0590	Navedeni bruto gubitak – regije ►**M1** određenim ◄-a	Navedeni bruto gubitak zbog oluje za svaku od 20 regija ►**M1** određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060/R0600	Navedeni bruto gubitak – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni navedeni bruto gubitak prije diversifikacije za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0070/ R0400–R0590	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Faktor potrebnog kapitala za rizik po svakoj od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0070/R0600	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Omjer između ukupnog navedenog bruto gubitka i ukupne izloženosti.
C0080/ R0400–R0590	Scenarij A ili B – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital za rizik oluje za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a u skladu sa scenarijem A ili scenarijem B, ovisno o tome koji je veći. Kada se utvrđuje najveći iznos scenarija A i B, uzima se u obzir učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost.
C0090/ R0400–R0590	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika oluje za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a koje odgovaraju većemu na temelju scenarija A ili B.
C0090/R0600	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika oluje za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0090/R0790	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik oluje u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0090/R0800	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika oluje za sve regije.
C0090/R0810	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika oluje s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i „ostale regije”)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0090/R0820	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik oluje, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0090/R0810.
C0100/R0400–R0590	Procijenjeno smanjenje rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika, koji odgovara odabranom scenariju, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0100/R0600	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika koji proizlazi iz rizika oluje za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0100/R0790	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0100/R0800	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika koji proizlazi iz rizika oluje za sve regije.
C0110/R0400–R0590	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, koje odgovaraju odabranom scenariju, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C0110/R0600	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupne premije za reaktiviranje ugovora za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0110/R0790	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C0110/R0800	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	Ukupne procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve regije.
C0120/R0400–R0590	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika oluje u svakoj od regija ►M1 određenim ◄-a i koji odgovara odabranom scenariju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0120/R0600	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0120/R0790	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik oluje u regijama izvan ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, uključujući odbitak iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0120/R0800	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital, nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve regije.
C0120/R0810	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik oluje s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i „ostale regije”).
C0120/R0820	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik oluje, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0120/R0810.

Rizik prirodne katastrofe – potres

C0130/R1040–R1210	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ostale regije	Procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini u odnosu na svaku od 14 regija koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a (uključene su regije kako su utvrđene Prilogom III., osim onih koje su utvrđene Prilogom V. ili Prilogom XIII. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) za ugovor u vezi s obvezama sljedećih vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine koja pokrivaju rizik potresa, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje koje pokriva štetu koju potres nanese imovini na kopnu, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0130/R1220	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupno rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	Ukupna procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ostale regije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0140/ R0830–R1020	Izloženost – regije ►M1 određenim ◄-a	Ukupno osigurani iznos za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a za sljedeće vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju rizik potresa i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; i — za pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju potres nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a;
C0140/R1030	Izloženost – ukupni rizik potresa za regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupna izloženost za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0150/ R0830–R1020	Navedeni bruto gubitak – regije ►M1 određenim ◄-a	Navedeni bruto gubitak zbog potresa za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0150/R1030	Navedeni bruto gubitak – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni navedeni bruto gubitak zbog potresa za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0160/ R0830–R1020	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Faktor potrebnog kapitala za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a za rizik potresa u skladu sa standardnom formulom, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0160/R1030	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Omjer između ukupnog navedenog bruto gubitka i ukupne izloženosti.
C0170/ R0830–R1020	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika potresa u svakoj od 20 regija ►M1 određenim ◄-a.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0170/R1030	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika potresa za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0170/R1220	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa – ostale regije prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik potresa u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0170/R1230	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa – sve regije prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika potresa za sve regije.
C0170/R1240	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika potresa s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0170/R1250	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik potresa, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0170/R1240.
C0180/R0830–R1020	Procijenjeno smanjenje rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0180/R1030	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0180/R1220	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik potresa – ostale regije prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0180/R1230	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik potresa – sve regije prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za sve regije.
C0190/R0830–R1020	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0190/R1030	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupne premije za reaktiviranje ugovora za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0190/R1220	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C0190/R1230	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik potresa u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve regije.
C0200/ R0830–R1020	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika potresa u svakoj od 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0200/R1030	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika potresa za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0200/R1220	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik potresa u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, uključujući odbitak iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0200/R1230	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na ovu opasnost koji proizlazi iz rizika potresa za sve regije.
C0200/R1240	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik potresa s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0200/R1250	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik potresa, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0200/ R1240.

Rizik prirodne katastrofe – poplava

C0210/ R1410–R1580	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ostale regije	Procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini u odnosu na svaku od 14 regija koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a (uključene su regije kako su utvrđene Prilogom III., osim onih koje su utvrđene Prilogom V. ili Prilogom XIII. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) za ugovor u vezi s obvezama sljedećih vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35:

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine koja pokrivaju rizik poplave, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje koje pokriva štetu koju poplava nanese imovini na kopnu, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; — ostale vrste osiguranja za motorna vozila, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0210/R1590	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupno rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	Ukupna procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ostale regije.
C0220/ R1260–R1390	Izloženost – regije ►**M1** određenim ◄-a	Ukupno osigurani iznos za svaku od 14 regija ►**M1** određenim ◄-a za sljedeće vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju rizik poplave i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►**M1** određenim ◄-a; — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju poplava nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►**M1** određenim ◄-a; i — ostale vrste osiguranja za motorna vozila, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, pomnoženo sa 1,5, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju poplava nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►**M1** određenim ◄-a.
C0220/R1400	Izloženost – ukupno rizik poplave za regije ►**M1** određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupna izloženost za 14 regija ►**M1** određenim ◄-a.
C0230/ R1260–R1390	Navedeni bruto gubitak – regije ►**M1** određenim ◄-a	Navedeni bruto gubitak zbog poplave za svaku od 14 regija ►**M1** određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0230/R1400	Navedeni bruto gubitak – ukupno rizik poplave u regijama ►**M1** određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno navedeni bruto gubitak zbog poplave za 14 regija ►**M1** određenim ◄-a.
C0240/ R1260–R1390	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►**M1** određenim ◄-a	Faktor potrebnog kapitala za rizik za svaku od 14 regija ►**M1** određenim ◄-a za rizik poplave u skladu sa standardnom formulom, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0240/R1400	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Omjer između ukupnog navedenog bruto gubitka i ukupne izloženosti.
C0250/ R1260–R1390	Scenarij A ili B – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital za rizik poplave za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a u skladu sa scenarijem A ili scenarijem B, ovisno o tome koji je veći. Kada se utvrđuje najveći iznos scenarija A i B mora se uzeti u obzir učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost.
C0260/ R1260–R1390	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika poplave za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a koji odgovara većemu na temelju scenarija A ili B.
C0260/R1400	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika poplave za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0260/R1590	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik poplave u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0260/R1600	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika poplava za sve regije.
C0260/R1610	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika poplave s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0260/R1620	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik poplave, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0260/ R1610.
C0270/ R1260–R1390	Procijenjeno smanjenje rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika, koji odgovara odabranom scenariju, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0270/R1400	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik poplave u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0270/R1590	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0270/R1600	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za sve regije.
C0280/ R1260–R1390	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, koje odgovaraju odabranom scenariju, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C0280/R1400	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik poplave – regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupne premije za reaktiviranje ugovora za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0280/R1590	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik poplave – ostale regije prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C0280/R1600	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik poplave – sve regije prije diversifikacije	Ukupno procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve regije.
C0290/ R1260–R1390	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika poplave u svakoj od 14 regija ►M1 određenim ◄-a i koji odgovara odabranom scenariju.
C0290/R1400	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik poplave – regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0290/R1590	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik poplave – ostale regije prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik poplave u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, uključujući odbitak iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0290/R1600	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik poplave – sve regije prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital, nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve regije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0290/R1610	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik poplave s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0290/R1620	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik poplave nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik poplave, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0290/R1610.

Rizik prirodne katastrofe – tuča

C0300/ R1730–R1900	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ostale regije	Procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini i u odnosu na svaku od 9 regija koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a (uključene su regije kako su utvrđene Prilogom III., osim onih koje su utvrđene Prilogom V. ili Prilogom XIII. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) za ugovor u vezi s obvezama sljedećih vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine koja pokrivaju rizik tuče, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje koje pokriva štetu koju tuča nanese imovini na kopnu, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i — ostale vrste osiguranja za motorna vozila, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0300/R1910	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupno rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	Ukupna procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ostale regije.
C0310/ R1630–R1710	Izloženost – regije ►M1 određenim ◄-a	Ukupno osigurani iznos za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a za sljedeće vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju rizik tuče i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju tuča nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; i — ostale vrste osiguranja za motorna vozila, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, pomnoženo sa 5, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju tuča nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0310/R1720	Izloženost – ukupno rizik tuče za regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupna izloženost za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0320/ R1630–R1710	Navedeni bruto gubitak – regije ►M1 određenim ◄-a	Navedeni bruto gubitak zbog tuče za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0320/R1720	Navedeni bruto gubitak – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno navedeni bruto gubitak rizika tuče za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0330/ R1630–R1710	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Faktor potrebnog kapitala za rizik za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a za rizik tuče u skladu sa standardnom formulom, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0330/R1720	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Omjer između ukupnog navedenog bruto gubitka i ukupne izloženosti.
C0340/ R1630–R1710	Scenarij A ili B – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital za rizik tuče za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a u skladu sa scenarijem A ili scenarijem B, ovisno o tome koji je veći. Kada se utvrđuje najveći iznos scenarija A i B mora se uzeti u obzir učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost.
C0350/ R1630–R1710	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika tuče za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a koje odgovaraju većemu na temelju scenarija A ili B.
C0350/R1720	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika tuče za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0350/R1910	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik tuče u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0350/R1920	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika tuče za sve regije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0350/R1930	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika tuče s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0350/R1940	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik tuče, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0350/R1930.
C0360/R1630–R1710	Procijenjeno smanjenje rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika, koji odgovara odabranom scenariju, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0360/R1720	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0360/R1910	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0360/R1920	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za sve regije.
C0370/R1630–R1710	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, koje odgovaraju odabranom scenariju, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C0370/R1720	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupne premije za reaktiviranje ugovora za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0370/R1910	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C0370/R1920	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve regije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0380/ R1630–R1710	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika tuče u svakoj od 9 regija ►M1 određenim ◄-a i koji odgovara odabranom scenariju.
C0380/R1720	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0380/R1910	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik tuče u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, uključujući odbitak iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0380/R1920	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital, nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve regije.
C0380/R1930	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik tuče s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0380/R1940	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik tuče nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik tuče, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0380/ R1930.

Rizik prirodne katastrofe – slijeganje tla

C0390/R1950	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ugovor u vezi s obvezama osiguranja od požara i ostalih osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju i u odnosu na državno područje Francuske.
C0400/R1950	Izloženost – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Ukupno osiguran iznos koji se sastoji od geografskih podjela državnog područja Francuske za osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, koje su dovoljno homogene u odnosu na rizik slijeganja tla kojem su izložena društva za osiguranje i društva za reosiguranje u vezi s tim državnim područjem. Zone zajedno čine cijelo državno područje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0410/R1950	Navedeni bruto gubitak – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	►M1 Navedeni bruto gubitak zbog slijeganja tla, prije nego što se u obzir uzme diversifikacijski učinak među zonama. ◄
C0420/R1950	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	►M1 Faktor potrebnog kapitala za rizik za državno područje Francuske za rizik slijeganja tla, prije nego što se u obzir uzme diversifikacijski učinak među zonama. ◄
C0430/R1950	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik slijeganja tla na državnom području Francuske. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju ili od subjekata posebne namjene, za koje je rizik slijeganja tla jednak navedenom bruto gubitku (stavka C0410/R1950)
C0430/R1960	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među zonama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika slijeganja tla s obzirom na različite zone državnog područja Francuske.
C0430/R1970	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik slijeganja tla, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0430/R1960.
C0440/R1950	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0450/R1950	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C0460/R1950	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika slijeganja tla.
C0460/R1960	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među zonama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik slijeganja tla s obzirom na različite zone državnog područja Francuske.
C0460/R1970	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik slijeganja tla, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0460/R1960.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Rizik prirodne katastrofe – neproporcionalno reosiguranje imovine		
C0470/R2000	Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ugovor u vezi s obvezama za vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za neproporcionalno reosiguranje imovine osim obveza neproporcionalnog reosiguranja koje se odnose na obveze osiguranja uključene u vrste osiguranja 9 i 21. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0480/R2000	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za neproporcionalno reosiguranje imovine. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0490/R2000	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje imovine, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0500/R2000	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje imovine.
C0510/R2000	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje imovine.
Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost za uporabu motornih vozila		
C0520/R2100	Broj vozila s gornjom granicom police većom od 24 000 000 EUR	Broj vozila koje društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje osigurava za vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, – osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila, uključujući obveze proprocionalnog reosiguranja, s procijenjenom gornjom granicom police većom od 24 000 000 EUR.
C0530/R2100	Broj vozila s gornjom granicom police od 24 000 000 EUR ili nižom	Broj vozila koje društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje osigurava za vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, – osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila, uključujući obveze proprocionalnog reosiguranja, s procijenjenom gornjom granicom police od 24 000 000 EUR ili nižom.
C0540/R2100	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik odgovornosti za uporabu motornih vozila.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0550/R2100	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti za uporabu motornih vozila, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0560/R2100	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti za uporabu motornih vozila.
C0570/R2100	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila nakon smanjenja rizika	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti za uporabu motornih vozila.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – sudar tankera na moru

C0580/R2200	Vrsta pokrića – udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja trupova pomorskih brodova u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po pokriću svakog trupa pomorskog broda, za rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru. Najviši se iznos odnosi na sve tankere nafte i plina koje je osiguralo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u vezi sa sudarom tankera u okviru sljedećih vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i — neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos ovog pokrića jednak je osiguranom iznosu koji je prihvatilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje za pomorsko osiguranje i reosiguranje u odnosu na svaki tanker.
C0590/R2200	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od pomorske odgovornosti u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po pokriću osiguranja od pomorske odgovornosti, za rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru. Najviši se iznos odnosi na sve tankere nafte i plina koje je osiguralo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u vezi sa sudarom tankera u okviru sljedećih vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i — neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos ovog pokrića jednak je osiguranom iznosu koji je prihvatilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje za pomorsko osiguranje i reosiguranje u odnosu na svaki tanker.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0600/R2200	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od odgovornosti za onečišćenje naftom na moru u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po pokriću osiguranja od odgovornosti za onečišćenje naftom na moru za rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru. Najviši se iznos odnosi na sve tankere nafte i plina koje je osiguralo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u vezi sa sudarom tankera u okviru sljedećih vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i — neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos ovog pokrića jednak je osiguranom iznosu koji je prihvatilo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje za pomorsko osiguranje i reosiguranje u odnosu na svaki tanker.
C0610/R2200	Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru.
C0620/R2200	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0630/R2200	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru.
C0640/R2200	Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) nakon smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru.
C0650/R2200	Naziv plovila	Naziv predmetnog plovila.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – eksplozija platforme na moru

C0660–C0700/ R2300	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) – *vrsta pokrića* – prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po vrsti pokrića (šteta nanesena imovini, uklanjanje olupine, gubitak prihoda od proizvodnje, zavarivanje ili osiguranje izvora, obveze osiguranja i reosiguranja od odgovornosti), za rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru. Najviši se iznos odnosi na sve odobalne naftne i plinske paltforme koje je osiguralo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u vezi s eksplozijom platforme u okviru sljedećih vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35:

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i — neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos po vrsti pokrića jednak je osiguranom iznosu za posebnu vrstu pokrića koje je društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje prihvatilo u vezi s odabranom platformom.
C0710/R2300	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru.
C0720/R2300	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0730/R2300	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru.
C0740/R2300	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) nakon smanjenja rizika	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru.
C0750/R2300	Naziv platforme	Naziv predmetne platforme.

▼M4

Broj plovila

C0781/R2421	Broj plovila ispod praga od 250 tisuća EUR	Broj plovila ispod praga od 250 tisuća EUR

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – pomorski rizik

C0760/R2400	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja prije smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, za rizike pomorskog osiguranja.
C0760/R2410	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja prije smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama događaja	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite vrste događaja za rizike pomorskog osiguranja.
C0760/R2420	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja prije smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, za rizike pomorskog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0770/R2400	Procijenjeno smanjenje ukupnog rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni učinak smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva koji proizlazi iz rizika pomorskog osiguranja.
C0780/R2400	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja nakon smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, za rizike pomorskog osiguranja.
C0780/R2410	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja nakon smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama događaja	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite vrste događaja za rizike pomorskog osiguranja.
C0780/R2420	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja nakon smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, za rizike pomorskog osiguranja.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – zrakoplovstvo

C0790–C0800/R2500	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja prije smanjenja rizika – *vrsta pokrića* – prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po vrsti pokrića (osiguranje trupova letjelica i osiguranje od zrakoplovne odgovornosti), za rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja. Najviši se iznos odnosi na sve letjelice koje je osiguralo društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u okviru sljedećih vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35: — pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i — neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos po vrsti pokrića jednak je osiguranom iznosu za posebnu vrstu pokrića koje je društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje prihvatilo za zrakoplovno osiguranje i reosiguranje u vezi s odabranom letjelicom.
C0810/R2500	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja.
C0820/R2500	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0830/R2500	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja.
C0840/R2500	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja nakon smanjenja rizika – ukupno (redak)	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – požar		
C0850/R2600	Potrebni kapital za rizik katastrofe (požar) prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizike požara. Iznos je jednak najvećoj koncentraciji rizika požara društva za osiguranje ili društva za reosiguranje koja je skupina zgrada s najvećim osiguranim iznosom koja ispunjava sljedeće uvjete: — društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje ima obveze osiguranja ili reosiguranja u vezi s vrstama osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 – osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi sa svakom zgradom, koja pokrivaju štetu nastalu zbog požara ili eksplozije, uključujući i štetu nastalu zbog terorističkih napada. — sve su zgrade djelomično ili u cijelosti smještene u radijusu od 200 metara.
C0860/R2600	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz požara, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0870/R2600	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz požara.
C0880/R2600	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika požara	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz požara.
Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost		
C0890/ R2700–R2740	Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci – vrsta pokrića	Zarađene premije, po vrsti pokrića, po društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje, u sljedećih 12 mjeseci, u vezi s obvezama osiguranja i reosiguranja za rizike odgovornosti, za sljedeće vrste pokrića: — obveze osiguranja od odgovornosti za povredu pravila struke i s njime povezanog proporcionalnog reosiguranja, osim osiguranja i reosiguranja od odgovornosti za povredu pravila struke za samozaposlene obrtnike ili zanatlije; — obveze osiguranja od odgovornosti poslodavaca i s njime povezanog proporcionalnog reosiguranja; — obveze osiguranja od odgovornosti direktora i službenika i s njime povezanog proporcionalnog reosiguranja; — obveze osiguranja i reosiguranja od odgovornosti uključene u vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 – osiguranje od opće odgovornosti, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, osim obveza osiguranja uključenih u skupine rizika odgovornosti od 1 do 3 te osim osiguranja od osobne odgovornosti i s njime povezanog proporcionalnog reosiguranja te osim osiguranja i reosiguranja za povredu pravila struke za samozaposlene obrtnike ili zanatlije;

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— neproporcionalno reosiguranje. U tu su svrhu premije u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0890/R2750	Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci – ukupno	Ukupan iznos za sve vrste pokrića premija koje zaradi društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u sljedećih 12 mjeseci.
C0900/ R2700–R2740	Predviđena najveća granica odgovornosti – vrsta pokrića	Najveća granica odgovornosti, po vrsti pokrića, koju predvidi društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje u rizicima odgovornosti.
C0910/ R2700–R2740	Broj odštetnih zahtjeva – vrsta pokrića	Broj odštetnih zahtjeva, po vrsti pokrića, koji je jednak najmanjem cijelom broj većemu od iznosa u skladu s predviđenom formulom.
C0920/ R2700–R2740	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – vrsta pokrića	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, po vrsti pokrića, za rizike odgovornosti.
C0920/R2750	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – ukupno	Ukupni iznos za sve vrste pokrića potrebnog kapitala prije smanjenja rizika za rizike odgovornosti.
C0930/ R2700–R2740	Procijenjeno smanjenje rizika – vrsta pokrića	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva, po vrsti pokrića, u vezi s ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0930/R2750	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno	Ukupni iznos za sve vrste pokrića procijenjenog smanjenja rizika.
C0940/ R2700–R2740	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – vrsta pokrića	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, po vrsti pokrića, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti.
C0940/R2750	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno	Ukupni iznos za sve vrste pokrića procijenjenih premija za reaktiviranje ugovora.
C0950/ R2700–R2740	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – vrsta pokrića	Potrebni kapital, po vrsti pokrića, nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti.
C0950/R2750	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – ukupno	Ukupno potrebni kapital za sve vrste pokrića, nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti.
C0960/R2800	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0960/R2810	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama pokrića	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite vrste pokrića za rizike odgovornosti.
C0960/R2820	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.
C0970/R2800	Procijenjeno smanjenje ukupnog rizika – ukupno prije diversifikacije	Procijenjeno ukupno smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.
C0980/R2800	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.
C0980/R2810	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama pokrića	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite vrste pokrića za rizike odgovornosti.
C0980/R2820	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – kredit i jamstvo

C0990/ R2900–R2910	Izloženost (pojedinačna ili grupna) – najveća izloženost	Dvije najveće bruto izloženosti kreditnog osiguranja iz društva za osiguranje ili društva za reosiguranje na temelju usporedbe neto gubitka nastalog zbog neispunjenja obveze izloženosti kreditnog osiguranja, a riječ je o gubitku nastalom zbog neispunjenja obveze nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0990/R2920	Izloženost (pojedinačna ili grupna) – ukupno	Ukupno dvije najveće bruto izloženosti kreditnog osiguranja iz društva za osiguranje ili društva za reosiguranje na temelju usporedbe neto gubitka nastalog zbog neispunjenja obveze izloženosti kreditnog osiguranja, a riječ je o gubitku nastalom zbog neispunjenja obveze nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C1000/ R2900–R2910	Udio štete prouzročene scenarijem – najveća izloženost	Postotak koji predstavlja gubitak zbog neispunjenja obveza bruto izloženosti kreditnog osiguranja bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju ili od subjekata posebne namjene, za svaku od dvije najveće bruto izloženosti kreditnog osiguranja društva za osiguranje ili društva za reosiguranje.
C1000/R2920	Udio štete prouzročene scenarijem – ukupno	Prosječan gubitak zbog neispunjenja obveza dvije najveće bruto izloženosti kreditnog osiguranja bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1010/ R2900–R2910	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza – najveća izloženost	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po najvećoj izloženosti, koji proizlazi iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1010/R2920	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza – ukupno	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1020/ R2900–R2910	Procijenjeno smanjenje rizika – najveća izloženost	Procijenjeni učinak smanjenja rizika, po najvećoj izloženosti, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1020/R2920	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno	Procijenjeni učinak smanjenja rizika, za dvije najveće izloženosti, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1030/ R2900–R2910	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – najveća izloženost	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, po najvećoj izloženosti, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1030/R2920	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, za dvije najveće izloženosti, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1040/ R2900–R2910	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza – najveća izloženost	Neto potrebni kapital, po najvećoj izloženosti, nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1040/R2920	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza – ukupno	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1050/R3000	Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci	Bruto premije koje društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaradi u sljedećih 12 mjeseci, za vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 – osiguranje kredita i jamstava uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1060/R3000	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – rizik recesije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za scenarij recesije rizika kredita i jamstava.
C1070/R3000	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija recesije kredita i jamstava, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1080/R3000	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija recesije kredita i jamstava.
C1090/R3000	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – rizik recesije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene društva s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija rizika recesije rizika kredita i jamstava.
C1100/R3100	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacije među vrstama događaja, za rizike kredita i jamstava.
C1100/R3110	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama događaja	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite vrste događaja za rizike kredita i jamstava.
C1100/R3120	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) prije smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacije među vrstama događaja, za rizike kredita i jamstava.
C1110/R3100	Procijenjeno smanjenje ukupnog rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni učinak smanjenja rizika društva, prije diversifikacije među vrstama događaja, u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz rizika kredita i jamstava.
C1120/R3100	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacije među vrstama događaja, za rizike kredita i jamstava.
C1120/R3110	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama događaja	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite vrste događaja za rizike kredita i jamstava.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1120/R3120	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon diversifikacije među vrstama događaja, za rizike kredita i jamstava.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja

C1130/ R3200–R3240	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – skupina obveza	Procjena premija koje će društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ugovore u vezi sa sljedećom skupinom obveza: — obveze osiguranja i obveze reosiguranja uključene u vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 – pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, osim pomorskog osiguranja i reosiguranja te zrakoplovnog osiguranja i reosiguranja; — obveze reosiguranja uključene u vrstu osiguranja – neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, osim pomorskog reosiguranja i zrakoplovnog reosiguranja; — obveze osiguranja i obveze reosiguranja uključene u vrste osiguranja – osiguranje raznih financijskih gubitaka, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, osim obveza osiguranja i reosiguranja proširenog jamstva, pod uvjetom da je portfelj tih obveza visoko diversificiran te da te obveze ne pokrivaju troškove povlačenja proizvoda; — obveze reosiguranja uključene u vrstu osiguranja – neproporcionalno reosiguranje od nezgoda, osim reosiguranja od opće odgovornosti; — obveze neproporcionalnog reosiguranja koje se odnose na obveze osiguranja uključene u vrstu osiguranja – osiguranje kredita i jamstava, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C1140/ R3200–R3240	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika – skupina obveza	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, po vrsti skupini obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1140/R3250	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacije među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1140/R3260	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnogosiguranja) prije smanjenja rizika – diversifikacija među skupinama obveza	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite skupine obveza za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1140/R3270	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1150/R3250	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika – ukupno prije diversifikacije	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika, prije diversifikacijskog učinka među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1160/R3250	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1160/R3260	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika – diversifikacija među skupinama obveza	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite skupine obveza za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1160/R3270	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode

C1170/ R3300–R3600, C1190/ R3300–R3600, ►M4 —— ◄ C1230/ R3300–R3600, C1250/ R3300–R3600	Ugovaratelji osiguranja – *po vrsti događaja*	Sve osigurane osobe društva za osiguranje ili društva za reosiguranje koje su stanovnici svake od država i koje su osigurane od sljedećih vrsta događaja: — smrt uzrokovana nesrećom; — trajna invalidnost uzrokovana nesrećom; — invalidnost u trajanju od 10 godina uzrokovana nesrećom; — invalidnost u trajanju od 12 mjeseci uzrokovana nesrećom; — liječenje uzrokovano nesrećom.
C1180/R3300–/R3600, C1200/ R3300–R3600, ►M4 —— ◄ C1240/ R3300–R3600, C1260/ R3300–R3600	Vrijednost naknada koje se isplaćuju – *po vrsti događaja*	Vrijednost naknada osigurani je iznos ili, ako se ugovorom o osiguranju predviđaju opetovane isplate naknada, najbolja procjena isplate naknada upotrebom projekcije novčanog toka, po vrsti događaja. Ako naknade ugovora o osiguranju ovise o prirodi ili stupnju bilo koje ozljede koja je nastala zbog vrste događaja, izračun vrijednosti naknada temelji se na najvišim naknadama koje se na temelju ugovora mogu isplatiti, a u skladu su s tim događajem. Za obveze osiguranja ili reosiguranja medicinskih troškova vrijednost naknada temelji se na procjeni prosječnog iznosa koji se isplaćuje u slučaju vrste događaja uzimajući u obzir određena jamstva koja obveze uključuju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1270/ R3300–R3600	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, za svaku državu, koji proizlazi iz obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode.
C1270/R3610	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno masovne nezgode u svim državama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među državama, za obveze zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode.
C1270/R3620	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među državama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode s obzirom na različite države.
C1270/R3630	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno masovne nezgode za sve države nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među državama za obveze zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode.
C1280/ R3300–R3600	Procijenjeno smanjenje rizika	Za svaku državu procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1280/R3610	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	Ukupni iznos procijenjenog učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve države.
C1290/ R3300–R3600	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Za svaku državu procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C1290/R3610	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	Ukupni iznos procijenjenih premija za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva za sve države.
C1300/ R3300–R3600	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode za svaku državu.
C1300/R3610	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno masovne nezgode za sve države prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među državama, za obveze zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode.
C1300/R3620	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među državama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode s obzirom na različite države.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1300/R3630	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno masovne nezgode za sve države nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C1300/R3620.

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja –koncentracija nezgoda

C1310/ R3700–R4010	Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda – države	Najveći je rizik koncentracije nezgoda društva za osiguranje ili društva za reosiguranje za svaku državu jednak najvećem broju osoba za koje su ispunjeni sljedeći uvjeti: — društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje ima obvezu osiguranja ili reosiguranja naknada radnicima ili obvezu osiguranja ili reosiguranja grupne zaštite prihoda u odnosu na svaku pojedinu osobu; — obveze u odnosu na svaku pojedinu osobu pokrivaju barem jedan događaj naveden u sljedećoj stavci; — osobe rade u istoj zgradi koja se nalazi u toj određenoj državi. Te osobe osigurane su od sljedećih vrsta događaja: — smrt uzrokovana nesrećom; — trajna invalidnost uzrokovana nesrećom; — invalidnost u trajanju od 10 godina uzrokovana nesrećom; — invalidnost u trajanju od 12 mjeseci uzrokovana nesrećom; — liječenje uzrokovano nesrećom.
C1320/ R3700–R4010, C1330/ R3700–R4010, ►M4 — ◄ C1350/ R3700–R4010, C1360/ R3700–R4010	Prosječni osigurani iznos po vrsti događaja	►M1 Prosječna vrijednost naknada koje isplaćuju društva za osiguranje i društva za reosiguranje za najveći rizik koncentracije nezgoda. ◄
C1370/ R3700–R4010	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, za svaku državu, koji proizlazi iz podmodula zdravstvenog osiguranja –koncentracija nezgoda.
C1410	Ostale države koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda	Navodi se oznaka ISO ostalih država koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda.
C1370/R4020	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacije među državama, za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1370/R4030	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među državama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja podmodula zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda s obzirom na različite države.
C1370/R4040	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među državama, za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda.
C1380/ R3700–R4010	Procijenjeno smanjenje rizika – države	Za svaku navedenu državu procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1380/R4020	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno koncentracija nezgoda – sve države prije diversifikacije	Ukupno procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve države.
C1390/ R3700–R4010	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – države	Za svaku navedenu državu procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost.
C1390/R4020	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno koncentracija nezgoda – sve države prije diversifikacije	Ukupne procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva za sve države.
C1400/ R3700–R4010	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – države	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz podmodula zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda, za svaku navedenu državu.
C1400/R4020	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacije među državama, za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda.
C1400/R4030	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među državama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda s obzirom na različite države.
C1400/R4040	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C1400/R4020.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije		
C1440/ R4100–R4410	Medicinski troškovi – broj osiguranih osoba – države	Broj osiguranih osoba društva za osiguranje i društva za osiguranje, za svaku navedenu državu, koje ispunjavaju sljedeće uvjete: — osigurane osobe su stanovnici te određene države; — osigurane osobe pokrivene su obvezama osiguranja ili reosiguranja medicinskih troškova, osim obveze osiguranja ili reosiguranja naknada radnicima, koje obuhvaćaju medicinske troškove nastale zbog zarazne bolesti. Te osigurane osobe mogu podnijeti zahtjev za naknade za sljedeća korištenja zdravstvene skrbi: — hospitalizacija; — savjetovanje s liječnikom; — ako službeno nije tražena zdravstvena skrb.
C1450/ R4100–R4410, C1470/ R4100–R4410, C1490/ R4100–R4410	Medicinski troškovi – jedinični trošak odštetnih zahtjeva po vrsti zdravstvene skrbi – države	Najbolja procjena iznosa koje, uporabom projekcije novčanog toka, društva za osiguranje i društva za reosiguranje isplaćuju po osiguranoj osobi u vezi s obvezama osiguranja ili reosiguranja medicinskih troškova, osim obveza osiguranja ili reosiguranja naknada radnicima, po vrsti korištenja zdravstvenom skrbi u slučaju pandemije, za svaku od navedenih država.
C1460/ R4100–R4410, C1480/ R4100–R4410, C1500/ R4100–R4410	Medicinski troškovi – omjer osiguranih osoba po vrsti zdravstvene skrbi – države	Omjer osiguranih osoba s kliničkim simptomima koje se koriste tom vrstom zdravstvene skrbi, za svaku od navedenih država.
C1510/ R4100–R4410	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – države	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za svaku od navedenih država, koji proizlazi iz podmodula zdravstvenog osiguranja – pandemije.
C1550	Ostale države koje treba uzeti u obzir za pandemiju	Navodi se oznaka ISO ostalih država koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda.
C1420/R4420	Zaštita prihoda – broj osiguranih osoba – ukupno pandemije za sve države	Ukupan broj za sve navedene države osiguranih osoba koje su pokrivene obvezama osiguranja ili reosiguranja zaštite prihoda osim obveza osiguranja ili reosiguranja naknada radnicima
C1430/R4420	Zaštita prihoda – ukupna izloženost pandemiji – ukupno pandemije za sve države	Ukupno sva izloženost pandemiji u odnosu na zaštitu prihoda za sve navedene države društva za osiguranje i društva za reosiguranje. Vrijednost naknada koje se isplaćuju osiguranoj osobi osigurani je iznos ili, ako ugovor o osiguranju predviđa opetovane isplate naknada, najbolja procjena isplate naknada pod pretpostavkom da osigurana osoba ima trajni invaliditet i da se neće oporaviti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C1510/R4420	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno pandemije za sve države	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za podmodul zdravstvenog osiguranja – pandemije za sve navedene države.
C1520/R4420	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik pandemije za sve države	Ukupni procijenjeni učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve navedene države.
C1530/R4420	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno pandemije za sve države	Ukupne procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene društva s obzirom na tu opasnost za sve navedene države.
C1540/R4420	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno pandemije za sve države	Ukupno potrebni kapital nakon smanjenja rizika za podmodul zdravstvenog osiguranja – pandemije za sve navedene države.

S.28.01 – Minimalni potrebni kapital – samo djelatnost životnog osiguranja ili reosiguranja ili samo djelatnost neživotnog osiguranja ili reosiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Predložak S.28.01. trebaju dostaviti društva za osiguranje i društva za reosiguranje osim društava za osiguranje koja se bave djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja. Ta društva umjesto toga dostavljaju predložak S.28.02.

Ovaj se predložak ispunjava na temelju vrednovanja prema Solventnosti II, tj. zaračunate premije definiraju se kao premije koje potražuje društvo tijekom razdoblja (kako je definirano člankom 1. stavkom 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/35).

Sva upućivanja na tehničke pričuve odnose se na tehničke pričuve nakon primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

U izračunu minimalnog potrebnog kapitala kombinira se linearna formula s donjim pragom od 25 % i gonjim pragom od 45 % potrebnog solventnog kapitala. Minimalni potrebni kapital podliježe apsolutnom pragu ovisno o vrsti društva (kako je definirano člankom 129. stavkom 1. točkom (d) Direktive 2009/138/EZ).

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja – MCR_{NL} Rezultat	Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja izračunano u skladu s člankom 250. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0020	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0020	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0030	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0030	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0040	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0040	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0050	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0050	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0060	Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0060	Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0070	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0070	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0080	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0080	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje– neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0090	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0090	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0100	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0100	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava– neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0110	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0110	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0120	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija), bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0120	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0130	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0130	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0140	Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) i najbolja procjena tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za neproporcionalno zdravstveno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0140	Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za neproporcionalno zdravstveno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0150	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) i najbolja procjena tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za neproporcionalno reosiguranje od nezgoda, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0150	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za neproporcionalno reosiguranje od nezgoda u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0160	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0160	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0020/R0170	Neproporcionalno reosiguranje imovine – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve za neproporcionalno reosiguranje imovine, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0030/R0170	Neproporcionalno reosiguranje imovine – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci	Premije zaračunate za neproporcionalno reosiguranje imovine u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli.
C0040/R0200	Komponenta linearne formule za obveze životnog osiguranja i reosiguranja – MCR_L Rezultat	To je rezultat komponente linearne formule za obveze životnog osiguranja ireosiguranja izračunano u skladu s člankom 251. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0050/R0210	Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – zajamčene naknade – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik u vezi sa zajamčenim naknadama za obveze životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju ili od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, i tehničke pričuve bez dodatka za rizik za obveze reosiguranja kada odnosne obveze životnog osiguranja uključuju sudjelovanje u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0050/R0220	Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – buduće diskrecijske naknade – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama za obveze životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.
C0050/R0230	Obveze osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik za obveze životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i za obveze reosiguranja povezane s takvim obvezama osiguranja, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050/R0240	Ostale obveze životnog (re)osiguranja i zdravstvenog re(osiguranja) – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik za sve ostale obveze životnog osiguranja i obveze reosiguranja povezane s takvim obvezama osiguranja, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli. Ovdje se iskazuju rente povezane s ugovorima o neživotnom osiguranju.
C0060/R0250	Ukupni kapital izložen riziku za sve obveze životnog (re) osiguranja – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) ukupni kapital izložen riziku	Ukupni kapital izložen riziku, koji predstavlja zbroj kapitala ugovora izloženog riziku, u odnosu na sve ugovore iz kojih proizlaze obveze životnog osiguranja ili reosiguranja.
C0070/R0300	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – linearni minimalni potrebni kapital	Linearni minimalni potrebni kapital jednak je zbroju komponente linearne formule MCR za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja i komponente linearne formule MCR za obveze životnog osiguranja i reosiguranja, izračunano u skladu s člankom 249. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0070/R0310	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – potrebni solventni kapital	Posljednji potrebni solventni kapital koji se izračunava i navodi u skladu s člancima 103. do 127. Direktive 2009/138/EZ, odnosno godišnji potrebni solventni kapital ili noviji od njega u slučaju da je potrebni solventni kapital ponovno izračunan (npr. zbog promjene profila rizičnosti), uključujući kapitalni dodatak. Društva koja upotrebljavaju unutarnje modele ili djelomične unutarnje modele za izračun potrebnog solventnog kapitala upućuju na odgovarajući potrebni solventni kapital, osim ako na temelju članka 129. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ nacionalno nadzorno tijelo zahtijeva upućivanje na standardnu formulu.
C0070/R0320	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – gornji prag minimalnog potrebnog kapitala	Izračunava se kao 45 % potrebnog solventnog kapitala uključujući sve kapitalne dodatke u skladu s čl. 129. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ.
C0070/R0330	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – donji prag minimalnog potrebnog kapitala	Izračunava se kao 25 % potrebnog solventnog kapitala uključujući sve kapitalne dodatke u skladu s čl. 129. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ.
C0070/R0340	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – kombinirani minimalni potrebni kapital	Rezultat komponente formule izračunano u skladu s člankom 248. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0070/R0350	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – apsolutni prag minimalnog potrebnog kapitala	Izračunava se kako je definirano u čl. 129. stavku 1. točki (d) Direktive 2009/138/EZ.
C0070/R0400	Minimalni potrebni kapital	Rezultat komponente formule izračunano u skladu s člankom 248. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

S.28.02 – Minimalni potrebni kapital – djelatnost životnog i djelatnost neživotnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Predložak S.28.02. trebaju dostaviti društva za osiguranje koja se bave djelatnošću životnog osiguranja i djelatnosću neživotnog osiguranja. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje osim društava za osiguranje koja se bave djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja dostavljaju pak predložak S.28.01.

Ovaj se predložak ispunjava na temelju vrednovanja prema Solventnosti II, tj. zaračunate premije definiraju se kao premije koje potražuje društvo tijekom razdoblja (kako je definirano člankom 1. stavkom 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/35).

Sva upućivanja na tehničke pričuve odnose se na tehničke pričuve nakon primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

U izračunu minimalnog potrebnog kapitala kombinira se linearna formula s donjim pragom od 25 % i gonjim pragom od 45 % potrebnog solventnog kapitala. Minimalni potrebni kapital podliježe apsolutnom pragu ovisno o vrsti društva (kako je definirano člankom 129. stavkom 1. točkom (d) Direktive 2009/138/EZ).

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja – $MCR_{(NL,NL)}$ rezultat – djelatnosti neživotnog osiguranja	Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja koje se odnose na djelatnosti neživotnog osiguranja izračunano u skladu s člankom 252. stavcima 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0020/R0010	Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja – $MCR_{(NL,L)}$ rezultat	Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja koje se odnose na djelatnosti životnog osiguranja izračunano u skladu s člankom 252. stavcima 9. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0030/R0020	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0020	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0020	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060/R0020	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0030	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0030	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0030	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0030	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0040	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0040	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050/R0040	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0040	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0050	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0050	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci –djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0050	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0050	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci –djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0060	Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0060	Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0060	Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0060	Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0070	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0070	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0070	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0070	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0080	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0080	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje– neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0080	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0080	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje– neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0090	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0090	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0090	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060/R0090	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0100	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0100	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava– neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0100	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0100	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava– neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0110	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0110	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050/R0110	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0110	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0120	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija), bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0120	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0120	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija), bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0120	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija) u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0130	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0130	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0130	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0130	Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0140	Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za neproporcionalno zdravstveno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0140	Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za neproporcionalno zdravstveno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0140	Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za neproporcionalno zdravstveno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0140	Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za neproporcionalno zdravstveno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0150	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za neproporcionalno reosiguranje od nezgoda, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0150	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za neproporcionalno reosiguranje od nezgoda u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0150	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za neproporcionalno reosiguranje od nezgoda, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0150	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za neproporcionalno reosiguranje od nezgoda u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0160	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0160	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0160	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060/R0160	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0030/R0170	Neproporcionalno reosiguranje imovine – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve za neproporcionalno reosiguranje imovine, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0040/R0170	Neproporcionalno reosiguranje imovine – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti neživotnog osiguranja	Premije zaračunate za neproporcionalno reosiguranje imovine u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0050/R0170	Neproporcionalno reosiguranje imovine – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve za neproporcionalno reosiguranje imovine, bez dodatka za rizik nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0060/R0170	Neproporcionalno reosiguranje imovine – neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci – djelatnosti životnog osiguranja	Premije zaračunate za neproporcionalno reosiguranje imovine u (neprekinutih) zadnjih 12 mjeseci, nakon odbitka premija za ugovore o reosiguranju, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0070/R0200	Komponenta linearne formule za obveze životnog osiguranja i reosiguranja $MCR_{(L,NL)}$ Rezultat	Komponenta linearne formule za obveze životnog osiguranja i reosiguranja koje se odnose na djelatnosti neživotnog osiguranja ili reosiguranja izračunano u skladu s člankom 252. stavcima 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0080/R0200	Komponenta linearne formule za obveze životnog osiguranja i reosiguranja $MCR_{(L,L)}$ Rezultat	Komponenta linearne formule za obveze životnog osiguranja i reosiguranja koje se odnose na djelatnosti životnog osiguranja izračunano u skladu s člankom 252. stavcima 9. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0090/R0210	Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – zajamčene naknade – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik za zajamčene naknade u odnosu na obveze životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju ili od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja, i tehničke pričuve bez dodatka za rizik za obveze reosiguranja kada odnosne obveze osiguranja uključuju sudjelovanje u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110/R0210	Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – zajamčene naknade – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik za zajamčene naknade u odnosu na obveze životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju ili od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja, i tehničke pričuve bez dodatka za rizik za obveze reosiguranja kada odnosne obveze osiguranja uključuju sudjelovanje u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0090/R0220	Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – buduće diskrecijske naknade – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve bez dodatka za buduće diskrecijske naknade u odnosu na obveze životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0110/R0220	Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – buduće diskrecijske naknade – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve bez dodatka za buduće diskrecijske naknade u odnosu na obveze životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0090/R0230	Obveze osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik za obveze životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i za obveze reosiguranja povezane s takvim obvezama osiguranja, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0110/R0230	Obveze osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik za obveze životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i za obveze reosiguranja povezane s takvim obvezama osiguranja, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0090/R0240	Ostale obveze životnog (re)osiguranja i zdravstvenog re(osiguranja) – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti neživotnog osiguranja	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik za ostale obveze životnog osiguranja i za obveze reosiguranja povezane s takvim obvezama osiguranja, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110/R0240	Ostale obveze životnog (re)osiguranja i zdravstvenog re(osiguranja) – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina – djelatnosti životnog osiguranja	Tehničke pričuve bez dodatka za rizik za ostale obveze životnog osiguranja i za obveze reosiguranja povezane s takvim obvezama osiguranja, nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0100/R0250	Ukupni kapital izložen riziku za sve obveze životnog (re) osiguranja – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) ukupni kapital izložen riziku – djelatnosti neživotnog osiguranja	Ukupni kapital izložen riziku, koji predstavlja zbroj najvećih iznosa iz svih ugovora iz kojih proizlaze obveze životnog osiguranja ili reosiguranja, a koje bi društvo za osiguranje platilo u slučaju smrti ili invalidnosti osoba osiguranih na temelju ugovora nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene u tom slučaju, i očekivane sadašnje vrijednosti renti plativih za smrt ili invalidnost umanjeno za neto najbolju procjenu, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima neživotnog osiguranja.
C0120/R0250	Ukupni kapital izložen riziku za sve obveze životnog (re) osiguranja – neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) ukupni kapital izložen riziku – djelatnosti životnog osiguranja	Ukupni kapital izložen riziku, koji predstavlja zbroj najvećih iznosa iz svih ugovora iz kojih proizlaze obveze životnog osiguranja ili reosiguranja, a koje bi društvo za osiguranje platilo u slučaju smrti ili invalidnosti osoba osiguranih na temelju ugovora nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene u tom slučaju, i očekivane sadašnje vrijednosti renti plativih za smrt ili invalidnost umanjeno za neto najbolju procjenu, s donjim pragom jednakim nuli, povezano s djelatnostima životnog osiguranja.
C0130/R0300	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – linearni minimalni potrebni kapital	Linearni minimalni potrebni kapital jednak je zbroju komponente linearne formule MCR za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja i komponente linearne formule MCR za obveze životnog osiguranja i reosiguranja, izračunano u skladu s člankom 249. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0130/R0310	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – potrebni solventni kapital	Posljednji potrebni solventni kapital koji se izračunava i navodi u skladu s člancima 103. do 127. Direktive 2009/138/EZ, odnosno godišnji potrebni solventni kapital ili noviji od njega u slučaju da je potrebni solventni kapital ponovno izračunan (npr. zbog promjene profila rizičnosti), uključujući kapitalni dodatak. Društva koja upotrebljavaju unutarnje modele ili djelomične unutarnje modele za izračun potrebnog solventnog kapitala upućuju na odgovarajući potrebni solventni kapital, osim ako na temelju članka 129. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ nacionalno nadzorno tijelo zahtijeva upućivanje na standardnu formulu.
C0130/R0320	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – gornji prag minimalnog potrebnog kapitala	Izračunava se kao 45 % potrebnog solventnog kapitala uključujući sve kapitalne dodatke u skladu s člankom 129. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ.
C0130/R0330	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – donji prag minimalnog potrebnog kapitala	Izračunava se kao 25 % potrebnog solventnog kapitala uključujući sve kapitalne dodatke u skladu s člankom 129. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0130/R0340	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – kombinirani minimalni potrebni kapital	Rezultat komponente formule izračunano u skladu s člankom 248. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0130/R0350	Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala – apsolutni prag minimalnog potrebnog kapitala	Izračunava se kako je definirano u članku 129. stavku 1. točki (d) Direktive 2009/138/EZ ►M2 i članku 253. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 ◄.
C0130/R0400	Minimalni potrebni kapital	Rezultat komponente formule izračunano u skladu s člankom 248. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0140/R0500	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – pretpostavljeni linearni minimalni potrebni kapital – djelatnosti neživotnog osiguranja	Izračunava se u skladu s člankom 252. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0150/R0500	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – pretpostavljeni linearni minimalni potrebni kapital – djelatnosti životnog osiguranja	Izračunava se u skladu s člankom 252. stavkom 9. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0140/R0510	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – pretpostavljeni potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka (godišnji ili posljednji izračun) – djelatnosti neživotnog osiguranja	Posljednji pretpostavljeni potrebni solventni kapital koji se izračunava i navodi u skladu s člancima 103. do 127. Direktive 2009/138/EZ, odnosno godišnji pretpostavljeni potrebni solventni kapital ili noviji od njega u slučaju da je pretpostavljeni potrebni solventni kapital ponovno izračunan (npr. zbog promjene profila rizičnosti), bez kapitalnog dodatka. Društva koja upotrebljavaju unutarnje modele ili djelomične unutarnje modele za izračun potrebnog solventnog kapitala upućuju na odgovarajući potrebni solventni kapital, osim ako na temelju članka 129. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ nacionalno nadzorno tijelo zahtijeva upućivanje na standardnu formulu.
C0150/R0510	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – pretpostavljeni potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka (godišnji ili posljednji izračun) – djelatnosti životnog osiguranja	Posljednji pretpostavljeni potrebni solventni kapital koji se izračunava i navodi u skladu s člancima 103. do 127. Direktive 2009/138/EZ, odnosno godišnji pretpostavljeni potrebni solventni kapital ili noviji od njega u slučaju da je pretpostavljeni potrebni solventni kapital ponovno izračunan (npr. zbog promjene profila rizičnosti), bez kapitalnog dodatka. Društva koja upotrebljavaju unutarnje modele ili djelomične unutarnje modele za izračun potrebnog solventnog kapitala upućuju na odgovarajući potrebni solventni kapital, osim ako na temelju članka 129. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ nacionalno nadzorno tijelo zahtijeva upućivanje na standardnu formulu.
C0140/R0520	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – gornji prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala – djelatnosti neživotnog osiguranja	Izračunava se kao 45 % pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za neživotno osiguranje uključujući sve kapitalne dodatke za neživotno osiguranje u skladu s člankom 129. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150/R0520	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – gornji prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala – djelatnosti životnog osiguranja	Izračunava se kao 45 % pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za životno osiguranje uključujući sve kapitalne dodatke za životno osiguranje u skladu s člankom 129. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ.
C0140/R0530	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – donji prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala – djelatnosti neživotnog osiguranja	Izračunava se kao 25 % pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za neživotno osiguranje uključujući sve kapitalne dodatke za neživotno osiguranje u skladu s člankom 129. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ.
C0150/R0530	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – donji prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala – djelatnosti životnog osiguranja	Izračunava se kao 25 % pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za životno osiguranje uključujući sve kapitalne dodatke za životno osiguranje u skladu s člankom 129. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ.
C0140/R0540	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – pretpostavljeni kombinirani minimalni potrebni kapital – djelatnosti neživotnog osiguranja	Izračunava se u skladu s člankom 252. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0150/R0540	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – pretpostavljeni kombinirani minimalni potrebni kapital – djelatnosti životnog osiguranja	Izračunava se u skladu s člankom 252. stavkom 8. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0140/R0550	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – apsolutni prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala – djelatnosti neživotnog osiguranja	Iznos definiran u članku 129. stavku 1. točki (d) podtočki i. Direktive 2009/138/EZ ►**M2** prije nego što se uzme u obzir članak 253. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 ◄.
C0150/R0550	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – apsolutni prag pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala – djelatnosti životnog osiguranja	Iznos definiran u članku 129. stavku 1. točki (d) podtočki ii. Direktive 2009/138/EZ ►**M2** prije nego što se uzme u obzir članak 253. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 ◄.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0140/R0560	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – pretpostavljeni minimalni potrebni kapital – djelatnosti neživotnog osiguranja	Pretpostavljeni minimalni potrebni kapital za neživotno osiguranje izračunan u skladu s člankom 252. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0150/R0560	Izračun pretpostavljenog minimalnog potrebnog kapitala za neživotno i životno osiguranje – pretpostavljeni minimalni potrebni kapital – djelatnosti životnog osiguranja	Pretpostavljeni minimalni potrebni kapital za životno osiguranje izračunan u skladu s člankom 252. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

S.29.01 – Višak imovine nad obvezama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

U ovom se predlošku, kao i u predlošcima S.29.02 do S.29.04., objašnjavaju promjene viška imovine nad obvezama na način da se usklađuju različiti izvori kretanja promjena (vidi pet glavnih izvora navedenih pod točkom (b) u nastavku). U tim se predlošcima treba iskazati nastanak vrijednosti (primjerice prihod od ulaganja).

Sadržaj ovog predloška obuhvaća:

a) prikaz svih promjena stavki osnovnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja. U ovom se predlošku izdvaja prikaz promjena viška imovine nad obvezama u odnosu na ukupne promjene. Prva se analiza u potpunosti temelji na informacijama iskazanima u predlošku S.23.01 (godine N i N–1).

b) sažeti prikaz pet glavnih izvora promjena viška imovine nad obvezama u razdoblju od prethodnog izvještajnog razdoblja do zadnjeg izvještajnog razdoblja (rubrike C0030/R0190 do C0030/R0250):

   — promjene koje se odnose na ulaganja i financijske obveze – pojedinosti navedene u predlošku S.29.02,

   — promjene koje se odnose na tehničke pričuve – pojedinosti navedene u predlošcima S.29.03 i S.29.04,

   — promjene stavki „čistog” kapitala, na koje izravno ne utječu poslovne djelatnosti (primjerice promjene broja i vrijednosti redovnih dionica); te su promjene detaljno analizirane u predlošku S.23.03,

   — ostale glavne promjene povezane s porezima i raspodjelom dividendi, odnosno:

      — promjene odgođenih poreza

      — porez na dobit u izvještajnom razdoblju

      — raspodjela dividendi

   — ostale promjene koje nisu drugdje objašnjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/ R0010–R0120	Stavke osnovnih vlastitih sredstava – godina N	Ove stavke ne uključuju sve stavke osnovnih vlastitih sredstava, već samo one prije prilagodbi / odbitaka: — vlastitih sredstava iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II; — sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama.
C0020/R0010 – R0120	Stavke osnovnih vlastitih sredstava – godina N–1	Ove stavke ne uključuju sve stavke osnovnih vlastitih sredstava, već samo one prije prilagodbi / odbitaka: — vlastitih sredstava iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II; — sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama.
C0030/ R0010–R0120	Stavke osnovnih vlastitih sredstava – promjene	Promjene stavki osnovnih vlastitih sredstava u razdoblju od izvještajnog razdoblja N do N–1
C0030/R0130	Višak imovine nad obvezama (promjene osnovnih vlastitih sredstava objašnjene u predlošcima o analizi promjena)	Promjene viška imovine nad obvezama. Ova se stavka dodatno procjenjuje u redcima R0190 do R0250 te u predlošcima S.29.02 do S.29.04. Višak imovine nad obvezama razmatra se prije odbitaka sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama.
C0030/R0140	Vlastite dionice	Promjene vlastitih dionica uključenih u bilancu pod imovinu.
C0030/R0150	Predvidive dividende, raspodjele i naknade	Promjene predvidivih dividendi, raspodjela i naknada.
C0030/R0160	Ostale stavke osnovnih vlastitih sredstava	Promjene ostalih stavki osnovnih vlastitih sredstava.
C0030/R0170	Stavke ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Promjene stavki ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja.
C0030/R0180	Ukupne promjene pričuve za usklađivanje	Ukupne promjene pričuve za usklađivanje.
C0030/R0190	Promjene zbog ulaganja i financijskih obveza	Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene promjenama ulaganja i financijskih obveza (primjerice promjene vrijednosti tijekom razdoblja, financijski prihodi itd.) ►M3 . Ovaj iznos ne uključuje iznos vlastitih dionica. ◄
C0030/R0200	►M1 Promjene zbog neto tehničkih pričuva ◄	Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene promjenama tehničkih pričuva (primjerice povlačenje pričuva ili nove zarađene premije itd.).
C0030/R0210	Promjene stavki osnovnih vlastitih sredstava kapitala i ostalih odobrenih stavki	Ovaj se iznos odnosi na dio promjena viška imovine nad obvezama zbog promjena stavki „čistog” kapitala, primjerice redovnog dioničkog kapitala (uključujući vlastite dionice), povlaštenih dionica, viška sredstava.
C0030/R0220	Promjene odgođenih poreza	Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene promjenama odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0230	Porez na dobit u izvještajnom razdoblju	Iznos poreza na dobit u izvještajnom razdoblju, kako se navodi u financijskim izvještajima za izvještajno razdoblje.
C0030/R0240	Raspodjela dividendi	Iznos dividendi raspodijeljenih tijekom izvještajnog razdoblja, kako se navodi u financijskim izvještajima za izvještajno razdoblje.
C0030/R0250	Ostale promjene viška imovine nad obvezama	Preostale promjene viška imovine nad obvezama.

S.29.02 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno ulaganjima i financijskim obvezama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

U ovom se predlošku objašnjavaju promjene viška imovine nad obvezama zbog ulaganja i financijskih obveza.

▼M3

Ovaj predložak:

i. uključuje ulaganja;

ii. uključuje izvedenice prikazane pod obvezama (kao ulaganja);

iii. uključuje vlastite dionice;

iv. uključuje financijske obveze (uključujući podređene obveze);

v. uključuje imovinu koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima;

vi. isključuje nekretnine za vlastitu upotrebu.

▼B

U odnosu na sve te stavke ovaj predložak sadržava informacije o ulaganjima koja se drže na zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja (N–1) i ulaganjima stečenima/izdanima tijekom izvještajnog razdoblja (N).

▼M3

Razlika u informacijama između predloška S.29.02 (zadnja tablica) i predloška S.09.01 odnosi se na uključivanje prihoda od vlastitih dionica i isključivanje nekretnina za vlastitu upotrebu. Svrha je ovog predloška detaljno objasniti promjene viška imovine nad obvezama koje se odnose na ulaganja, uzimajući u obzir sljedeće:

i. promjene vrijednosti koje utječu na višak imovine nad obvezama (npr. ostvareni dobitci i gubitci od prodaje, ali i razlike vrijednosti);

ii. prihode potaknute ulaganjima;

iii. izdatke povezane s ulaganjima (uključujući naknade za kamatne stope po financijskim obvezama).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Promjene vrijednosti ulaganja	Promjene vrijednosti ulaganja, uključujući: — u odnosu na imovinu iz portfelja razlika između vrijednosti prema Solventnosti II na kraju izvještajnog razdoblja (N) i na početku izvještajnog razdoblja (N–1);

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— u odnosu na ona ulaganja prodana između dva izvještajna razdoblja (uključujući i kada je imovina stečena tijekom izvještajnog razdoblja), razlika između prodajne cijene i vrijednosti prema Solventnosti II u zadnjem izvještajnom razdoblju (ili troška stjecanja u slučaju ulaganja stečenih tijekom razdoblja); — u odnosu na imovinu stečenu tijekom izvještajnog razdoblja koja se još uvijek drži na kraju izvještajnog razdoblja, razlika između zadnje vrijednosti prema Solventnosti II i troška stjecanja/nabavne vrijednosti. Uključuje iznose koji se odnose na izvedenice neovisno o tome jesu li izvedenice imovina ili obveza. Ne uključuje iznose iskazane pod stavkom „Prihodi od ulaganja – R0040” i stavkom „Troškovi ulaganja uključujući naknade za kamate po podređenim obvezama i financijskim obvezama – R0050”.
C0010/R0020	Promjene vrijednosti vlastitih dionica	Isto kao za rubriku C0010/R0010, ali za vlastite dionice.
C0010/R0030	Promjene vrijednosti financijskih obveza i podređenih obveza	Promjene vrijednosti financijskih obveza i podređenih obveza, uključujući: — u odnosu na one financijske obveze i podređene obveze izdane prije izvještajnog razdoblja koje nisu otkupljene, razlika između vrijednosti prema Solventnosti II na kraju izvještajnog razdoblja (N) i na početku izvještajnog razdoblja (N–1); ►M1 — u odnosu na one financijske obveze i podređene obveze otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja, razlika između otkupne cijene i vrijednosti prema Solventnosti II na kraju zadnjeg izvještajnog razdoblja; ◄ — u odnosu na one financijske obveze i podređene obveze izdane tijekom izvještajnog razdoblja koje nisu otkupljene tijekom razdoblja, razlika između zadnje vrijednosti prema Solventnosti II i cijene izdavanja.
C0010/R0040	Prihodi od ulaganja	Uključuju dividende, kamate, rente i ostale prihode od ulaganja obuhvaćenih ovim predloškom.
C0010/R0050	Izdatci za ulaganja uključujući naknade za kamate po podređenim obvezama i financijskim obvezama	►M3 Izdatci za ulaganja uključujući naknade za kamate po podređenim obvezama i financijskim obvezama, uključujući: — troškove upravljanja ulaganjima koji se odnose na „Ulaganja” i „Vlastite dionice”; — naknade za kamate po financijskim obvezama i podređenim obvezama koje se odnose na „Financijske obveze, osim dugovanja prema kreditnim institucijama”, „Dugovanja prema kreditnim institucijama” i „Podređene obveze”. Ti izdatci i naknade odgovaraju onima iskazanima i priznatima na obračunskoj osnovi na kraju razdoblja. ◄
C0010/R0060	Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene ulaganjima i upravljanjem financijskim obvezama	Ukupne promjene viška imovine nad obvezama objašnjene ulaganjima i upravljanjem financijskim obvezama.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0070	Dividende	►M3 Iznos dividendi zarađenih tijekom izvještajnog razdoblja, isključujući sve dividende od nekretnina za vlastitu upotrebu. ◄ Primjenjuje se ista definicija kao u predlošku S.09.01 (osim za opseg ulaganja koji se razmatra).
C0010/R0080	Kamate	►M3 Iznos kamata zarađenih tijekom izvještajnog razdoblja, isključujući sve kamate od nekretnina za vlastitu upotrebu. ◄ Primjenjuje se ista definicija kao u predlošku S.09.01 (osim za opseg ulaganja koji se razmatra).
C0010/R0090	Najamnine	►M3 Iznos najamnine zarađene tijekom izvještajnog razdoblja, isključujući sve najamnine od nekretnina za vlastitu upotrebu. ◄ Primjenjuje se ista definicija kao u predlošku S.09.01 (osim za opseg ulaganja koji se razmatra).
C0010/R0100	Ostalo	►M3 Iznos prihoda od ostalih ulaganja primljenih i obračunatih na kraju izvještajne godine. Primjenjuje se na prihode od ostalih ulaganja koji se ne razmatraju u rubrikama C0010/R0070, C0010/R0080 i C0010/R0090, primjerice naknade za pozajmljivanje vrijednosnih papira, naknade za obveze itd., isključujući naknade od nekretnina za vlastitu upotrebu. ◄

S.29.03 – Višak imovine nad obvezama – objašnjeno tehničkim pričuvama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

U ovom se predlošku objašnjavaju promjene viška imovine nad obvezama zbog tehničkih pričuva. Opseg tehničkih pričuva uključuje rizike obuhvaćene najboljom procjenom i dodatkom za rizik, te rizike obuhvaćene tehničkim pričuvama izračunanima kao cjelina.

U pogledu redoslijeda izračuna u tablici „raščlamba promjena najbolje procjene” prikaz redoslijeda ne smatra se obveznim u pogledu redoslijeda kojim bi se izračun trebao provoditi, sve dok sadržaj različitih rubrika doista odražava svrhu i definiciju tih rubrika.

Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrebljavati godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, pod uvjetom da se ista godina koristi dosljedno svake godine.

Svrha je ovog predloška detaljno objasniti promjene viška imovine nad obvezama koje se odnose na tehničke pričuve, uzimajući u obzir sljedeće:

— promjene naslova tehničkih pričuva,

▼B

— promjene tehničkih tokova tijekom razdoblja,

— detaljna raščlamba promjena najbolje procjene, uključujući reosiguranje na temelju izvora promjena (primjerice nove djelatnosti, promjene pretpostavki, iskustvo itd.).

▼M3

Prihvat u reosiguranje za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima uključen je u ovom predlošku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Od čega sljedeća raščlamba promjena najbolje procjene – analiza prema pristupu temeljenom na godini preuzimanja rizika ako se primjenjuje – uključujući reosiguranje		
C0010–C0020/ R0010	Početna najbolja procjena	Iznos najbolje procjene, uključujući reosiguranje, kako je navedeno u bilanci na zatvaranju godine N–1 u odnosu na one vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koje se u izračunu najbolje procjene upotrebljava pristup temeljen na godini preuzimanja rizika.
C0010–C0020/ R0020	Iznimni elementi koji uzrokuju ponovno računanje početne najbolje procjene	Iznos prilagodbe početne najbolje procjene zbog elemenata, osim promjena opsega, koji su doveli do ponovnog računanja početne najbolje procjene. Odnosi se u načelu na promjene modela (u slučaju primjene modela) za potrebe njihove korekcije i ostale promjene. Ne odnosi se na promjene pretpostavki. Te se rubrike uglavnom primjenjuju na životno osiguranje.
C0010–C0020/ R0030	Promjene opsega	Iznos prilagodbe početne najbolje procjene povezano s promjenama opsega portfelja poput prodaje (dijela) portfelja i kupnji. To bi moglo uključivati i promjene opsega zbog obveza koje prelaze u rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju (čime dolazi do promjena iz neživotnog u životno osiguranje).
C0010–C0020/ R0040	Promjene tečaja	Iznos prilagodbe početne najbolje procjene povezano s promjenama tečaja tijekom razdoblja. Promjene tečaja u ovom se slučaju primjenjuju na ugovore koji se sklapaju u valutama koje se razlikuju od valute bilance. Za potrebe izračuna novčani tokovi iz ovih ugovora koji su sadržani u početnoj najboljoj procjeni konvertiraju se uzimajući u obzir promjene tečaja. U ovoj se stavci ne uzima u obzir učinak novčanih tokova iz portfelja osiguranja uzrokovan ponovnim vrednovanjem imovine iz godine N–1 zbog promjene tečaja tijekom godine N.
C0010–C0020/ R0050	Najbolja procjena povezana s rizicima prihvaćenima tijekom razdoblja	Predstavlja trenutačne očekivane buduće novčane tokove (uključujući reosiguranje) uključene u najbolju procjenu i povezane s rizicima tijekom razdoblja. Razmatra se na datum zatvaranja (a ne na stvarni datum nastanka rizika), odnosno čini dio najbolje procjene na datum zatvaranja. Opseg novčanih tokova određen je člankom 77. Direktive 2009/138/EEZ.
C0010–C0020/ R0060	Promjene najbolje procjene zbog nepromijenjene diskontne stope – rizici prihvaćeni prije razdoblja	Promjene najbolje procjene koje se ovdje iskazuju odnose se samo na nepromijenjene diskontne stope te se ne uzimaju u obzir ostali parametri, primjerice promjene pretpostavki ili diskontnih stopa, prilagodba zbog iskustva itd. Koncept nepromjenjivosti može se objasniti na sljedeći način: ponovno se izračunava najbolja procjena u godini N–1 no uporabom klizne vremenske strukture kamatne stope

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Kako bi se isključivo razmatrao ovaj strogi opseg promjena, izračun bi se mogao provesti na sljedeći način: — uzima se u obzir početna najbolja procjena, uključujući prilagodbu početne najbolje procjene (rubrike C0010/R0010 do R0040) — na temelju tog podatka potrebno je izračunati nepromjenjivost diskontnih stopa.
C0010–C0020/R0070	Promjene najbolje procjene zbog predviđenih priljeva i odljeva u godini N – rizici prihvaćeni prije razdoblja	U zaključnoj najboljoj procjeni više neće biti uključene premije, odštetni zahtjevi i otkupi za koje je u početnoj najboljoj procjeni bilo predviđeno da će se tijekom godine platiti, jer su se oni trebali platiti / primiti tijekom godine. Provodi se neutralizacijska prilagodba. Kako bi se izdvojila ta prilagodba, izračun bi se mogao provesti na sljedeći način: — uzima se u obzir početna najbolja procjena (rubrika C0010/R0010), uključujući prilagodbu početne najbolje procjene (rubrike C0010/R0020 do R0040) — izdvaja se iznos novčanih tokova (novčani priljevi umanjeno za novčane odljeve) koji su bili predviđeni u početnoj najboljoj procjeni za dotično razdoblje — taj izdvojeni iznos novčanih tokova dodaje se početnoj najboljoj procjeni (zbog učinka neutralizacije) te se iskazuje u rubrici C0010/R0070 i C0020/R0070.
C0010–C0020/R0080	Promjene najbolje procjene zbog iskustva – rizici prihvaćeni prije razdoblja	►**M3** Promjene najbolje procjene koje se ovdje iskazuju odnose se isključivo na projicirane novčane tokove na kraju razdoblja u usporedbi s predviđenim novčanim tokovima na početku razdoblja za razdoblje N + 1 i budućnost. Iskazuju se samo promjene zbog realizacije novčanih tokova u godini N i koje nisu povezane s promjenama pretpostavki. ◄
C0010–C0020/R0090	Promjene najbolje procjene zbog promjena neekonomskih pretpostavki – rizici prihvaćeni prije razdoblja	►**M3** To se uglavnom odnosi na promjene najbolje procjene koje nisu uzrokovane ostvarenim tehničkim tokovima i promjene pretpostavki izravno povezanih s rizicima osiguranja (odnosno stope isteka), koje se mogu smatrati neekonomskim pretpostavkama. ◄ Kako bi se isključivo razmatrao ovaj strogi opseg promjena uzrokovan promjenama pretpostavki, izračun bi se mogao provesti na sljedeći način: ►**M1** — uzima se u obzir početna najbolja procjena (rubrika C0010/R0010), uključujući prilagodbu početne najbolje procjene (rubrike C0010/R0010 do R0040) i učinak promjena predviđenih novčanih tokova u godini N (odnosno C0010/R0060 do R0080 i C0020/R0060 do R0080); ◄ — na temelju tog podatka provodi se izračun s novim pretpostavkama koje se ne odnose na diskontne stope koje su se primjenjivale na kraju godine N (ako postoje). Time se prikazuju promjene najbolje procjene koje se isključivo odnose na promjene tih pretpostavki. Time možda nisu obuhvaćene promjene zbog revizije na pojedinačnoj osnovi prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, koje bi se stoga trebale dodati.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U slučaju neživotnog osiguranja mogu se očekivati slučajevi kada se te promjene ne mogu odvojiti od promjena zbog iskustva (C0020 / R0080). U tim se slučajevima ukupni iznos iskazuje pod C0020/R0080.
C0010–C0020/ R0100	Promjene najbolje procjene zbog promjena ekonomskog okruženja – rizici prihvaćeni prije razdoblja	To se uglavnom odnosi na pretpostavke koje nisu izravno povezane s rizicima osiguranja, odnosno uglavnom na učinak promjena ekonomskog okruženja na novčane tokove (uzimajući u obzir mjere uprave, primjerice smanjenje budućih diskrecijskih naknada) i promjena diskontnih stopa. U slučaju neživotnog osiguranja (C0020/R0100) ako se promjene zbog inflacije ne mogu razlikovati od promjena zbog iskustva, cijeli se iznos iskazuje pod C0020/R0080. Kako bi se isključivo razmatrao ovaj strogi opseg promjena, izračun bi se mogao provesti na sljedeći način: — uzima se u obzir početna najbolja procjena, uključujući prilagodbu početne najbolje procjene (rubrike C0010/R0010 do R0040) i učinak promjena predviđenih novčanih tokova u godini N i iskustva (odnosno C0010 / R0060 do R0080 i C0020/R0060 do R0080 ili odnosno C0010 / R0060 do R0090 i C0020/R0060 do R0090) — na temelju tog podatka provodi se izračun s novim diskontnim stopama koje su se primjenjivale tijekom godine N, zajedno s povezanim financijskim pretpostavkama (ako postoje). Time se prikazuju promjene najbolje procjene koje se isključivo odnose na promjene diskontnih stopa i povezanih financijskih pretpostavki.
C0010–C0020/ R0110	Ostale promjene koje nisu drugdje objašnjene	Odnosi se na ostale promjene najbolje procjene, koje nisu obuhvaćene rubrikama C0010/R0010 do R0100 (za životno osiguranje) ili C0020/ R0010 to R0100 (neživotno osiguranje).
C0010–C0020/ R0120	Zaključna najbolja procjena – uključujući reosiguranje	Iznos najbolje procjene kako je navedeno u bilanci na zatvaranju godine N u odnosu na one vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koje se u izračunu najbolje procjene upotrebljava pristup temeljen na godini preuzimanja rizika. U ovim se rubrikama navodi nula (ako se ne upotrebljava pristup temeljen na godini preuzimanja rizika) ili se navodi ukupni iznos zaključne najbolje procjene u bilanci ako se ne upotrebljava godina nastanka štete.

Od čega sljedeća raščlamba promjena najbolje procjene – analiza prema pristupu temeljenom na godini preuzimanja rizika ako se primjenjuje – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju

C0030–C0040/ R0130	Početna najbolja procjena	Iznos najbolje procjene iznosa koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja, kako je navedeno u bilanci na zatvaranju godine N–1 u odnosu na one vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koje se u izračunu najbolje procjene upotrebljava pristup temeljen na godini preuzimanja rizika.
C0030–C0040/ R0140	Zaključna najbolja procjena	Iznos najbolje procjene iznosa koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja, kako je navedeno u bilanci na zatvaranju godine N u odnosu na one vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koje se u izračunu najbolje procjene upotrebljava pristup temeljen na godini preuzimanja rizika.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Od čega sljedeća raščlamba promjena najbolje procjene – analiza prema pristupu temeljenom na godini nastanka štete ako se primjenjuje – uključujući reosiguranje		
C0050–C0060/R0150	Početna najbolja procjena	Iznos najbolje procjene, uključujući reosiguranje, kako je navedeno u bilanci na zatvaranju godine N–1 u odnosu na one vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koje se u izračunu najbolje procjene upotrebljava pristup temeljen na godini nastanka štete.
C0050–C0060/R0160	Iznimni elementi koji uzrokuju ponovno računanje početne najbolje procjene	Isto kao pod C0010 i C0020/R0020
C0050–C0060/R0170	Promjene opsega	Isto kao pod C0010 i C0020/R0030
C0050–C0060/R0180	Promjene zbog tečaja	Isto kao pod C0010 i C0020/R0040
C0050–C0060/R0190	Promjene najbolje procjene povezane s rizicima pokrivenim nakon razdoblja	►M3 Očekuje se da se ove rubrike uglavnom odnose na neživotno osiguranje i da se odnose na promjene (dijela) pričuva za premije (u odnosu na sve priznate obveze u okviru ugovora na datum vrednovanja ako odštetni zahtjev još nije nastao) kako slijedi: — utvrđuje se dio pričuva za premije na kraju godine (N) koje se odnose na razdoblje pokrića koje počinje nakon zatvaranja godine N; — utvrđuje se dio pričuva za premije na kraju godine (N – 1) koje se odnose na razdoblje pokrića koje počinje nakon zatvaranja godine N; promjene se izvode iz ta dva podatka. ◄
C0050–C0060/R0200	Promjene najbolje procjene povezane s rizicima pokrivenima tijekom razdoblja	►M3 Očekuje se da se ove rubrike uglavnom odnose na neživotno osiguranje i da se odnose na sljedeće slučajeve: a) (dio) pričuva za premije na kraju godine N – 1 koje su postale pričuve za odštetne zahtjeve na kraju godine N jer je odštetni zahtjev nastao tijekom tog razdoblja b) pričuve za odštetne zahtjeve koje se odnose na odštetne zahtjeve nastale tijekom razdoblja (za koje nije bilo pričuva za premije na kraju godine N – 1) Izračun se može provesti na sljedeći način: — utvrđuje se dio pričuva za odštetne zahtjeve na kraju godine (N) koji se odnose na rizike pokrivene tijekom razdoblja; — utvrđuje se dio premija za odštetne zahtjeve na kraju godine (N – 1) koji se odnose na rizike pokrivene tijekom razdoblja; promjene se izvode iz ta dva podatka. ◄
C0050–C0060/R0210	Promjene najbolje procjene zbog nepromijenjene diskontne stope – rizici pokriveni prije razdoblja	Koncept nepromjenjivosti može se objasniti na sljedeći način: ponovno se izračunava najbolja procjena u godini N–1 no uporabom klizne vremenske strukture kamatne stope. Kako bi se isključivo razmatrao ovaj strogi opseg promjena, izračun bi se mogao provesti na sljedeći način: — uzima se u obzir dio početne najbolje procjene koji se odnosi na rizike pokrivene prije razdoblja, odnosno početna najbolja procjena isključujući pričuve za premije, ali uključujući početne prilagodbe ako postoje (vidi rubrike C0050/R0160 do R0180 i C0060/R0160 do R0180); — na temelju tog podatka izračunava se nepromjenjivost diskontnih stopa koje su se primjenjivale tijekom godine N.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050–C0060/R0220	Promjene najbolje procjene zbog predviđenih priljeva i odljeva u godini N – rizici pokriveni prije razdoblja	U zaključnoj najboljoj procjeni više neće biti uključene premije, odštetni zahtjevi i otkupi za koje je u početnoj najboljoj procjeni (povezano s rizcima pokrivenima prije razdoblja) bilo predviđeno da će se tijekom godine platiti, jer su se oni trebali platiti / primiti tijekom godine. Mora se stoga provesti neutralizacijska prilagodba. Kako bi se izdvojila ta prilagodba, izračun bi se mogao provesti na sljedeći način: — uzima se u obzir dio početne najbolje procjene koji se odnosi na rizike pokrivene prije razdoblja, odnosno početna najbolja procjena isključujući pričuve za premije — izdvaja se iznos novčanih tokova (novčani priljevi umanjeno za novčane odljeve) koji su bili predviđeni u početnoj najboljoj procjeni za dotično razdoblje — taj izdvojeni iznos novčanih tokova dodaje se početnoj najboljoj procjeni (zbog učinka neutralizacije) te se iskazuje u rubrici C0010/R0070 i C0020/R0070.
C0050–C0060/R0230	Promjene najbolje procjene zbog iskustva – rizici pokriveni prije razdoblja	►M3 Promjene najbolje procjene koje se ovdje iskazuju odnose se isključivo na projicirane novčane tokove na kraju razdoblja u usporedbi s predviđenim novčanim tokovima na početku razdoblja za razdoblje N + 1 i budućnost. Iskazuju se samo promjene zbog realizacije novčanih tokova u godini N i koje nisu povezane s promjenama pretpostavki. ◄
C0050–C0060/R0240	Promjene najbolje procjene zbog promjena neekonomskih pretpostavki – rizici pokriveni prije razdoblja	►M3 To se uglavnom odnosi na promjene najbolje procjene koje nisu uzrokovane ostvarenim tehničkim tokovima i promjene pretpostavki izravno povezanih s rizicima osiguranja (odnosno stope isteka), koje se mogu smatrati neekonomskim pretpostavkama. Kako bi se isključivo razmatrao ovaj strogi opseg promjena uzrokovan promjenama pretpostavki, izračun bi se mogao provesti na sljedeći način: uzima se u obzir početna najbolja procjena (rubrika C0050-C0060/R0150), uključujući prilagodbu početne najbolje procjene (rubrike od C0050-C0060/R0160 do R0180) i učinak promjena predviđenih novčanih tokova u godini N (od C0050/C0060/R0210 do R0230); na temelju tog podatka provodi se izračun s novim pretpostavkama koje se ne odnose na diskontne stope koje su se primjenjivale na kraju godine N (ako postoje). Time se prikazuju promjene najbolje procjene koje se isključivo odnose na promjene tih pretpostavki. Time možda nisu obuhvaćene promjene zbog revizije na pojedinačnoj osnovi prijavljenih, a nelikvidiranih odštetnih zahtjeva, koje bi se stoga trebale dodati. U slučaju neživotnog osiguranja ako se ove promjene ne mogu razlikovati od promjena zbog iskustva, ukupni se iznos iskazuje pod C0060/R0230. ◄
C0050–C0060/R0250	Promjene najbolje procjene zbog promjena u ekonomskom okruženju – rizici pokriveni prije razdoblja	To se uglavnom odnosi na pretpostavke koje nisu izravno povezane s rizicima osiguranja, odnosno uglavnom učinak promjena u ekonomskom okruženju na novčane tokove (uzimajući u obzir mjere uprave, primjerice smanjenje budućih diskrecijskih naknada) i promjene diskontnih stopa.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U slučaju neživotnog osiguranja (C0060/R0250) ako se promjene zbog inflacije ne mogu razlikovati od promjena zbog iskustva, cijeli se iznos iskazuje pod C0060/R0230. Kako bi se isključivo razmatrao ovaj strogi opseg promjena, izračun bi se mogao provesti na sljedeći način: — uzima se u obzir početna najbolja procjena, uključujući prilagodbu početne najbolje procjene (rubrike C0050/R0160 do R0180) i učinak ipromjena predviđenih novčanih tokova u godini N i iskustva (odnosno C0050 / R0210 do R0230 i C0060/R0210 do R0230 ili odnosno C0050/R0210 do R0240 i C0060/R0210 do R0240) — na temelju tog podatka provodi se izračun s novim diskontnim stopama koje su se primjenjivale tijekom godine N, zajedno s povezanim financijskim pretpostavkama (ako postoje). Time se prikazuju promjene najbolje procjene koje se isključivo odnose na promjene diskontnih stopa i povezanih financijskih pretpostavki.
C0050–C0060/R0260	Ostale promjene koje nisu drugdje objašnjene	►M3 Odnosi se na ostale promjene najbolje procjene, koje nisu obuhvaćene rubrikama od C0050/R0150 do R0250 (za životno osiguranje) ili od C0060/R0150 do R0250 (neživotno osiguranje). ◄
C0050–C0060/R0270	Zaključna najbolja procjena	Iznos najbolje procjene kako je navedeno u bilanci na zatvaranju godine N u odnosu na one vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koje se u izračunu najbolje procjene upotrebljava pristup temeljen na godini nastanka štete.

Od čega sljedeća raščlamba promjena najbolje procjene – analiza prema pristupu temeljenom na godini nastanka štete ako se primjenjuje – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju

C0070–C0080/R0280	Početna najbolja procjena	Iznos najbolje procjene iznosa koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja, kako je navedeno u bilanci na zatvaranju godine N–1 u odnosu na one vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koje se u izračunu najbolje procjene upotrebljava pristup temeljen na godini nastanka štete.
C0070–C0080/R0290	Zaključna najbolja procjena	Iznos najbolje procjene iznosa koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja, kako je navedeno u bilanci na zatvaranju godine N u odnosu na one vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koje se u izračunu najbolje procjene upotrebljava pristup temeljen na godini nastanka štete.

Od čega prilagodbe tehničkih pričuva povezane s promjenama vrijednosti ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima, koje u teoretskom smislu imaju neutralizirajući učinak na višak imovine nad obvezama

▼M3

C0090/R0300	Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Iznos predstavlja neto promjenu u bilanci imovine koja se drži za fondove povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunano kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili kao cjelina).

▼B

Tehnički tokovi koji utječu na tehničke pričuve

C0100–C0110/R0310	Zaračunate premije tijekom razdoblja	►M3 Iznos zaračunatih premija prema Solventnosti II, za životno i neživotno osiguranje. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0100–C0110/ R0320	Odštetni zahtjevi i naknade tijekom razdoblja, bez spašavanja i subrogacija	Iznos odštetnih zahtjeva i naknada tijekom razdoblja, bez spašavanja i subrogacija, za životno i neživotno osiguranje. Ako su ti iznosi već obuhvaćeni ►M2 zaključnu najbolju procjenu ◄, ne iskazuju se u ovoj stavci.
C0100–C0110/ R0330	Izdaci (isključujući izdatke za ulaganja)	Iznos izdataka (isključujući izdatke za ulaganja – koji su iskazani u predlošku S.29.02) za životno i neživotno osiguranje. Ako su ti iznosi već obuhvaćeni ►M2 zaključnu najbolju procjenu ◄, ne iskazuju se u ovoj stavci.
C0100–C0110/ R0340	Ukupni tehnički tokovi s učinkom na bruto tehničke pričuve	Ukupni iznos tehničkih tokova koji utječu na bruto tehničke pričuve
C0100–C0110/ R0350	Tehnički tokovi povezani s reosiguranjem tijekom razdoblja (primljeni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja, bez plaćenih premija)	Ukupni iznos tehničkih tokova povezanih s iznosima koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja tijekom razdoblja, odnosno primljeni iznosi umanjeno za premije, za životno i neživotno osiguranje.

Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene tehničkim pričuvama

C0120–C0130/ R0360	Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene upravljanjem tehničkim pričuvama – bruto tehničke pričuve	►M3 Izračun se provodi prema sljedećem načelu: — uzimaju se u obzir promjene (početno umanjeno za završno) najbolje procjene, dodatka za rizik, tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina te privremeni odbitak tehničkih pričuva; — dodaje se iznos ukupnih tehničkih tokova, odnosno: priljevi umanjeni za odljeve s učinkom na bruto tehničke pričuve (C0100/R0340 za životno osiguranje i C0110/R0340 za neživotno osiguranje). ◄
C0120–C0130/ R0370	Promjene viška imovine nad obvezama objašnjene upravljanjem tehničkim pričuvama – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja	►M3 Izračun se provodi prema sljedećem načelu: — uzimaju se u obzir promjene iznosa koji se mogu naplatiti na temelju reosiguranja; — dodaje se ukupni iznos tehničkih tokova, odnosno priljevi umanjeni za odljeve povezani s reosiguranjem tijekom razdoblja. Ako iznos ima pozitivan učinak na višak imovine nad obvezama, onda je ovo pozitivan iznos. ◄

S.29.04 – Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj se predložak ispunjava na temelju vrednovanja prema Solventnosti II, tj. zaračunate premije definiraju se kao premije koje potražuje društvo tijekom razdoblja. Primjena te definicije znači da su zaračunate premije u određenoj godini zapravo premije koje se potražuju u toj godini, neovisno o razdoblju pokrića. Definicija zaračunatih premija usklađena je s definicijom „potraživanja na temelju premija”.

▼M2

Društva su obvezna iskazati podatke na temelju godine nastanka štete ili godine preuzimanja rizika, u skladu sa zahtjevima nacionalnog nadzornog tijela. Ako nacionalno nadzorno tijelo nije propisalo koja se godina upotrebljava, društvo može upotrijebiti godinu nastanka štete ili godinu preuzimanja rizika ovisno o tome na koji način upravlja svakom vrstom osiguranja, pod uvjetom da se ista godina koristi dosljedno svake godine.

▼B

U pogledu podjele prema vrstama osiguranja za potrebe analize po razdoblju, vrste osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 odnose se na izravno osiguranje i prihvat u proporcionalno reosiguranje.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Vrste osiguranja	►M1 Vrste osiguranja čija će podjela biti potrebna za analizu po razdoblju. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – 1 i 13 Osiguranje medicinskih troškova 2 – 2 i 14 Osiguranje zaštite prihoda 3 – 3 i 15 Osiguranje naknada radnicima 4 – 4 i 16 Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – 5 i 17 Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – 6 i 18 Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – 7 i 19 Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – 8 i 20 Osiguranje od opće odgovornosti 9 – 9 i 21 Osiguranje kredita i jamstava 10 – 10 i 22 Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – 11 i 23 Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – 12 i 24 Osiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine ►M2 37 – Životno osiguranje (uključujući vrste osiguranja 30, 31, 32, 34 i 36, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35) 38 – SLT zdravstveno osiguranje (uključujući vrste osiguranja 29, 33 i 35) ◄ ◄

Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve – pristup temeljen na godini preuzimanja rizika

Rizici prihvaćeni tijekom razdoblja

C0010/R0010	Zaračunate premije za sklopljene ugovore tijekom razdoblja	Dio zaračunatih premija tijekom razdoblja koji odgovara ugovorima sklopljenima tijekom godine. Ključevi raspodjele mogu se upotrijebiti za utvrđivanje ovog dijela ukupnih zaračunatih premija prema Solventnosti II koje utječu na ugovore sklopljene tijekom godine.
C0010/R0020	Odštetni zahtjevi i naknade – bez spašavanja i subrogacija koje su vraćene	Dio odštetnih zahtjeva i naknada, bez spašavanja i subrogacija tijekom razdoblja, koji odgovara rizicima prihvaćenima tijekom razdoblja. Ključevi raspodjele mogu se upotrijebiti za utvrđivanje ovog dijela ukupnih odštetnih zahtjeva, ako se to na kraju uskladi s ukupnim odštetnim zahtjevima i naknadama bez spašavanja i subrogacija, kako je iskazano pod C0100/R0320 u predlošku S.29.03 i pod C0110/R0320 u predlošku S.29.03.
C0010/R0030	Izdatci (koji se odnose na obveze osiguranja i reosiguranja)	Dio izdataka tijekom razdoblja koji odgovara rizicima prihvaćenima tijekom razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Ključevi raspodjele mogu se upotrijebiti za utvrđivanje ovog dijela ukupnih izdataka, ako se to na kraju uskladi s ukupnim izdacima, kako je iskazano pod C0100/R0330 u predlošku S.29.03 uvećano za C0110/R0320 u predlošku S.29.03.
C0010/R0040	Promjene najbolje procjene	Odgovara promjeni najbolje procjene za rizik prihvaćen tijekom razdoblja.
C0010/R0050	Promjene tehničkih pričuva u cjelini	Dio tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina koji odgovara rizicima prihvaćenima tijekom razdoblja. Ključevi raspodjele mogu se upotrijebiti za utvrđivanje ovog dijela ukupnih promjena tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina, ako se to na kraju uskladi s ukupnim iznosom.

▼M3

C0010/R0060	Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Iznos predstavlja neto promjenu u bilanci imovine koja se drži za fondove povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima i tehničkih pričuva – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (izračunano kao najbolja procjena i dodatak za rizik ili kao cjelina).

▼B

C0010/R0070	Ukupno	Ukupni učinak rizika prihvaćenih tijekom razdoblja – uključujući reosiguranje.

Rizici prihvaćeni prije razdoblja

C0020/R0010	Zaračunate premije za sklopljene ugovore tijekom razdoblja	Dio zaračunatih premija tijekom razdoblja koji odgovara ugovorima sklopljenima prije razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0010.
C0020/R0020	Odštetni zahtjevi i naknade – bez spašavanja i subrogacija koje su vraćene	Dio odštetnih zahtjeva i naknada, bez spašavanja i subrogacija tijekom razdoblja, koji odgovara rizicima prihvaćenima prije razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0020.
C0020/R0030	Izdatci (koji se odnose na obveze osiguranja i reosiguranja)	Dio izdataka tijekom razdoblja koji odgovara rizicima prihvaćenima prije razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0030.

▼M3

C0020/R0040	Promjene najbolje procjene	Promjene najbolje procjene zbog predviđenih priljeva i odljeva u godini N – rizici prihvaćeni prije razdoblja (uključujući reosiguranje) Ukupni iznos za sve iskazane vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, jednak je zbroju rubrika od C0010/R0600 do C0010/R0100 iz predloška S.29.03 i od C0020/R0060 do C0020/R0100 iz predloška S.29.03.

▼B

C0020/R0050	Promjene tehničkih pričuva u cjelini	Dio tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina koji odgovara rizicima prihvaćenima prije razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0050.

▼B

	STAVKA	UPUTE
▼M3		
C0020/R0060	Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Vidjeti upute pod C0010/R0060.
▼B		
C0020/R0070	Ukupno	Ukupne promjene povezane s rizicima prihvaćenima prije razdoblja, uključujući reosiguranje.

Detaljna analiza po razdoblju – tehnički tokovi u odnosu na tehničke pričuve – pristup temeljen na godini nastanka štete

Rizici pokriveni nakon razdoblja

▼M3		
C0030/R0080	Zaračunate premije	Odgovara dijelu zaračunatih premija povezanih s rizicima pokrivenima nakon razdoblja, odnosno premijama koje će se zaraditi nakon razdoblja. Nadalje, ključevi raspodjele mogu se upotrijebiti za utvrđivanje ovog dijela premija koje utječu na rizike pokrivene nakon razdoblja.
▼B		
C0030/R0090	Odštetni zahtjevi i naknade – bez spašavanja i subrogacija koje su vraćene	Odgovara dijelu odštetnih zahtjeva i naknada, bez spašavanja i subrogacija, povezanom s rizicima pokrivenima nakon razdoblja (teoretski iznosi nula). Vidi upute pod C0010/R0020.
C0030/R0100	Izdaci (koji se odnose na obveze osiguranja i reosiguranja)	Dio izdataka tijekom razdoblja koji odgovara rizicima pokrivenima nakon razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0030.
C0030/R0110	Promjene najbolje procjene	►M3 Ove promjene najbolje procjene odgovaraju zbroju rubrika C0050/R0190 iz predloška S.29.03 i C0060/R0190 iz predloška S.29.03 ako se analiza iz predloška S.29.03 provodi na osnovi vrsta osiguranja. Iznos se odnosi na promjene (dijela) pričuva za premije (u odnosu na sve priznate obveze u okviru ugovora na datum vrednovanja ako odštetni zahtjev još nije nastao) kako slijedi: — utvrđuje se dio pričuva za premije na kraju godine (N) koje se odnose na razdoblje pokrića koje počinje nakon zatvaranja godine N — utvrđuje se dio pričuva za premije na kraju godine (N – 1) koje se odnose na razdoblje pokrića koje počinje nakon zatvaranja godine N (odnosno u slučaju pričuva za premije u odnosu na obveze za više budućih izvještajnih razdoblja) U slučaju da pričuve za premije na kraju godine (N – 1) uključuju iznos za koji su nastali odštetni zahtjevi tijekom godine N, taj se iznos ne razmatra pod promjenama najbolje procjene povezanima s rizicima nakon razdoblja, već pod promjenama najbolje procjene povezanima s rizicima pokrivenima tijekom razdoblja, jer je ta pričuva postala pričuva za odštetne zahtjeve. ◄
C0030/R0120	Promjene tehničkih pričuva u cjelini	Dio tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina koji odgovara rizicima pokrivenima nakon razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0050.

▼B

	STAVKA	UPUTE
▼M3		
C0030/R0130	Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ova se rubrika ne primjenjuje na neživotno osiguranje. Vidjeti upute pod C0010/R0060.
▼B		
C0030/R0140	Ukupno	Ukupne promjene povezane s rizicima pokrivenima nakon razdoblja, uključujući reosiguranje.

Rizici pokriveni tijekom razdoblja

▼M3		
C0040/R0080	Zaračunate premije	Odgovara dijelu zaračunatih premija povezanih s rizicima pokrivenima tijekom razdoblja, odnosno zarađenim premijama na temelju načela prema Solventnosti II. Nadalje, ključevi raspodjele mogu se upotrijebiti za utvrđivanje ovog dijela premija koje utječu na rizike pokrivene nakon razdoblja.
▼B		
C0040/R0090	Odštetni zahtjevi i naknade – bez spašavanja i subrogacija koje su vraćene	Odgovara dijelu odštetnih zahtjeva i naknada, bez spašavanja i subrogacija, povezanom s rizicima pokrivenima tijekom razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0020.
C0040/R0100	Izdaci (koji se odnose na obveze osiguranja i reosiguranja)	Dio izdataka tijekom razdoblja koji odgovara rizicima pokrivenima tijekom razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0030.
C0040/R0110	Promjene najbolje procjene	►M3 Iznos promjena najbolje procjene za rizike pokrivene tijekom razdoblja. Za rizike pokrivene tijekom razdoblja: ove promjene najbolje procjene odgovaraju zbroju rubrika C0050/R0200 iz predloška S.29.03 i C0060/R0200 iz predloška S.29.03 ako se analiza iz predloška S.29.03 provodi na osnovi vrsta osiguranja. Iznos se odnosi na sljedeće: a) pričuve za premije na kraju godine N – 1 koje su postale pričuve za odštetne zahtjeve na kraju godine N jer je odštetni zahtjev nastao tijekom razdoblja b) pričuve za odštetne zahtjeve koje se odnose na odštetne zahtjeve nastale tijekom razdoblja (za koje nije bilo pričuva za premije na kraju godine N – 1) Izračun se može provesti na sljedeći način: — utvrđuje se dio pričuva za odštetne zahtjeve na kraju godine (N) koji se odnose na rizike pokrivene tijekom razdoblja. — utvrđuje se dio pričuva za premije na kraju godine (N – 1) koji se odnose na rizike pokrivene tijekom razdoblja. promjene se izvode iz ta dva podatka. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0120	Promjene tehničkih pričuva u cjelini	Dio tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina koji odgovara rizicima pokrivenim tijekom razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0050.
▼M3 C0040/R0130	Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ova se rubrika ne primjenjuje na neživotno osiguranje. Vidjeti upute pod C0010/R0060.
▼B C0040/R0140	Ukupno	Ukupne promjene povezane s rizicima pokrivenima tijekom razdoblja, uključujući reosiguranje.

Rizici pokriveni prije razdoblja

▼M3 C0050/R0080	Zaračunate premije	Odgovara dijelu zaračunatih premija povezanih s rizicima pokrivenima prije razdoblja, odnosno zarađenim premijama na temelju načela prema Solventnosti II (kad se premija potražuje nakon razdoblja pokrića). Nadalje, ključevi raspodjele mogu se upotrijebiti za utvrđivanje ovog dijela premija.
▼B C0050/R0090	Odštetni zahtjevi i naknade – bez spašavanja i subrogacija koje su vraćene	Odgovara dijelu odštetnih zahtjeva i naknada, bez spašavanja i subrogacija, povezanom s rizicima pokrivenima prije razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0020.
C0050/R0100	Izdaci (koji se odnose na obveze osiguranja i reosiguranja)	Dio izdataka tijekom razdoblja koji odgovara rizicima pokrivenima prije razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0030.
C0050/R0110	Promjene najbolje procjene ►M2 ——————— ◄	►M3 Za rizike pokrivene prije razdoblja odgovara predviđenim tehničkim priljevima i odljevima u godini N za rizike prihvaćene prije razdoblja. Za rizike pokrivene prije razdoblja ova promjena najbolje procjene odgovara zbroju rubrika od R0210/C0050-C0060 do R0250/C0050-C0060 iz predloška S.29.03 ako se analiza iz predloška S.29.03 provodi na osnovi vrsta osiguranja. Izračun se može provesti na sljedeći način: — uzima se u obzir dio početne najbolje procjene koji se odnosi na rizike pokrivene prije razdoblja, odnosno početna najbolja procjena isključujući pričuve za premije; — izdvaja se iznos novčanih tokova (novčani priljevi umanjeno za novčane odljeve) koji su bili predviđeni u početnoj najboljoj procjeni za dotično razdoblje; — taj izdvojeni iznos novčanih tokova dodaje se početnoj najboljoj procjeni (zbog učinka neutralizacije). ◄
C0050/R0120	Promjene tehničkih pričuva u cjelini	Dio tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina koji odgovara rizicima pokrivenima prije razdoblja. Vidi upute pod C0010/R0050.

▼B

	STAVKA	UPUTE
▼M3 C0050/R0130	Neto promjena za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Ova se rubrika ne primjenjuje na neživotno osiguranje. Vidjeti upute pod C0010/R0060.
▼B C0050/R0140	Ukupno	Ukupne promjene povezane s rizicima pokrivenima prije razdoblja, uključujući reosiguranje.

S.30.01 – Fakultativna pokrića neživotnog i životnog osiguranja – osnovni podaci

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj je predložak relevantan za društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja predaju u reosiguranje i/ili retrocesiju preuzete poslove osiguranja na fakultativnoj osnovi.

Ispunjavaju ga društva za neživotno i životno osiguranje i reosiguranje unoseći informacije o fakultativnim pokrićima u sljedećoj izvještajnoj godini, koje obuhvaćaju informacije o 10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 (npr. u slučajevima kada prihvaćeni rizici nisu u skladu s uobičajenim uvjetima prihvata i mogu se prihvatiti samo ako se dio rizika reosigura na fakultativnoj osnovi). Svaki fakultativni rizik predaje se reosiguratelju, a o uvjetima fakultativnog reosiguranja pregovara se pojedinačno za svaku policu. Ugovori koji automatski pokrivaju rizike nisu obuhvaćeni područjem primjene ovog predloška i moraju se iskazati u predlošku S.30.03.

Za svaku vrstu osiguranja potreban je zaseban predložak. Za svaku vrstu osiguranja treba odabrati 10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti (dio osiguranog iznosa prenesenog svim reosiguratelјima) na fakultativnoj osnovi. Osim toga, svaki preuzeti rizik ima jedinstvenu oznaku određenu „identifikacijskom oznakom rizika”.

▼M3

Ovaj se predložak odnosi na budućnost (kako bi bio u skladu s predloškom S.30.03) i kao takav uzima u obzir ugovore za reosiguranje koji su na snazi i valjani tijekom sljedeće izvještajne godine za odabranih 10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti za svaku vrstu osiguranja. Društva iskazuju najvažnije rizike sljedećeg izvještajnog razdoblja obuhvaćene ugovorima o reosiguranju koji su valjani tijekom sljedećeg izvještajnog razdoblja. Ako se strategija reosiguranja značajno promijeni nakon datuma valjanosti ili ako se obnova ugovora o reosiguranju provodi nakon izvještajnog datuma, a prije sljedećeg 1. siječnja, informacije iz ovog predloška ponovno se podnose kada je to primjereno.

▼B

Ugovorena fakultativna pokrića koja obuhvaćaju različite vrste osiguranja navode se i u okviru relevantnih vrsta osiguranja ako se nalaze među 10 najvećih rizika u tim vrstama osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Fakultativna pokrića neživotnog osiguranja		
Z0010	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka 13 – Proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova 14 – Proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda 15 – Proporcionalno reosiguranje naknada radnicima 16 – Proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 17 – Ostalo proporcionalno reosiguranje za motorna vozila 18 – Proporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 19 – Proporcionalno reosiguranje od požara i ostala reosiguranja imovine 20 – Proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti 21 – Proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava 22 – Proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite 23 – Proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencije) 24 – Proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine
C0020	Oznaka programa reosiguranja	Oznaka reosiguranja specifična za društvo kojom se povezuje dominantni ugovor programa reosiguranja koji obuhvaća i rizik pokriven fakultativnim reosiguranjem. Oznaka programa reosiguranja u skladu je s oznakom programa reosiguranja u predlošku S.30.03 – Program pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini.
C0030	Identifikacijska oznaka rizika	Za svaku vrstu neživotnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, odabire se 10 najvažnijih rizika u smislu izloženosti koji su obuhvaćeni fakultativnim reosiguranjem na snazi u sljedećem izvještajnom razdoblju (čak i onda ako potječu iz prethodnih godina). Oznaka je jedinstveni identifikacijski broj za označivanje rizika koji dodjeljuje osiguratelj, a koji mora ostati nepromijenjen u kasnijim godišnjim izvješćima. ►M2 Jednom kad se dodijeli, ta se oznaka ne smije ponovno koristiti za označivanje nekog drugog rizika čak i kad rizik kojemu je oznaka bila prvotno dodijeljena više ne postoji. Kad se jedan rizik odnosi na više vrsta osiguranja, ista se oznaka može koristiti za sve vrste osiguranja na koje se rizik odnosi. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića	Svakom ugovorenom fakultativnom pokriću dodjeljuje se redni broj koji je jedinstven za taj rizik. Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića specifična je za subjekt.
C0050	Reosiguranje ograničenog rizika ili slični aranžmani	Oznaka ugovora o reosiguranju. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Netradicionalno reosiguranje ili reosiguranje ograničenog rizika (ako je riječ o ugovoru o reosiguranju ili financijskom instrumentu koji nije izravno zasnovan na načelu odštete ili se temelji na uvjetima ugovora koji imaju ograničen mehanizam prenošenja rizika ili on nije jasno utvrđen) 2 – Reosiguranje koje nije netradicionalno reosiguranje ili reosiguranje ograničenog rizika U slučaju reosiguranja ograničenog rizika ili sličnog aranžmana navode se samo stavke koje je moguće navesti.
C0060	Proporcionalno	Navodi se je li program reosiguranja proporcionalno reosiguranje, tj. preuzima li reosiguratelj navedeni postotni udio u svakoj polici koju osiguratelj sklopi. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Proporcionalno reosiguranje 2 – Neproporcionalno reosiguranje
C0070	Identifikacija poduzeća / osobe na koju se rizik odnosi	Ako se rizik odnosi na poduzeće, navodi se naziv poduzeća na koje se rizik odnosi. Ako se rizik odnosi na fizičku osobu, treba pseudonimizirati izvorni broj police i iskazati pseudonimizirane informacije. Pseudonimizirani podaci jesu podaci koji se ne mogu pripisati određenoj osobi bez upotrebe dodatnih informacija, uz uvjet da se te dodatne informacije drže odvojeno. Potrebno je osigurati dosljednost u vremenu. To znači da se preuzetom riziku koji se pojavljuje iz godine u godinu dodjeljuje isti pseudonimizirani oblik.
C0080	Opis rizika	Opis rizika. Ovisno o vrsti osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, navodi se vrsta poduzeća, zgrade ili zanimanja na koje se odnosi osigurani rizik.
C0090	Opis pokrivene kategorije rizika	Opis glavnog predmeta pokrića fakultativnog rizika. To je uglavnom dio opisa kojim se označuje ugovoreno pokriće. Opis pokrivene kategorije rizika je specifičan za subjekt i nije obvezan. Izraz „kategorija rizika” ne temelji se na terminologiji Direktive 2009/138/EZ ili Delegirane uredbe (EU) 2015/35/EZ, ali se može smatrati još jednom mogućnošću za navođenje dodatnih informacija o preuzetom riziku (ili rizicima).
C0100	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) datuma početka pokrića, tj. datuma kada je pokriće stupilo na snagu.
C0110	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) krajnjeg datuma isteka pokrića. Ako uvjeti pokrića ostaju nepromijenjeni u trenutku ispunjavanja predloška i društvo ne koristi klauzulu o raskidu, datum isteka bit će sljedeći mogući datum isteka.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0120	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute upotrijebljene pri ugovaranju fakultativnog pokrića. Svi se iznosi za to fakultativno pokriće moraju izraziti u toj valuti, osim ako nacionalno nadzorno tijelo odredi drukčije. Ako se fakultativno pokriće ugovori u dvije različite valute, unosi se glavna valuta.
C0130	Osigurani iznos	Najviši iznos osigurateljeve obveze isplate na temelju police. Osigurani iznos odnosi se na preuzeti rizik. Ako je fakultativnim pokrićem obuhvaćeno više izloženosti / rizika u raznim dijelovima zemlje, navode se ukupne gornje granice po polici. Ako je rizik prihvaćen na osnovi suosiguranja, osigurani iznos označuje najvišu obvezu osiguratelja neživotnog osiguranja koji izvješćuje. ►M2 U slučaju neograničenog osiguranog iznosa „osigurani iznos” jednak je procjeni očekivanih mogućih šteta (izračunano primjenom istih metoda koje se primjenjuju za izračun premija, što odražava stvarnu izloženost riziku). ◄
C0140	Vrsta modela preuzimanja rizika	Vrsta modela preuzimanja rizika koji se primjenjuje za procjenu izloženosti preuzetog rizika i potrebe za reosiguranjem zaštitom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Osigurani iznos najviši iznos osigurateljeve obveze isplate u skladu s izvornom policom. Osigurani iznos mora se unijeti i kada vrsta modela preuzimanja rizika nije primjenjiva. 2 – Najveća moguća šteta šteta koja može nastati kada se manje ili više iznimnom kombinacijom najnepovoljnijih okolnosti požar zaustavlja samo zbog nepremostivih prepreka ili nedostatka tvari. 3 – Najveća vjerojatna šteta definirana kao procjena najveće štete koja se može očekivati od pojedinačnog požara ili opasnosti uz pretpostavku najgoreg pojedinačnog oštećenja primarnih privatnih sustava protupožarne zaštite, ali uz primjereno funkcioniranje sekundarnih zaštitnih sustava ili organizacija (npr. odgovor hitnih službi i privatne i/ili javne vatrogasne postrojbe). Katastrofalni uvjeti poput eksplozija koje su posljedica oslobađanja velikih količina zapaljivih plinova koje može zahvatiti velike dijelove postrojenja, detonacije velikih količina eksploziva, seizmičkih poremećaja, plimnog vala ili poplave, pada letjelice i paleži počinjene na više mjesta ne uključuju se u ovu procjenu. Ova je definicija mješavina između najveće moguće štete i najveće procijenjene štete koja je općeprihvaćena i često se upotrebljava među osigurateljima, reosigurateljima i posrednicima u reosiguranju. 4 – Najveća procijenjena šteta šteta koja realno može nastati u promatranim nepredviđenim okolnostima kao posljedica pojedinačnog događaja za koji se smatra da je u granicama vjerojatnosti uzimajući u obzir sve čimbenike koji bi mogli povećati ili smanjiti veličinu štete, ali ne uključujući slučajnosti i katastrofe koji su mogući, ali nisu vjerojatni. 5 – Drugo drugi mogući primijenjeni modeli preuzimanja rizika. Vrsta „drugog” primijenjenog modela preuzimanja rizika mora se objasniti u redovitom nadzornom izvješću. Iako se prethodno spomenute definicije primjenjuju za vrstu osiguranja „osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine”, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i za druge se vrste osiguranja mogu upotrebljavati slične definicije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150	Iznos prema modelu preuzimanja rizika	Najviši iznos štete od preuzetog rizika koji je rezultat primijenjenog modela preuzimanja rizika.
C0160	Iznos reosiguran na fakultativnoj osnovi, svi reosiguratelji	Iznos reosiguran na fakultativnoj osnovi dio je osiguranog iznosa koji je reosiguran na fakultativnoj osnovi. Iznos je u skladu s osiguranim iznosom kako je navedeno u C0130 i odražava najvišu granicu odgovornosti (100 %) za fakultativne reosiguratelje.
C0170	Premija fakultativnog reosiguranja ustupljena svim reosigurateljima za 100 % ugovorenog reosiguratelnog pokrića	Očekivana bruto godišnja ili zaračunata premija reosiguranja, uključujući provizije za ustupanje, ustupljena reosiguratelima za njihov udio.
C0180	Provizija za fakultativno reosiguranje	Očekivana provizija s bruto godišnjom ili zaračunatom premijom reosiguranja. Uključuje sve provizije za ustupanje, dodatne provizije i profitne provizije koje predstavljaju novčani priljev od reosiguratelja za osiguratelja koji izvješćuje.

Fakultativna pokrića životnog osiguranja

►M2 Z0010 ◄	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja 33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje
C0190	Oznaka programa reosiguranja	Oznaka reosiguranja specifična za društvo kojom se povezuje dominantni ugovor programa reosiguranja koji obuhvaća i rizik pokriven fakultativnim reosiguranjem. Oznaka programa reosiguranja u skladu je s oznakom programa reosiguranja u predlošku S.30.03 – Program pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini.
C0200	Identifikacijska oznaka rizika	Za svaku vrstu životnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, treba odabrati 10 najvažnijih rizika u smislu izloženosti koji su obuhvaćeni fakultativnim reosiguranjem na snazi u izvještajnom razdoblju (čak i onda ako potječu iz prethodnih godina). Oznaka je jedinstveni identifikacijski broj za označivanje rizika unutar podružnice koji dodjeljuje osiguratelj; ta se oznaka ne može ponovno upotrijebiti za druge rizike u istoj podružnici i mora ostati nepromijenjena u kasnijim godišnjim izvješćima. ►M2 Jednom kad se dodijeli, ta se oznaka ne smije ponovno koristiti za označivanje nekog drugog rizika čak i kad rizik kojemu je oznaka bila prvotno dodijeljena više ne postoji. Kad se jedan rizik odnosi na više vrsta osiguranja, ista se oznaka može koristiti za sve vrste osiguranja na koje se rizik odnosi. ◄
C0210	Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića	Svakom ugovorenom fakultativnom pokriću dodjeljuje se redni broj koji je jedinstven za taj rizik. Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića specifična je za subjekt.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0220	Reosiguranje ograničenog rizika ili slični aranžmani	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Netradicionalno reosiguranje ili reosiguranje ograničenog rizika (ako je riječ o ugovoru o reosiguranju ili financijskom instrumentu koji nije izravno zasnovan na načelu odštete ili se temelji na uvjetima ugovora koji imaju ograničen mehanizam prenošenja rizika ili on nije jasno utvrđen) 2 – Reosiguranje koje nije netradicionalno reosiguranje ili reosiguranje ograničenog rizika
C0230	Proporcionalno	Navodi se je li program reosiguranja proporcionalno reosiguranje, tj. preuzima li reosiguratelj navedeni postotni udio u svakoj polici koju osiguratelj sklopi. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Proporcionalno reosiguranje 2 – Neproporcionalno reosiguranje
C0240	Identifikacija poduzeća / osobe na koju se rizik odnosi	Ako se rizik odnosi na poduzeće, navodi se naziv poduzeća na koje se rizik odnosi. Ako se rizik odnosi na fizičku osobu, treba pseudonimizirati izvorni broj police i iskazati pseudonimizirane informacije. Pseudonimizirani podaci jesu podaci koji se ne mogu pripisati određenoj osobi bez upotrebe dodatnih informacija, uz uvjet da se te dodatne informacije drže odvojeno. Potrebno je osigurati dosljednost u vremenu. To znači da se preuzetom riziku koji se pojavljuje iz godine u godinu dodjeljuje isti pseudonimizirani oblik.
C0250	Opis pokrivene kategorije rizika	Opis glavnog predmeta pokrića fakultativnog rizika. To je uglavnom dio opisa kojim se označuje ugovoreno pokriće. Opis pokrivene kategorije rizika je specifičan za subjekt i nije obvezan. Izraz „kategorija rizika” ne temelji se na terminologiji Direktive Solventnost II, ali se može smatrati još jednom mogućnošću za navođenje dodatnih informacija o preuzetom riziku (ili rizicima).
C0260	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) datuma početka pokrića, tj. datuma kada je pokriće stupilo na snagu.
C0270	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) krajnjeg datuma isteka pokrića.
C0280	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute upotrijebljene pri ugovaranju fakultativnog pokrića. Svi iznosi ovog zapisa moraju biti izraženi u toj valuti.
C0290	Osigurani iznos	Iznos koji osiguratelj životnog osiguranja isplaćuje korisniku osiguranja. Ako je rizik suosiguran kod drugih osiguratelja životnog osiguranja, treba navesti osiguranu glavnicu koju plaća osiguratelj životnog osiguranja koji izvješćuje.
C0300	Kapital izložen riziku	Kapital izložen riziku kako je definirano Delegiranom uredbom (EU) 2015/35/EZ. Ako je rizik suosiguran kod drugih osiguratelja životnog osiguranja, treba navesti kapital izložen riziku koji se odnosi na udio osiguratelja životnog osiguranja u osiguranoj glavnici.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0310	Iznos reosiguran na fakultativnoj osnovi, svi reosiguratelji	►M1 Iznos reosiguran na fakultativnoj osnovi dio je osiguranog iznosa koji je reosiguran na fakultativnoj osnovi. Iznos je u skladu s osiguranim iznosom kako je navedeno u C0290 i odražava najvišu granicu odgovornosti (100 %) za fakultativne reosiguratelje. ◄
C0320	Premija fakultativnog reosiguranja ustupljena svim reosigurateljima za 100 % ugovorenog reosigurateljnog pokrića	Očekivana bruto godišnja ili zaračunata premija reosiguranja, uključujući provizije za ustupanje, ustupljena reosigurateljima za njihov udio.
C0330	Provizija za fakultativno reosiguranje	Očekivana provizija s bruto godišnjom ili zaračunatom premijom reosiguranja. Uključuje sve provizije za ustupanje, dodatne provizije i profitne provizije koje predstavljaju novčani priljev od reosiguratelja za osiguratelja koji izvješćuje.

S.30.02 – Fakultativna pokrića neživotnog i životnog osiguranja – podaci o udjelima

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj je predložak relevantan za društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja predaju u reosiguranje i/ili retrocesiju preuzete poslove osiguranja na fakultativnoj osnovi.

Ispunjavaju ga društva za neživotno i životno osiguranje i reosiguranje unoseći informacije o udjelima reosiguratelja u fakultativnim pokrićima u sljedećoj izvještajnoj godini, koje obuhvaćaju informacije o 10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 (npr. u slučajevima kada prihvaćeni rizici nisu u skladu s uobičajenim uvjetima prihvata i mogu se prihvatiti samo ako se dio rizika reosigura na fakultativnoj osnovi). Svaki fakultativni rizik predaje se reosiguratelju, a o uvjetima fakultativnog reosiguranja pregovara se pojedinačno za svaku policu. Ugovori koji automatski pokrivaju rizike nisu obuhvaćeni područjem primjene ovog predloška i moraju se iskazati u predlošku S.30.03.

Za svaku vrstu osiguranja potreban je zaseban predložak. Za svaku vrstu osiguranja treba odabrati 10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti (dio osiguranog iznosa prenesenog svim reosigurateljima) na fakultativnoj osnovi. Osim toga, svaki preuzeti rizik ima jedinstvenu oznaku određenu „identifikacijskom oznakom rizika”. Svaki odabrani rizik odvaja se kako bi se dobili jedinstveni uvjeti ugovora u jednom retku. ►M2 Ako se fakultativno pokriće kako se navodi u predlošku S.30.01 odnosi na više društava za reosiguranje, ovaj se predložak ispunjava s onoliko redaka koliko ima društava za reosiguranje na koje se odnosi navedeno fakultativno pokriće. ◄

▼M3

Ovaj se predložak odnosi na budućnost (kako bi bio u skladu s predloškom S.30.03) i kao takav uzima u obzir ugovore za reosiguranje koji su na snazi i valjani tijekom sljedeće izvještajne godine za odabranih 10 najvažnijih rizika u smislu reosigurane izloženosti za svaku vrstu osiguranja. Društva iskazuju najvažnije rizike sljedećeg izvještajnog razdoblja obuhvaćene ugovorima o reosiguranju koji su valjani tijekom sljedećeg izvještajnog razdoblja. Ako se strategija reosiguranja značajno promijeni nakon datuma valjanosti ili ako se obnova ugovora o reosiguranju provodi nakon izvještajnog datuma, a prije sljedećeg 1. siječnja, informacije iz ovog predloška ponovno se podnose kada je to primjereno.

▼B

Ugovorena fakultativna pokrića koja obuhvaćaju različite vrste osiguranja navode se i u okviru relevantnih vrsta osiguranja ako se nalaze među 10 najvećih rizika u tim vrstama osiguranja.

Ovaj se predložak ispunjava za svakog reosiguratelja koji je prihvatio fakultativno pokriće.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Fakultativna pokrića neživotnog osiguranja		
Z0010	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka 13 – Proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova 14 – Proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda 15 – Proporcionalno reosiguranje naknada radnicima 16 – Proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 17 – Ostalo proporcionalno reosiguranje za motorna vozila 18 – Proporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 19 – Proporcionalno reosiguranje od požara i ostala reosiguranja imovine 20 – Proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti 21 – Proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava 22 – Proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite 23 – Proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencije) 24 – Proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine
C0020	Oznaka programa reosiguranja	Oznaka reosiguranja specifična za društvo kojom se povezuje dominantni ugovor programa reosiguranja koji obuhvaća i rizik pokriven fakultativnim reosiguranjem. Oznaka programa reosiguranja u skladu je s oznakom programa reosiguranja u predlošku S.30.03 – Program pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini.
C0030	Identifikacijska oznaka rizika	Za svaku vrstu životnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, treba odabrati 10 najvažnijih rizika u smislu izloženosti koji su obuhvaćeni fakultativnim reosiguranjem na snazi u izvještajnom razdoblju (čak i onda ako potječu iz prethodnih godina). Oznaka je jedinstveni identifikacijski broj za označivanje rizika koji dodjeljuje osiguratelj, a koji mora ostati nepromijenjen u kasnijim godišnjim izvješćima. ►**M2** Jednom kad se dodijeli, ta se oznaka ne smije ponovno koristiti za označivanje nekog drugog rizika čak i kad rizik kojemu je oznaka bila prvotno dodijeljena više ne postoji. Kad se jedan rizik odnosi na više vrsta osiguranja, ista se oznaka može koristiti za sve vrste osiguranja na koje se rizik odnosi. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića	Svakom ugovorenom fakultativnom pokriću dodjeljuje se redni broj koji je jedinstven za taj rizik. Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića specifična je za subjekt.
C0050	Oznaka reosiguratelja	Identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo ►M2 Ako društvo dodijeli posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog reosiguratelja ili posrednika i ne smije se preklapati s bilo kojom drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI. Ako oznaka već postoji (npr. nacionalna identifikacijska oznaka), ista se oznaka koristi kao identifikacijska oznaka i mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena sve dok ne društvo ne dobije oznaku LEI. ◄
C0060	Vrsta oznake reosiguratelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0070	Oznaka posrednika	Identifikacijska oznaka posrednika na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo Ako je više posrednika bilo uključeno u ugovaranje reosiguranjeljnog pokrića, potrebno je navesti samo dominantnog glavnog posrednika.
C0080	Vrsta oznake posrednika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka posrednika”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0090	Oznaka djelatnosti posrednika	►M1 Predstavlja djelatnosti uključenog posrednika, sa stajališta društva. Ako ima više djelatnosti, treba navesti sve djelatnosti, odvojeno sa „,”: 1 – Posrednik u ugovaranju pokrića 2 – Preuzimanje rizika u ime 3 – Financijske usluge ◄
C0100	Udio reosiguratelja (%)	Postotak ugovorenog fakultativnog pokrića koji je prihvatio reosiguratelj, izraženo kao apsolutni postotak iznosa reosiguranog na fakultativnoj osnovi, za sve reosiguratelje, kako je iskazano u stupcu C0160 predloška S.30.01 – Fakultativna pokrića (u smislu reosigurane izloženosti) – osnovno. Postotak se iskazuje kao decimalni broj.
C0110	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute upotrijebljene pri ugovaranju fakultativnog pokrića. Svi se iznosi za to fakultativno pokriće moraju izraziti u toj valuti, osim ako nacionalno nadzorno tijelo odredi drukčije. Ako se fakultativno pokriće ugovori u dvije različite valute, unosi se glavna valuta.
C0120	Iznos reosiguran kod fakultativnog reosiguratelja	Iznos reosiguran kod reosiguratelja na fakultativnoj osnovi.
C0130	Ustupljena premija fakultativnog reosiguranja	Očekivana bruto godišnja ili zaračunata premija reosiguranja ustupljena reosigurateljima za njihov udio.
C0140	Bilješke	Opis slučajeva kada reosiguratelj sudjeluje u skladu s uvjetima različitima od uvjeta standardno ugovorenog fakultativnog pokrića ili ugovora o reosiguranju ili za pružanje drugih informacija koje je društvo dužno pružiti nadzornom tijelu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Fakultativna pokrića životnog osiguranja		
►M2 Z0010 ◄	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja 33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje
C0150	Oznaka programa reosiguranja	Oznaka reosiguranja specifična za društvo kojom se povezuje dominantni ugovor programa reosiguranja koji obuhvaća i rizik pokriven fakultativnim reosiguranjem. Oznaka programa reosiguranja u skladu je s oznakom programa reosiguranja u predlošku S.30.03 – Program pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini.
C0160	Identifikacijska oznaka rizika	Za svaku vrstu životnog osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, treba odabrati 10 najvažnijih rizika u smislu izloženosti koji su obuhvaćeni fakultativnim reosiguranjem na snazi u izvještajnom razdoblju (čak i onda ako potječu iz prethodnih godina). Oznaka je jedinstveni identifikacijski broj za označivanje rizika unutar podružnice koji dodjeljuje osiguratelj; ta se oznaka ne može ponovno upotrijebiti za druge rizike u istoj podružnici i mora ostati nepromijenjena u kasnijim godišnjim izvješćima. ►M2 Jednom kad se dodijeli, ta se oznaka ne smije ponovno koristiti za označivanje nekog drugog rizika čak i kad rizik kojemu je oznaka bila prvotno dodijeljena više ne postoji. Kad se jedan rizik odnosi na više vrsta osiguranja, ista se oznaka može koristiti za sve vrste osiguranja na koje se rizik odnosi. ◄
C0170	Identifikacijska oznaka ugovorenog fakultativnog pokrića	Jedinstveni redni broj rizika koji društvo dodjeljuje svakom ugovorenom fakultativnom pokriću.
C0180	Oznaka reosiguratelja	Identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo Ako društvo dodjeljuje posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog reosiguratelja i ne smije se preklapati s drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI.
C0190	Vrsta oznake reosiguratelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0200	Oznaka posrednika	Identifikacijska oznaka posrednika na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Ako društvo dodjeljuje posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog posrednika i ne smije se preklapati s drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI. Ako je više posrednika bilo uključeno u ugovaranje reosigurateljnog pokrića, potrebno je navesti samo dominantnog posrednika.
C0210	Vrsta oznake posrednika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka posrednika”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0220	Oznaka djelatnosti posrednika	►M1 Predstavlja djelatnosti uključenog posrednika, sa stajališta društva. Ako ima više djelatnosti, treba navesti sve djelatnosti, odvojeno sa „,”: 1 – Posrednik u ugovaranju pokrića 2 – Preuzimanje rizika u ime 3 – Financijske usluge ◄
C0230	Udio reosiguratelja (%)	Postotak ugovorenog fakultativnog pokrića koji je prihvatio reosiguratelj, izraženo kao apsolutni postotak iznosa reosiguranog na fakultativnoj osnovi, za sve reosiguratelje, kako je iskazano u stupcu C0310 predloška S.30.01 – Fakultativna pokrića (u smislu reosigurane izloženosti) – osnovno. Postotak se iskazuje kao decimalni broj.
C0240	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute upotrijebljene pri ugovaranju fakultativnog pokrića. Svi se iznosi za to fakultativno pokriće moraju izraziti u toj valuti, osim ako nacionalno nadzorno tijelo odredi drukčije. Ako se fakultativno pokriće ugovori u dvije različite valute, unosi se glavna valuta.
C0250	Iznos reosiguran kod fakultativnog reosiguratelja	Iznos reosiguran kod reosiguratelja na fakultativnoj osnovi.
C0260	Ustupljena premija fakultativnog reosiguranja	Očekivana bruto godišnja ili zaračunata premija reosiguranja ustupljena reosigurateljima za njihov udio.
C0270	Bilješke	Opis slučajeva kada reosiguratelj sudjeluje u skladu s uvjetima različitima od uvjeta standardno ugovorenog fakultativnog pokrića ili ugovora o reosiguranju ili za pružanje drugih informacija koje je društvo dužno pružiti nadzornom tijelu.

Informacije o reosigurateljima i posrednicima

C0280	Oznaka reosiguratelja	Identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo Ako društvo dodjeljuje posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog reosiguratelja i ne smije se preklapati s drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI.
C0290	Vrsta oznake reosiguratelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0300	Pravni naziv reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. Službeni naziv reosiguratelja koji preuzima rizik navodi se u ugovoru o reosiguranju. Nije dopušteno navesti naziv posrednika u reosiguranju. Nadalje, nije dopušteno navesti opći ili nepotpuni naziv jer međunarodni reosiguratelji imaju više poslovnih subjekata koji mogu imati sjedišta u različitim državama. U slučaju sporazuma o udruživanju naziv udruženja (ili upravitelja udruženja) može se navesti samo ako je udruženje pravni subjekt.
C0310	Vrsta reosiguratelja	Vrsta reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguratelj izravnog životnog osiguranja 2 – Osiguratelj izravnog neživotnog osiguranja 3 – Složeni osiguratelj izravnog osiguranja 4 – Vlastito društvo za osiguranje 5 – Interni reosiguratelj (društvo za reosiguranje čiji je prvenstveni zadatak preuzimanje rizika od drugih društava za osiguranje unutar grupe) 6 – Eksterni reosiguratelj (društvo za reosiguranje koje preuzima rizike od društava za osiguranje koja nisu unutar grupe) 7 – Vlastito društvo za reosiguranje 8 – Subjekt posebne namjene 9 – Udruženi subjekt (ako je uključeno više društava za osiguranje ili reosiguranje) 10 – Državno udruženje
C0320	Država rezidentnosti	Navodi se oznaka ISO 3166–1 alpha–2 države u kojoj reosiguratelj ima odobrenje za rad / licenciju.
C0330	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Rejting reosiguratelja na izvještajni referentni datum koji je dodijelila imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI). Ako rejting nije dostupan, stavka se ne popunjava. ◄
C0340	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0330, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”. ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody's — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody's France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody's Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody's Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika ◄ Ova se stavka iskazuje kad se navodi Vanjski rejting (C0330). ◄
C0350	Stupanj kreditne kvalitete	Navodi se stupanj kreditne kvalitete koji se dodjeljuje reosiguratelju. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je društvo koje primjenjuje standardnu formulu interno provelo. ►**M1** Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0 1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0360	Interni rejting	Interni rejting reosiguratelja za društva koja upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ako društvo koje upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge, ova se stavka ne navodi.
C0370	Oznaka posrednika	Identifikacijska oznaka posrednika na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo Ako društvo dodjeljuje posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog posrednika i ne smije se preklapati s drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI.
C0380	Vrsta oznake posrednika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka posrednika”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0390	Pravni naziv posrednika	Službeni naziv posrednika.

S.30.03 – Program pasivnog reosiguranja – osnovni podaci

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj je predložak relevantan za društva za osiguranje i društva za reosiguranje s programom pasivnog reosiguranja i/ili retrocesije, uključujući pokrića koja se pružaju na temelju sporazuma o udruživanju reosiguratelja s potporom države, isključujući fakultativna pokrića.

Ovaj predložak ispunjavaju društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja prenose preuzeti rizik na reosiguratelje na temelju ugovora o reosiguranju čije razdoblje valjanosti uključuje sljedeću izvještajnu godinu ili se s njom preklapa i koji je poznat u trenutku ispunjavanja predloška. Ako se strategija reosiguranja značajno promijeni nakon tog datuma ili ako se obnova ugovora o reosiguranju provodi nakon izvještajnog datuma, a prije sljedećeg 1. siječnja, informacije iz ovog predloška ponovno se podnose kada je to primjereno.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Oznaka programa reosiguranja	Jedinstvena oznaka (specifična za društvo) koja obuhvaća sva pojedinačno ugovorena reosiguranja pokrića i/ili ugovore koji pripadaju istom programu reosiguranja.
C0020	Identifikacijska oznaka ugovora	Identifikacijska oznaka ugovora kojom se jedinstveno označuje ugovor i koja se mora zadržati u kasnijim izvješćima, obično izvorni broj ugovora upisan u knjigama društva.
C0030	Redni broj odjeljka u ugovoru	Redni broj odjeljka koji društvo dodjeljuje raznim odjeljcima ugovora, u slučajevima kada ugovor primjerice obuhvaća više vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, ili razne vrste djelatnosti s različitim gornjim granicama. Ugovori s različitim uvjetima smatraju se različitim ugovorima za potrebe podnošenja informacija i iskazuju se u različitim odjeljcima. Za različite vrste osiguranja obuhvaćene istim ugovorom potrebno je pod svakim brojem odjeljka zasebno

▼B

	STAVKA	UPUTE
		navesti uvjete koji se odnose na pojedinu vrstu osiguranja. Ugovori koji obuhvaćaju različite vrste reosiguranja (npr. jedan odjeljak na kvotnoj osnovi, a drugi na osnovi viška šteta) iskazuju se u različitim odjeljcima. Ugovori koji obuhvaćaju različite slojeve istog programa iskazuju se u različitim odjeljcima.
C0040	Redni broj viška/sloja u programu	Redni broj viška/sloja, kada je ugovor dio šireg programa.
C0050	Količina viška/slojeva u programu	Ukupan broj viškova ili slojeva u istom programu koji obuhvaća ugovor o kojem se izvješćuje.
C0060	Reosiguranje ograničenog rizika ili slični aranžmani	Oznaka ugovora o reosiguranju. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Netradicionalno reosiguranje ili reosiguranje ograničenog rizika (ako je riječ o ugovoru o reosiguranju ili financijskom instrumentu koji nije izravno zasnovan na načelu odštete ili se temelji na uvjetima ugovora koji imaju ograničen mehanizam prenošenja rizika ili on nije jasno utvrđen) 2 – Reosiguranje koje nije netradicionalno reosiguranje ili reosiguranje ograničenog rizika U slučaju reosiguranja ograničenog rizika ili sličnog aranžmana navode se samo stavke koje je moguće navesti.
C0070	Vrsta osiguranja	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka 13 – Proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova 14 – Proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda 15 – Proporcionalno reosiguranje naknada radnicima 16 – Proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 17 – Ostalo proporcionalno reosiguranje za motorna vozila 18 – Proporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 19 – Proporcionalno reosiguranje od požara i ostala reosiguranja imovine 20 – Proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti

▼B

	STAVKA	UPUTE
		21 – Proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava 22 – Proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite 23 – Proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencije) 24 – Proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja 33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje 37 – Više vrsta osiguranja (kako je definirano u nastavku) Dodatne napomene: 1. Ako se ugovorom o reosiguranju pruža pokriće za više od jedne vrste osiguranja te se uvjeti pokrića razlikuju ovisno o vrsti osiguranja, tada je potrebno ugovor navesti u više redaka. Unos u prvom retku koji se odnosi na ugovor ispunjava se za „Više vrsta osiguranja” i u njemu se navode podaci o općim uvjetima ugovora (poput odbitnih franšiza i reaktiviranja), a nastavni redci sadržavaju pojedinosti o pojedinačnim uvjetima ugovora o reosiguranju koji se odnose na svaku relevantnu vrstu osiguranja. 2. Ako se uvjeti pokrića ne razlikuju ovisno o vrsti osiguranja, potrebno je navesti samo dominantnu vrstu osiguranja (na temelju bruto procijenjenog premijskog prihoda ugovora) prema Solventnosti II. 3. Višegodišnji ugovori s fiksnim uvjetima mogu se iskazati po stupcima koji se upotrebljavaju za razdoblje valjanosti.
C0080	Opis pokrivene kategorije rizika	Opis glavnog predmeta pokrića ugovora. Odnosi se na glavni portfelj koji je predmet ugovora i u pravilu je dio opisa ugovora (npr. „industrijsko osiguranje imovine” ili „odgovornost direktora i službenika”. Društva mogu uključiti i opis u kojem se navodi koja je poslovna jedinica prihvatila rizik ako je to dovelo do različitih uvjeta ugovora (npr. „distribucijska oznaka A”). Opis pokrivene kategorije rizika je specifičan za subjekt i nije obvezan. Izraz „kategorija rizika” ne temelji se na terminologiji razine 1 i 2, ali se može smatrati još jednom mogućnošću za navođenje dodatnih informacija o preuzetom riziku (ili rizicima).
C0090	Vrsta ugovora o reosiguranju	Oznaka vrste ugovora o reosiguranju. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – kvotno reosiguranje

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – promjenjivo kvotno reosiguranje 3 – reosiguranje viška svote 4 – reosiguranje viška šteta (po događaju i po riziku) 5 – reosiguranje viška šteta (po riziku) 6 – reosiguranje viška šteta (po događaju) 7 – reosiguranje viška šteta s „dodatnom zaštitom” (zaštita od popratnih događaja koje određene katastrofe mogu uzrokovati, primjerice poplave ili požari) 8 – reosiguranje viška šteta s osnovnim rizikom 9 – reaktiviranje pokrića 10 – reosiguranje viška kumula šteta 11 – neograničeno reosiguranje viška šteta 12 – reosiguranje tehničkog rezultata 13 – ostali ugovori o proporcionalnom reosiguranju 14 – ostali ugovori o neproporcionalnom reosiguranju „Ostali ugovori o proporcionalnom reosiguranju” (oznaka 13) i „ostali ugovori o neproporcionalnom reosiguranju” (oznaka 14) mogu se upotrebljavati za mješovite vrste ugovora o reosiguranju.
C0100	Uključenje reosiguranjeljnog pokrića za katastrofe	Navode se uključena jamstva u slučaju katastrofa. Ovisno o tome jesu li navedeni rizici katastrofe uključeni u reosiguranjeljno pokriće, može se upotrijebiti jedna ili više (odvojeno sa „,”) sljedećih oznaka: 1 – iz pokrića su isključena sva jamstva za katastrofe 2 – pokriveni su rizici potresa, vulkanske erupcije, plimnog vala itd. 3 – pokrivena je poplava 4 – pokriveni su uragan, oluja itd. 5 – pokriveni su ostali rizici poput mraza, tuče, jakog vjetra 6 – pokriven je terorizam 7 – pokriveni su rizici štrajka, nereda, građanskih nemira, sabotaže, ustanka 8 – pokriveni su svi prethodno spomenuti rizici 9 – pokriveni su rizici koji inače nisu uključeni u navedene stavke
C0110	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) datuma početka ugovora o reosiguranju.
C0120	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) krajnjeg datuma isteka ugovora o reosiguranju. Ako uvjeti ugovora ostaju nepromijenjeni u trenutku ispunjavanja predloška i društvo ne koristi klauzulu o raskidu, datum isteka bit će sljedeći mogući datum isteka.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0130	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute upotrijebljene pri ugovaranju ugovora o reosiguranju. Svi se iznosi za to pokriće moraju izraziti u toj valuti, osim ako nacionalno nadzorno tijelo odredi drukčije. Ako je ugovor sklopljen u dvije različite valute, unosi se glavna valuta.
C0140	Vrsta modela preuzimanja rizika	Vrsta modela preuzimanja rizika koji se primjenjuje za procjenu izloženosti preuzetog rizika i potrebe za reosiguranjem. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Osigurani iznos najviši iznos osigurateljeve obveze isplate u skladu s izvornom policom. Osigurani iznos mora se unijeti i kada vrsta modela preuzimanja rizika nije primjenjiva. 2 – Najveća moguća šteta šteta koja može nastati kada se manje ili više iznimnom kombinacijom najnepovoljnijih okolnosti požar zaustavlja samo zbog nepremostivih prepreka ili nedostatka tvari. 3 – Najveća vjerojatna šteta definirana kao procjena najveće štete koja se može očekivati od pojedinačnog požara ili opasnosti uz pretpostavku najgoreg pojedinačnog oštećenja primarnih privatnih sustava protupožarne zaštite, ali uz primjereno funkcioniranje sekundarnih zaštitnih sustava ili organizacija (npr. odgovor hitnih službi i privatne i/ili javne vatrogasne postrojbe). Katastrofalni uvjeti poput eksplozija koje su posljedica oslobađanja velikih količina zapaljivih plinova koje može zahvatiti velike dijelove postrojenja, detonacije velikih količina eksploziva, seizmičkih poremećaja, plimnog vala ili poplave, pada letjelice i paleži počinjene na više mjesta ne uključuju se u ovu procjenu. Ova je definicija mješavina između najveće moguće štete i najveće procijenjene štete koja je općeprihvaćena i često se upotrebljava među osigurateljima, reosigurateljima i posrednicima u reosiguranju. 4 – Najveća procijenjena šteta šteta koja realno može nastati u promatranim nepredviđenim okolnostima kao posljedica pojedinačnog događaja za koji se smatra da je u granicama vjerojatnosti uzimajući u obzir sve čimbenike koji bi mogli povećati ili smanjiti veličinu štete, ali ne uključujući slučajnosti i katastrofe koji su mogući, ali nisu vjerojatni. 5 – Drugo drugi mogući primijenjeni modeli preuzimanja rizika. Vrsta „drugog” primijenjenog modela preuzimanja rizika mora se objasniti u redovitom nadzornom izvješću. Iako se prethodno spomenute definicije primjenjuju za vrstu osiguranja „osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano reosiguranje”, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i za druge se vrste osiguranja mogu upotrebljavati slične definicije.
C0150	Procijenjeni prihod od mjerodavne premije (višak šteta)	Iznos procijenjenog prihoda od mjerodavne premije koji se odnosi na ugovorno razdoblje. To je u pravilu iznos premije koji se odnosi na portfelj pokriven na temelju ugovora o reosiguranju viška šteta; u svakom slučaju riječ je o iznosu na koji se izračunava premija reosiguranja primjenom stope. Ova se stavka iskazuje samo za ugovore o reosiguranju viška šteta.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0160	Bruto procijenjeni premijski prihod na temelju ugovora o reosiguranju (proporcionalni i neproporcionalni)	Iznos premije za 100 % ugovora o reosiguranju koji se odnosi na ugovorno razdoblje. Iznos odgovara iznosu od 100 % premije reosiguranja koja se plaća svim reosiguruteljima za razdoblje ugovora, uključujući premiju koja odgovara udjelima za koje nije ugovoreno reosiguruteljno pokriće.
C0170	Agregatne franšize	Iznos franšize, tj. dodatni samopridržaj kada reosiguratelj pokriva štete samo u slučaju da prijeđu određeni kumulativni iznos. Ta se stavka iskazuje ►M2 , ako je primjenjivo, ◄ samo ako se ne iskazuje stavka C0180.
C0180	Agregatne franšize (%)	Postotak franšize, tj. postotak dodatnog samopridržaja kada reosiguratelj pokriva štete samo u slučaju da prijeđu određeni kumulativni iznos. Ta se stavka iskazuje ►M2 , ako je primjenjivo, ◄ samo ako se ne iskazuje stavka C0170. Postotak se iskazuje kao decimalni broj.
C0190	Samopridržaj ili „prioritet”	U slučaju ugovora o reosiguranju viška svote, ugovora o reosiguranju viška šteta po riziku ili ugovora o reosiguranju viška šteta po događaju, to je samopridržaj ili „prioritet” naveden u ugovoru o reosiguranju. Svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, treba zasebno navesti.
C0200	Samopridržaj ili „prioritet” (%)	U slučaju kvotnih ugovora o reosiguranju i ugovora o reosiguranju tehničkog rezultata, postotak samopridržaja ili „prioriteta” naveden u ugovoru o reosiguranju. Svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, treba zasebno navesti. Postotak se iskazuje kao decimalni broj.
C0210	Gornja granica	Iznos naveden kao gornja granica u ugovoru o reosiguranju. Svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, treba zasebno navesti. U slučaju neograničenog pokrića iskazuje se „-1”.
C0220	Gornja granica (%)	U slučaju ugovora o reosiguranju tehničkog rezultata, postotak naveden kao gornja granica u ugovoru o reosiguranju. Svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, treba zasebno navesti. U slučaju neograničenog pokrića iskazuje se „-1”. Postotak se iskazuje kao decimalni broj.
C0230	Najviše pokriće po riziku ili događaju	Iznos najvišeg pokrića po riziku ili događaju. Ako je za kvotno reosiguranje ili reosiguranje viška svote ugovoren najviši iznos za pojedini događaj (npr. oluja), iskazuje se 100-postotni iznos. U svim ostalim slučajevima iskazuje se iznos koji odgovara gornjoj granici umanjeno za „prioritet”. U slučaju neograničenog pokrića iskazuje se „-1”.
C0240	Najviše pokriće po ugovoru	Iznos najvišeg pokrića po ugovoru. Ako je za kvotno reosiguranje ili reosiguranje viška svote utvrđen najviši iznos za cijeli ugovor, iskazuje se 100-postotni iznos. U slučaju neograničenog pokrića iskazuje se „-1”. U slučaju ugovora o reosiguranju viška šteta ili viška svote, treba navesti početni kapacitet (npr. ukupne godišnje gornje granice); ukupno pokriće može biti i posljedica informacija navedenih pod C0250.
C0250	Broj reaktiviranja	Broj mogućnosti reaktiviranja reosiguruteljnog pokrića.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0260	Opis reaktiviranja	Opis mogućnosti reaktiviranja reosiguratelјnog pokrića. Primjeri mogućeg sadržaja ove stavke: „2 na 100 % plus 1 na 150 %” ili „sve slobodno”.
C0270	Najviša provizija za reosiguranje	Iskazuje se najviši postotak provizije. Ako je fiksna, stavke C0270, C0280 i C0290 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0280	Najniža provizija za reosiguranje	Iskazuje se najniži postotak provizije. Ako je fiksna, stavke C0270, C0280 i C0290 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0290	Očekivana provizija za reosiguranje	Iskazuje se očekivani postotak provizije. Ako je fiksna, stavke C0270, C0280 i C0290 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0300	Najviša dodatna provizija	Iskazuje se najviši postotak dodatne provizije. Ako je fiksna, stavke C0300, C0310 i C0320 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0310	Najniža dodatna provizija	Iskazuje se najniži postotak dodatne provizije. Ako je fiksna, stavke C0300, C0310 i C0320 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0320	Očekivana dodatna provizija	Iskazuje se očekivani postotak dodatne provizije. Ako je fiksna, stavke C0300, C0310 i C0320 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0330	Najviša profitna provizija	Iskazuje se najviši postotak profitne provizije. Ako je fiksna, stavke C0330, C0340 i C0350 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0340	Najniža profitna provizija	Iskazuje se najniži postotak profitne provizije. Ako je fiksna, stavke C0330, C0340 i C0350 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0350	Očekivana profitna provizija	Iskazuje se očekivani postotak profitne provizije. Ako je fiksna, stavke C0330, C0340 i C0350 su jednake. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore o proporcionalnom reosiguranju.
C0360	Stopa viška šteta 1	Iskazuje se fiksna stopa ili početna stopa u sustavu kliznih stopa. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka iskazuje samo za ugovore o reosiguranju viška šteta.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0370	Stopa viška šteta 2	Iskazuje se krajnja gornja stopa u sustavu kliznih stopa ►M2 ———— ◄. Postotak se iskazuje kao decimalni broj. Ova se stavka iskazuje samo za ugovore o reosiguranju viška šteta.
C0380	Jedinstvena premija reosiguranja viška šteta	Naznaka temelji li se premija reosiguranja viška šteta na jedinstvenoj premiji ili ne. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Premija reosiguranja viška šteta na temelju jedinstvene premije 2 – Premija reosiguranja viška šteta koja se ne temelji na jedinstvenoj premiji Ova se stavka iskazuje samo za ugovore o reosiguranju viška šteta.

S.30.04 – Program pasivnog reosiguranja – podaci o udjelima

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj je predložak relevantan za društva za osiguranje i društva za reosiguranje s programom pasivnog reosiguranja i/ili retrocesije, uključujući pokrića koja se pružaju na temelju sporazuma o udruživanju reosiguratelja s potporom države, isključujući fakultativna pokrića.

Ovaj predložak ispunjavaju društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja prenose preuzeti rizik na reosiguratelje na temelju ugovora o reosiguranju čije razdoblje valjanosti uključuje sljedeću izvještajnu godinu ili se s njom preklapa i koji je poznat u trenutku ispunjavanja predloška. Ako se strategija reosiguranja značajno promijeni nakon tog datuma ili ako se obnova ugovora o reosiguranju provodi nakon izvještajnog datuma, a prije sljedećeg 1. siječnja, informacije iz ovog predloška ponovno se podnose kada je to primjereno.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Oznaka programa reosiguranja	Jedinstvena oznaka (specifična za društvo) koja obuhvaća sva pojedinačno ugovorena reosiguranja pokrića i/ili ugovore koji pripadaju istom programu reosiguranja.
C0020	Identifikacijska oznaka ugovora	Identifikacijska oznaka ugovora kojom se ugovor jedinstveno označuje i koja se mora zadržati u kasnijim izvješćima, obično izvorni broj ugovora upisan u knjigama društva.
C0030	Redni broj odjeljka u ugovoru	Redni broj odjeljka koji društvo dodjeljuje raznim odjeljcima ugovora, u slučajevima kada ugovor primjerice obuhvaća više vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, ili razne vrste djelatnosti s različitim gornjim granicama. Ugovori s različitim uvjetima smatraju se različitim ugovorima za potrebe podnošenja informacija i iskazuju se u različitim odjeljcima. Za različite vrste osiguranja obuhvaćene istim ugovorom potrebno je pod svakim brojem odjeljka zasebno navesti uvjete koji se odnose na pojedinu vrstu osiguranja. Ugovori koji obuhvaćaju različite vrste reosiguranja (npr. jedan odjeljak na kvotnoj osnovi, a drugi na osnovi viška šteta) iskazuju se u različitim odjeljcima. Ugovori koji obuhvaćaju različite slojeve istog programa iskazuju se u različitim odjeljcima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Redni broj viška/sloja u programu	Redni broj viška/sloja, kada je ugovor dio šireg programa.
C0050	Oznaka reosiguratelja	Identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo Ako društvo dodjeljuje posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog reosiguratelja i ne smije se preklapati s drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI.
C0060	Vrsta oznake reosiguratelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0070	Oznaka posrednika	Identifikacijska oznaka posrednika na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo Ako društvo dodjeljuje posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog posrednika i ne smije se preklapati s drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI. Ako je više posrednika bilo uključeno u ugovaranje reosiguranjeljnog pokrića, potrebno je navesti samo glavnog dominantnog posrednika.
C0080	Vrsta oznake posrednika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka posrednika”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0090	Oznaka djelatnosti posrednika	►M1 Predstavlja djelatnosti uključenog posrednika, sa stajališta društva. Ako ima više djelatnosti, treba navesti sve djelatnosti, odvojeno sa „,”:. 1 – Posrednik u ugovaranju pokrića 2 – Preuzimanje rizika u ime 3 – Financijske usluge ◄
C0100	Udio reosiguratelja (%)	Postotak ugovora o reosiguranju koji je prihvatio reosiguratelj naveden u stavki C0050, izraženo kao apsolutni postotak ugovorenog pokrića na temelju ugovora o reosiguranju. Postoci se iskazuju kao decimalni broj.
C0110	Ustupljena izloženost za udio reosiguratelja	Iznos izloženosti reosiguran kod reosiguratelja. Taj se iznos temelji na najvišem pokriću po riziku / po događaju i izračunava primjenom formule: stavka „najviše pokriće po riziku ili događaju” (iskazano u stavki C0230 predloška S.30.03) x stavka „udio reosiguratelja” (%) (iskazano u stavki C0100 predloška S.30.04). Ako je C0230 u predlošku S.30.03 „neograničeno”, u ovoj se rubrici upisuje „-1”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0120	Vrsta kolaterala (ako je primjenjivo)	Vrsta kolaterala koji se drži. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Gotovina ili novčani ekvivalent koje čuva neovisni povjerenik 2 – Zadržana gotovina ili sredstva 3 – Akreditiv 4 – Drugo 5 – Nema
C0130	Opis gornje granice reosiguratelja osigurane kolateralom	Opis gornje granice reosiguratelja osigurane kolateralom u odnosu na određenu stavku utvrđenu u ugovoru (npr. 90 % tehničkih pričuva ili 90 % premija), ako je primjenjivo.
C0140	Oznaka pružatelja kolaterala (ako je primjenjivo)	Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0150	Vrsta oznake pružatelja kolaterala	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka pružatelja kolaterala (ako je primjenjivo)”: 1 – LEI 9 – Nema
C0160	Procijenjena premija pasivnog reosiguranja za udio reosiguratelja	Procijenjena bruto premija reosiguranja za ugovor koju će platiti društvo u skladu sa sljedećom izvještajnom godinom (N+1) za udio svakog reosiguratelja. Taj se iznos izračunava u skladu sa sljedećim primjerima: Slučaj 1: Za kvotno osiguranje i osiguranje viška svote: udio iskazan u stavki „udio reosiguratelja” (C0100) pomnoženo sa stavkom „bruto procijenjeni premijski prihod” (C0160) iskazanom u predlošku S.30.03; Slučaj 2: Za ugovore o osiguranju viška šteta ako su sklopljeni na osnovi fiksne stope: stopa iskazana u stavki „stopa viška šteta 1” (C0360) kako je iskazano u predlošku S.30.03 pomnoženo sa stavkom „procijenjeni prihod od mjerodavne premije” (C0150) iskazanom u predlošku S.30.03 pomnoženo s udjelom iskazanim u stavki „udio reosiguratelja” (C0100). Slučaj 3: Za ugovore o reosiguranju viška šteta ako su sklopljeni na osnovi klizne stope: stopa iskazana u stavki „stopa viška šteta 2” (C0370) kako je iskazano u predlošku S.30.03 pomnoženo sa stavkom „procijenjeni prihod od mjerodavne premije” (C0150) iskazanom u predlošku S.30.03 pomnoženo s udjelom iskazanim u stavki „udio reosiguratelja” (C0100).
C0170	Bilješke	Opis slučajeva kada reosiguratelj sudjeluje u skladu s uvjetima različitima od uvjeta standardno ugovorenog fakultativnog pokrića ili ugovora o reosiguranju ili za pružanje drugih informacija koje je društvo dužno pružiti nadzornom tijelu.

Informacije o reosiguratelјima i posrednicima

C0180	Oznaka reosiguratelja	Identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo Ako društvo dodjeljuje posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog reosiguratelja i ne smije se preklapati s drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0190	Vrsta oznake reosiguratelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0200	Pravni naziv reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. Službeni naziv reosiguratelja koji preuzima rizik navodi se u ugovoru o reosiguranju. Nije dopušteno navesti naziv posrednika u reosiguranju. Nadalje, nije dopušteno navesti opći ili nepotpuni naziv jer međunarodni reosiguratelji imaju više poslovnih subjekata koji mogu imati sjedišta u različitim državama. U slučaju sporazuma o udruživanju naziv udruženja (ili upravitelja udruženja) može se navesti samo ako je udruženje pravni subjekt.
C0210	Vrsta reosiguratelja	Vrsta reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguratelj izravnog životnog osiguranja 2 – Osiguratelj izravnog neživotnog osiguranja 3 – Složeni osiguratelj izravnog osiguranja 4 – Vlastito društvo za osiguranje 5 – Interni reosiguratelj (društvo za reosiguranje čiji je prvenstveni zadatak preuzimanje rizika od drugih društava za osiguranje unutar grupe) 6 – Eksterni reosiguratelj (društvo za reosiguranje koje preuzima rizike od društava za osiguranje koja nisu unutar grupe) 7 – Vlastito društvo za reosiguranje 8 – Subjekt posebne namjene 9 – Udruženi subjekt (ako je uključeno više društava za osiguranje ili reosiguranje) 10 – Državno udruženje
C0220	Država rezidentnosti	Navodi se oznaka ISO 3166–1 alpha–2 države u kojoj reosiguratelj ima odobrenje za rad / licenciju.
C0230	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	►M2 Rejting reosiguratelja na izvještajni referentni datum koji je dodijelila imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI). ◄ ►M2 Ako rejting nije dostupan, stavka se ne popunjava. ◄ Ova se stavka ne primjenjuje na reosiguratelje za koje društva koja upotrebljavaju unutarnji model upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0240	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0230, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”. ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody’s — Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody’s France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody’s Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Moody’s Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody’s Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody’s Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody’s Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody’s Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor’s — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika ◄
C0250	Stupanj kreditne kvalitete	Navodi se stupanj kreditne kvalitete koji se dodjeljuje reosiguratelju. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je društvo koje primjenjuje standardnu formulu interno provelo.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Ova se stavka ne primjenjuje na reosiguratelje za koje društva koja upotrebljavaju unutarnji model upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0 1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga
C0260	Interni rejting	Interni rejting reosiguratelja za društva koja upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ako društvo koje upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge, ova se stavka ne navodi.
C0270	Oznaka posrednika	Identifikacijska oznaka posrednika na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo Ako društvo dodjeljuje posebnu oznaku, ona treba biti jedinstvena za dotičnog posrednika i ne smije se preklapati s drugom oznakom koju je dodijelilo društvo ili oznakom LEI. Ako ugovor o reosiguranju pokriva više posrednika, navodi se samo dominantni posrednik.
C0280	Vrsta oznake posrednika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka posrednika”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0290	Pravni naziv posrednika	Službeni naziv posrednika.
C0300	Oznaka pružatelja kolaterala (ako je primjenjivo)	Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0310	Vrsta oznake pružatelja kolaterala (ako je primjenjivo)	►M1 Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci pružatelj kolaterala. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 9 – Nema ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0320	Naziv pružatelja kolaterala	Naziv pružatelja kolaterala ovisi o vrsti kolaterala navedenoj pod C0120. — Ako kolateral čuva neovisni povjerenik, pružatelj kolaterala bit će neovisni povjerenik. — Ako je kolateral na osnovi zadržane gotovine ili sredstava, ova rubrika može ostati prazna. — Ako je kolateral akreditiv, to će biti odnosna financijska institucija koja osigurava taj instrument. — U svim ostalim slučajevima iskazuje se samo ako je primjenjivo.

S.31.01 – Udio reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene)

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj predložak ispunjavaju društva za osiguranje i društva za reosiguranje ako je iznos koji se može naplatiti priznat u odnosu na reosiguratelja (čak i ako su svi ugovori s tim reosiguratelјem istekli) i kod kojih reosiguratelj smanjuje bruto tehničke pričuve na kraju izvještajne godine.

U ovom se predlošku informacije prikupljaju o reosiguratelјima, a ne o pojedinačnim ugovorima. Moraju se iskazati sve ustupljene tehničke pričuve, uključujući one ustupljene na temelju reosiguranja ograničenog rizika (kako je definirano u predlošku S.30.03 pod C0060). To znači da ako subjekt posebne namjene ili član udruge individualnih osiguratelja LLoyd's djeluju u svojstvu reosiguratelja, mora se navesti taj subjekt posebne namjene ili član udruge Lloyd's.

	STAVKA	UPUTE
C0040	Oznaka reosiguratelja	Navodi se identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo
C0050	Vrsta oznake Reosiguratelj	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0060	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju –pričuva za premije neživotnog osiguranja uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje	Iznos udjela reosiguratelja u iznosima koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekt posebne namjene) prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, u najboljoj procjeni pričuva za premije izračunano kao očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih priljeva i odljeva.
C0070	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju –pričuve za odštetne zahtjeve neživotnog osiguranja uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje	Iznos udjela reosiguratelja u iznosima koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekt posebne namjene) prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, u najboljoj procjeni pričuva za odštetne zahtjeve.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju – tehničke pričuve za životno osiguranje uključujući SLT zdravstveno osiguranje	Iznos udjela reosiguratelja u iznosima koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekt posebne namjene) prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, u najboljoj procjeni tehničkih pričuva.
C0090	Prilagodba za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Prilagodba po reosiguratelju za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane. Prilagodba se zasebno izračunava i mora biti u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/35. Ta se vrijednost iskazuje s negativnim predznakom.
C0100	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju: ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Rezultat ustupljenih tehničkih pričuva (koje proizlaze iz pričuva za odštetne zahtjeve + pričuva za premije + tehničkih pričuva za neživotno osiguranje izračunanih kao cjelina i životno osiguranje uključujući SLT zdravstveno osiguranje), uključujući prilagodbu za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane.
C0110	Neto potraživanja	Dospjela nenaplaćena potraživanja koja proizlaze iz: odštetnih zahtjeva koje je osiguratelj isplatio, ali koje reosiguratelj još nije nadoknadio, uvećano za provizije koje reosiguratelj mora platiti i ostala potraživanja, umanjeno za dugovanja prema reosiguratelju. Novčani depoziti nisu uključeni i smatraju se primljenim jamstvima.
C0120	Imovina koju je založio reosiguratelj	Iznos imovine koju je založio reosiguratelj kako bi smanjio rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane za reosiguratelja.
C0130	Financijska jamstva	Iznosi jamstava koje je društvo primilo od reosiguratelja kako bi se jamčilo plaćanje obveza koje društvo mora izvršiti (uključuje akreditive, odobrene neiskorištene kredite).
C0140	Novčani depoziti	►**M1** Iznosi novčanih depozita koje su reosiguratelji primili od društva. ◄
C0150	Ukupna primljena jamstva	Ukupni iznos vrsta jamstava. ►**M2** Odgovara zbroju iznosa iskazanih pod C0120, C0130 i C0140. ◄

Informacije o reosiguratelјima

C0160	Oznaka reosiguratelja	Navodi se identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo
C0170	Vrsta oznake Reosiguratelj	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0180	Pravni naziv reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. Službeni naziv reosiguratelja koji preuzima rizik navodi se u ugovoru o reosiguranju. Nije dopušteno navesti naziv posrednika u reosiguranju. Nadalje, nije dopušteno navesti opći ili nepotpuni naziv jer međunarodni reosiguratelji imaju više poslovnih subjekata koji mogu imati sjedišta u različitim državama.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U slučaju sporazuma o udruživanju naziv udruženja (ili upravitelja udruženja) može se navesti samo ako je udruženje pravni subjekt.
C0190	Vrsta reosiguratelja	Vrsta reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguratelj izravnog životnog osiguranja 2 – Osiguratelj izravnog neživotnog osiguranja 3 – Složeni osiguratelj izravnog osiguranja 4 – Vlastito društvo za osiguranje 5 – Interni reosiguratelj (društvo za reosiguranje čiji je prvenstveni zadatak preuzimanje rizika od drugih društava za osiguranje unutar grupe) 6 – Eksterni reosiguratelj (društvo za reosiguranje koje preuzima rizike od društava za osiguranje koja nisu unutar grupe) 7 – Vlastito društvo za reosiguranje 8 – Subjekt posebne namjene 9 – Udruženi subjekt (ako je uključeno više društava za osiguranje ili reosiguranje) 10 – Državno udruženje
C0200	Država rezidentnosti	Navodi se oznaka ISO 3166–1 alpha–2 države u kojoj reosiguratelj ima odobrenje za rad / licenciju.
C0210	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	Stvarni / tekući rejting koji društvo razmatra. ►M2 Ako rejting nije dostupan, stavka se ne popunjava i za reosiguratelja navodi se „9 – Nema dostupnog rejtinga” u stupcu C0230 (stupanj kreditne kvalitete). Ova se stavka ne primjenjuje na reosiguratelje za koje društva koja upotrebljavaju unutarnji model upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. ◄
C0220	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0210, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”. ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKE-TE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody’s — Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody’s France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody’s Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody’s Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody’s Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody’s Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody’s Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody’s Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor’s — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika ◄
C0230	Stupanj kreditne kvalitete	Navodi se stupanj kreditne kvalitete koji se dodjeljuje reosiguratelju. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je društvo koje primjenjuje standardnu formulu interno provelo. ►**M1** Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0 1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga ◄
C0240	Interni rejting	Interni rejting reosiguratelja za društva koja upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ova se stavka ne navodi ako društvo koje upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge.

▼B

S.31.02 – Subjekti posebne namjene

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Ovaj je predložak relevantan za svako društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje koje prenosi rizik odnosno rizike na subjekt posebne namjene kako bi se osiguralo dostatno objavljivanje informacija u slučajevima kada se subjekti posebne namjene upotrebljavaju kao alternativne metode prijenosa rizika u odnosu na tradicionalne ugovore o reosiguranju.

Ovaj se predložak primjenjuje na uporabu:

a) subjekata posebne namjene definiranih u skladu s člankom 13. stavkom 26. i koji su dobili odobrenja za rad u skladu s člankom 211. stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ;

b) subjekata posebne namjene koji ispunjuju uvjete iz članka 211. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ;

c) subjekata posebne namjene koje reguliraju nadzorna tijela trećih zemalja ako oni ispunjuju mjere istovjetne uvjetima utvrđenima člankom 211. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ;

d) ostalih subjekata posebne namjene koji ne ispunjuju prethodno navedene definicije, ako se rizici prenose na temelju aranžmana s ekonomskim sadržajem ugovora o reosiguranju.

Ovim su predloškom obuhvaćene tehnike smanjenja rizika (neovisno o tome jesu li priznate) koje provodi društvo za (re)osiguranje na temelju kojih subjekt posebne namjene preuzima rizike od društva koje izvješćuje u okviru ugovora o reosiguranju; ili preuzima rizike osiguranja od društva koje izvješćuje, a koji su preneseni u okviru sličnog aranžmana koji je „sličan reosiguranju”.

	STAVKA	UPUTE
C0030	Interna oznaka subjekta posebne namjene	►**M1** Navodi se interna oznaka koju subjektu posebne namjene dodjeljuje društvo na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Ta je oznaka jedinstvena za svaki subjekt posebne namjene i dosljedno se upotrebljava i u sljedećim izvješćima. ◄
C0040	Identifikacijska oznaka dužničkih instrumenata ili drugih mehanizama financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene	Za dužničke instrumente ili druge mehanizme financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene i drži društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje navodi se identifikacijska oznaka na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti ako postoji: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna; — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050	Vrsta identifikacijske oznake dužničkih instrumenta ili drugih mehanizama financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene	Vrsta identifikacijske oznake koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0060	Vrste osiguranja na koje se odnosi sekuritizacija koju provodi subjekt posebne namjene	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka 13 – Proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova 14 – Proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda 15 – Proporcionalno reosiguranje naknada radnicima 16 – Proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 17 – Ostalo proporcionalno reosiguranje za motorna vozila 18 – Proporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 19 – Proporcionalno reosiguranje od požara i ostala reosiguranja imovine 20 – Proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti

▼B

	STAVKA	UPUTE
		21 – Proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava 22 – Proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite 23 – Proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencije) 24 – Proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja 33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje 37 – Više vrsta osiguranja Ako se ugovorom o reosiguranju ili sličnim aranžmanom pruža pokriće za više od jedne vrste osiguranja te se uvjeti pokrića razlikuju ovisno o vrsti osiguranja, tada je potrebno ugovor navesti u više redaka. Unos u prvom retku koji se odnosi na ugovor ispunjava se za „Više vrsta osiguranja” i u njemu se navode podaci o općim uvjetima ugovora, a nastavni redci sadržavaju pojedinosti o pojedinačnim uvjetima ugovora o reosiguranju koji se odnose na svaku relevantnu vrstu osiguranja. Ako se uvjeti pokrića ne razlikuju ovisno o vrsti osiguranja, potrebno je navesti samo dominantnu vrstu osiguranja prema Solventnosti II.
C0070	Vrsta pokretača koji upotrebljava subjekt posebne namjene	Navode se pokretački mehanizmi koje subjekt posebne namjene upotrebljava kao događaje koji su pokretači na temelju kojih bi subjekt posebne namjene bio dužan izvršiti plaćanje (re)osigurateljnom cedentu. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Odšteta 2 – Modeliranje šteta 3 – Indeks ili parametar 4 – Mješoviti (uključujući komponente iz prethodno navedenih vrsta) 5 – Ostalo
C0080	Ugovorni događaj koji je pokretač	Opis određenog pokretača na temelju kojeg bi subjekt posebne namjene bio dužan izvršiti plaćanje (re)osigurateljnom cedentu. Te informacije trebaju biti dopuna informacijama pod „Vrsta pokretača koji upotrebljava subjekt posebne namjene” te trebaju biti dovoljno detaljne kako bi nadzornim tijelima omogućile utvrđivanje određenog pokretača, npr. indeksi vremenskih nepogoda/oluja za rizike katastrofa ili tablice s općim stopama smrtnosti za rizike dugovječnosti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0090	Isti pokretač kao i u odnosnom portfelju cedenta	Navodi se je li pokretač definiran u odnosnoj polici (re)osiguranja s pokretačem isplate definiranim u ugovoru isti kao pokretač definiran u subjektu posebne namjene. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Isti pokretač 2 – Različit pokretač
C0100	Osnovni rizik koji proizlazi iz strukture prijenosa rizika	Utvrđuju se uzroci osnovnog rizika (odnosno da izloženost pokrivena tehnikom smanjenja rizika ne odgovara izloženosti riziku društva za osiguranje ili društva za reosiguranje). Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Nema osnovnog rizika 2 – Nedovoljna podređenost za imatelje dužničkih instrumenta 3 – Ostala prava ulagatelja na namirenje u odnosu na cedenta 4 – Dodatni su rizici sekuritizirani nakon odobrenja 5 – Cedenti drže izloženosti za izdane dužničke instrumente 9 – Ostalo
C0110	Osnovni rizik koji proizlazi iz ugovornih uvjeta	Navodi se osnovni rizik koji proizlazi iz ugovornih uvjeta. 1 – Nema osnovnog rizika 2 – Značajan dio rizika jest osiguran, ali nije prenesen 3 – Nedovoljni pokretač za uravnoteženje izloženosti cedenta riziku
C0120	Imovina subjekta posebne namjene u namjenskom fondu za podmirenje obveza specifičnih za cedenta	Iznos imovine subjekta posebne namjene u namjenskom fondu za cedenta o kojemu se izvješćuje, koja je dostupna za podmirenje ugovornih obveza reosiguranih od strane subjekta posebne namjene samo za taj određeni cedent (imovina koja se drži kao kolateral i koja se posebno priznaje u bilanci subjekta posebne namjene u odnosu na preuzetu obvezu).
C0130	Ostala imovina subjekta posebne namjene koja nije specifična za cedenta, a za koju može postojati pravo na namirenje	Iznos imovine subjekta posebne namjene (priznate u bilanci subjekta posebne namjene), koja nije izravno povezana s cedentom o kojemu se izvješćuje, ali za koju postoji pravo na namirenje. To bi uključivalo svu „slobodnu imovinu” subjekta posebne namjene, koja može biti dostupna za podmirenje obveza cedenta o kojemu se izvješćuje.
C0140	Ostala prava na namirenje koja proizlaze iz sekuritizacije	Iznos nepredviđene imovine subjekta posebne namjene (koja se drži kao izvanbilančna stavka), koja nije izravno povezana s cedentom o kojemu se izvješćuje, ali za koju postoji pravo na namirenje. To uključuje pravo na namirenje u odnosu na druge ugovorne strane subjekta posebne namjene, uključujući jamstva, ugovore o reosiguranju i obveze po izvedenicama prema subjektu posebne namjene koje imaju sponzor subjekta posebne namjene, imatelji dužničkih instrumenata ili druge treće strane.
C0150	Ukupne najveće moguće obveze iz subjekta posebne namjene na temelju police reosiguranja	Iznos ukupnih najvećih mogućih obveza iz ugovora o reosiguranju (specifičnog za cedenta).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0160	Subjekt posebne namjene u potpunosti je financiran u pogledu obveza cedenta tijekom cijelog izvještajnog razdoblja	Navodi se može li se zaštita osigurana tehnikom smanjenja rizika samo djelomično priznati ako druga ugovorna strana ugovora o reosiguranju ne može više osigurati djelotvoran i trajan prijenos rizika. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Subjekt posebne namjene u potpunosti je financiran u pogledu obveza cedenta 2 – Subjekt posebne namjene nije u potpunosti financiran u pogledu obveza cedenta
C0170	Trenutačni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene	Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene priznati u bilanci društva koje izvješćuje prema Solventnosti II (prije prilagodbi za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane). To se izračunava u skladu sa zahtjevima iz članka 41. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0180	Identifikacija značajnih ulaganja koje cedent drži u subjektu posebne namjene	Navodi se postoje li značajna ulaganja koja cedent drži u subjektu posebne namjene, u skladu s člankom 210. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. 1 – Ne primjenjuje se 2 – Ulaganja subjekta posebne namjene koja nadzire cedent i/ili sponzor (ako se razlikuje od cedenta) 3 – Ulaganja subjekta posebne namjene koja drži cedent (vlasnički vrijednosni papiri, dužnički instrumenti ili drugi podređeni dug subjekta posebne namjene) 4 – Cedent subjektu posebne namjene prodaje reosiguranje ili drugu zaštitu smanjenja rizika 5 – Cedent je subjektu posebne namjene ili imateljima dužničkih instrumenata osigurao jamstva ili druga poboljšanja kreditne kvalitete 6 – Cedent zadržava dostatni osnovni rizik 9 – Ostalo. Ako se to iskazuje, onda je u rubrikama C0030 i C0040 potrebno navesti instrument.
C0190	Sekuritizacijska imovina povezana s cedentom koju čuva treća strana koja nije cedent/sponzor	Navodi se ako postoji sekuritizacijska imovina povezana s cedentom koju čuva treća strana koja nije cedent / sponzor, uzimajući u obzir odredbe članka 214. stavka 2. i članka 326. Delegirane uredbe 2015/35. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Čuva je treća strana koja nije cedent / sponzor 2 – Ne čuva je treća strana koja nije cedent / sponzor

Informacije o subjektu posebne namjene

C0200	Interna oznaka subjekta posebne namjene	►M1 Navodi se interna oznaka koju subjektu posebne namjene dodjeljuje društvo na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Ta je oznaka jedinstvena za svaki subjekt posebne namjene i dosljedno se upotrebljava i u sljedećim izvješćima. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210	Vrsta oznake subjekta posebne namjene	Navodi se identifikacijska oznaka upotrijebljena za stavku „Interna oznaka subjekta posebne namjene”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0220	Pravna priroda subjekta posebne namjene	Navodi se pravna priroda subjekta posebne namjene koji provodi sekuritizaciju, u skladu s člankom 13. stavkom 26. Direktive 2009/138/EZ. Zatvoreni popis: 1 – Fiducijarni fondovi 2 – Partnerstva 3 – Društva s ograničenom odgovornosti 4 – Drugi oblik pravnog subjekta koji prethodno nije naveden 5 – Nije registriran
C0230	Naziv subjekta posebne namjene	Navodi se naziv subjekta posebne namjene
C0240	Broj upisa u registar subjekta posebne namjene	Registarski broj koji se dobije pri upisu u registar subjekta posebne namjene. Za subjekte posebne namjene koji nisu upisani u registar društvo treba iskazati regulatorni broj ili istovjetan broj koji nadzorno tijelo izdaje u trenutku davanja odobrenja za rad. Ako subjekt posebne namjene nije registriran, ova se rubrika ne primjenjuje.
C0250	Država odobrenja subjekta posebne namjene	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj subjekt posebne namjene ima poslovni nastan i u kojoj je dobio odobrenje za rad, ako je primjenjivo.
C0260	Uvjeti odobrenja subjekta posebne namjene	Navode se uvjeti odobrenja subjekta posebne namjene u skladu s člankom 211. Direktive 2009/138/EZ ili istovjetnim pravnim instrumentom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Subjekt posebne namjene koji je dobio odobrenje za rad na temelju članka 211. stavka 1. Direktive 2009/138/EZ 2 – Subjekt posebne namjene koji je dobio odobrenje za rad na temelju članka 211. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ (izuzeti) 3 – Nadzorno tijelo treće zemlje regulira subjekt posebne namjene ako subjekt posebne namjene ispunjava zahtjeve istovjetne onima iz članka 211. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ 4 – Subjekt posebne namjene koji nije obuhvaćen prethodno navedenim
C0270	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	►M2 Rejting subjekta posebne namjene (ako postoji) koji društvo razmatra, a koji dodjeljuje vanjska institucija za procjenu rejtinga. Ako rejting nije dostupan, stavka se ne popunjava i za subjekt posebne namjene navodi se „9 – Nema dostupnog rejtinga” u stupcu C0290 (stupanj kreditne kvalitete). Ova se stavka ne primjenjuje na subjekte posebne namjene za koje društva koja upotrebljavaju unutarnji model upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0280	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0270, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”. ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody’s — Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody’s France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody’s Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody’s Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Moody's Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika ◄
C0290	Stupanj kreditne kvalitete	Navodi se stupanj kreditne kvalitete koji se dodjeljuje subjektu posebne namjene. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je društvo interno provelo. ►**M1** Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0

▼B

	STAVKA	UPUTE
		1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga ◄
C0300	Interni rejting	Interni rejting subjekta posebne namjene za društva koja upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ova se stavka ne navodi ako društvo koje upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge.

S.36.01 – Unutargrupne transakcije – transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužnički instrumenti i prijenos imovine

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Svrha je ovog predloška prikupiti informacije, u skladu s člankom 265. Direktive 2009/138/EZ, o svim unutragrupnim transakcijama (značajnim, vrlo značajnim i onima o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima) koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire, dužničke instrumente, uzajamno financiranje i transakcije povezane s prijenosom imovine unutar grupe u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkom (d) Direktive 2009/138/EZ. One uključuju, ali nisu ograničene na sljedeće:

— vlasnički vrijednosni papiri i ostale stavke kapitala, uključujući sudjelovanja u povezanim subjektima i prijenose dionica povezanih subjekata grupe;

— dužnički instrumenti uključujući obveznice, kredite, osigurane dužničke instrumente i ostale slične transakcije npr. s periodičnim unaprijed utvrđenim isplatama kamata ili kupona ili isplatama premija za unaprijed utvrđeno razdoblje.

— ostali prijenosi imovine, primjerice prijenos nekretnina i prijenos dionica ostalih nepovezanih društava (tj. onih koji su izvan) grupi.

Od društva za osiguranje zahtijeva se da ovaj predložak ispuni za sve unutargrupne transakcije koje su značajne, vrlo značajne i one o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima, a koje se odvijaju između pojedinačnog društva i mješovitog osigurateljnog holdinga i njegovih povezanih društava.

Ovaj predložak uključuje unutargrupne transakcije koje su:

— bile na snazi na početku izvještajnog razdoblja.

— nastale tijekom izvještajnog razdoblja i neisplaćene na izvještajni datum.

— nastale i istekle / dospjele tijekom izvještajnog razdoblja.

Ako se slične transakcije s povezanim subjektom mogu izuzeti iz izvješćivanja o unutargrupnim transakcijama kada se razmatraju pojedinačno u odnosu na pragove za značajne i vrlo značajne transakcije, o tim se transakcijama ipak mora pojedinačno izvijestiti ako su skupno jednake vrijednostima pragova za značajne ili vrlo značajne unutargrupne transakcije ili ako su veće od njih.

▼B

Svaka se transakcija iskazuje zasebno.

Svi dodaci / povećanja u odnosu na značajne unutragrupne transakcije iskazuju se kao zasebna unutargrupna transakcija, čak ako je samo povećanje manje od praga za značajnu transakciju. Primjerice, ako društvo poveća početni iznos kredita drugom povezanom društvu, dodatak kreditu treba se iskazati kao zasebna stavka s datumom izdavanja istovjetnom datumu povećanja.

Ako je vrijednost transakcije različita za dvije strane koje sudjeluju u transakciji (npr. transakcija vrijedna 10 milijuna EUR između A i B u kojoj A bilježi 10 milijuna EUR, ali B prima samo 9,5 milijuna EUR zbog troškova transakcije, tj. 0,5 milijuna EUR su troškovi), u predlošku se kao iznos transakcije iskazuje najveći iznos, u ovom slučaju 10 milijuna EUR.

Ako postoji lanac povezanih unutargrupnih transakcija (primjerice A ulaže u B, a B ulaže u C), svaki dio lanca mora se iskazati kao zasebna unutargrupna transakcija.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacija unutargrupne transakcije	Navodi se jedinstvena interna identifikacijska oznaka za svaku unutargrupnu transakciju. Treba se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0020	Naziv ulagatelja / zajmodavca	Naziv subjekta koji kupuje vlasničke vrijednosne papire ili pozajmljuje povezanom društvu unutar grupe, odnosno društvo koje transakciju priznaje kao imovinu u svojoj bilanci (duguje – bilanca).
C0030	Identifikacijska oznaka ulagatelja / zajmodavca	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju / kupcu / primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a unutar grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0040	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / zajmodavca	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka ulagatelja / zajmodavca”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0050	Naziv izdavatelja / dužnika	Naziv subjekta koji izdaje vlasnički vrijednosni papir / stavku kapitala ili posuđuje novac (tj. izdaje dug), odnosno društvo koje transakciju priznaje kao obvezu ili kapital u svojoj bilanci (potražuje – bilanca).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060	Identifikacijska oznaka izdavatelja / dužnika	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju / kupcu / primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a unutar grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0070	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / dužnika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka izdavatelja / dužnika”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0080	Identifikacijska oznaka instrumenta	Navodi se identifikacijska oznaka instrumenta (kapital, dug itd.) između dvije utvrđene ugovorne strane uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta se oznaka mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena. Ona se može razlikovati od oznake unutargrupne transakcije iskazane pod C0010.
C0090	Vrsta identifikacijske oznake instrumenta	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka instrumenta”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0100	Vrsta transakcije	Navodi se vrsta transakcije. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Obveznice / dužnički instrumenti – osigurano 2 – Obveznice / dužnički instrumenti – neosigurano 3 – Vrsta vlasničkih vrijednosnih papira – dionice / sudjelovanja 4 – Vrsta vlasničkih vrijednosnih papira – ostalo 5 – Ostali prijenosi imovine – nekretnine 6 – Ostali prijenosi imovine – ostalo
C0110	Datum izdavanja transakcije	Datum izdavanja transakcije / dužničkog instrumenta ili datum kada unutargrupna transakcija proizvodi učinak ako je različit od datuma izdavanja, ovisno o tome koji je raniji. Datum treba biti u formatu (gggg-mm-dd) usklađenom s ISO 8601.
C0120	Datum dospijeća transakcije	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kada transakcija istječe / dospijeva, ako je primjenjivo — Za unutargrupne transakcije bez datuma dospijeća navodi se „9999–12–31”. — Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „9999–12–31”
C0130	Valuta transakcije	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute u kojoj je transakcija provedena.
C0140	Ugovorni iznos transakcije / cijena transakcije	Iznos transakcije ili cijena po sporazumu / ugovoru.
C0150	Vrijednost kolaterala / imovine	Vrijednost kolaterala za osiguranedužničke instrumente ili vrijednost imovine za unutragrupne transakcije koje uključuju prijenos imovine.
C0160	Iznos otkupa / prijevremenih otplata / otplata tijekom izvještajnog razdoblja	Iznos ukupnog otkupa / ukupnih prijevremenih otplata / ukupnih otplata tijekom izvještajnog razdoblja, ako je primjenjivo.
C0170	Iznos dividendi / kamata / kupona i ostalih plaćanja izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja	Ova rubrika obuhvaća sva plaćanja izvršena u odnosu na unutargrupne transakcije iskazane u ovom predlošku za izvještajno razdoblje (12 mjeseci do izvještajnog datuma). To uključuje, ali nije ograničeno na sljedeće: — dividende za tekuću godinu uključujući isplaćene odnosno odobrene dividende ali neisplaćene dividende. — sve odgođene dividende iz prethodnih godina isplaćene tijekom izvještajnog razdoblja (odnosno sve isplaćene odgođene dividende koje su utjecale na račun dobiti i gubitka za izvještajno razdoblje). — isplate kamata izvršene u pogledu dužničkih instrumenata.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— sva ostala plaćanja izvršena u pogledu unutargrupnih transakcija koje se iskazuju u ovom predlošku, npr. naknade za prijenos imovine. Iznos ukupnih dodataka ako je primjenjivo, odnosno ukupni dodatno uloženi novac tijekom izvještajnog razdoblja, primjerice dodatna plaćanja za djelomično isplaćene dionice ili povećanje iznosa kredita tijekom razdoblja.
C0180	Bilanca ugovornog iznosa transakcije na izvještajni datum	Neisplaćeni iznos transakcije na izvještajni datum ako je primjenjivo, npr. za izdavanje duga. Ako je došlo do cjelovitog ranog podmirenja / prijevremene isplate, bilanca ugovornog iznosa bit će jednaka nuli.
C0190	Kuponska / kamatna stopa	Kamatna ili kuponska stopa u postotku, ako je primjenjivo. U slučaju promjenjive kamatne stope to uključuje referentnu kamatnu stopu i kamatnu stopu veću od toga.

S.36.02 – Unutargrupne transakcije – izvedenice

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

U ovom se predlošku iskazuju sve unutargrupne transakcije između subjekata koji podliježu nadzoru grupe u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkom (d) Direktive 2009/138/EZ.

Od društva za osiguranje zahtijeva se da ovaj predložak ispuni za sve unutargrupne transakcije koje su značajne, vrlo značajne i one o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima, a koje se odvijaju između pojedinačnog društva i mješovitog osigurateljnog holdinga i njegovih povezanih društava.

Ovaj predložak uključuje unutargrupne transakcije koje su:

— bile na snazi na početku izvještajnog razdoblja.

— nastale tijekom izvještajnog razdoblja i neisplaćene na izvještajni datum.

— nastale i istekle / dospjele tijekom izvještajnog razdoblja.

Ako se slične transakcije s povezanim subjektom mogu izuzeti iz izvješćivanja o unutargrupnim transakcijama kada se razmtraju pojedinačno u odnosu na pragove za značajne i vrlo značajne transakcije, o tim se transakcijama ipak mora pojedinačno izvijestiti ako su skupno jednake vrijednostima pragova za značajne ili vrlo značajne unutargrupne transakcije ili ako su veće od njih.

Svaka se transakcija iskazuje zasebno.

Svi dodaci / povećanja u odnosu na značajne unutragrupne transakcije iskazuju se kao zasebna unutargrupna transakcija, čak ako je samo povećanje manje od praga za značajnu transakciju. Primjerice, ako društvo poveća početni iznos kredita drugom povezanom društvu, dodatak kreditu treba se iskazati kao zasebna stavka s datumom izdavanja istovjetnom datumu povećanja.

Ako je vrijednost transakcije različita za dvije strane koje sudjeluju u transakciji (npr. transakcija vrijedna 10 milijuna EUR između A i B u kojoj A bilježi 10 milijuna EUR, ali B prima samo 9,5 milijuna EUR zbog troškova transakcije, tj. 0,5 milijuna EUR su troškovi), u predlošku se kao iznos transakcije treba iskazati najveći iznos, u ovom slučaju 10 milijuna EUR.

▼B

Ako postoji lanac povezanih unutargrupnih transakcija (primjerice A ulaže u B, a B ulaže u C), svaki dio lanca mora se iskazati kao zasebna unutargrupna transakcija.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacija unutargrupne transakcije	Navodi se jedinstvena interna identifikacijska oznaka za svaku unutargrupnu transakciju. Mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0020	Naziv ulagatelja / kupca	Naziv subjekta koji ulaže u izvedenicu / ili je kupuje ili druge ugovorne strane s dugom pozicijom. U ugovorima o razmjeni kupac kupuje fiksnu stopu i prima promjenjivu stopu.
C0030	Identifikacijska oznaka ulagatelja / kupca	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju /kupcu / primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a unutar grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0040	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / kupca	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka ulagatelja / zajmodavca”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0050	Naziv izdavatelja / prodavatelja	Naziv subjekta koji izdaje / prodaje izvedenicu ili druge ugovorne strane s kratkom pozicijom. U ugovorima o razmjeni primatelj prima fiksne stope, a plaća promjenjivu stopu.
C0060	Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju / kupcu / primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a unutar grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0070	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / prodavatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0080	Identifikacijska oznaka instrumenta	Identifikacijska oznaka instrumenta (izvedenica) između dvije utvrđene ugovorne strane uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta se oznaka mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena. Ona se može razlikovati od oznake unutargrupne transakcije iskazane pod C0010.
C0090	Vrsta identifikacijske oznake instrumenta	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka instrumenta”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0100	Vrsta transakcije	Navodi se vrsta transakcije. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Izvedenice – budućnosnice 2 – Izvedenice – terminski ugovori 3 – Izvedenice – opcije 4 – Izvedenice – ostalo 5 – Jamstva – kreditna zaštita 6 – Jamstva – ostalo 7 – Ugovori o razmjeni – na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza 8 – Ugovori o razmjeni – kamatni 9 – Ugovori o razmjeni – valutni 10 – Ugovori o razmjeni – ostalo Treba se smatrati da je repo ugovor novčana transakcija uvećana za terminski ugovor.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110	Datum trgovanja	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) kojom se utvrđuje datum trgovanja transakcije / ugovora o izvedenici. Za ugovore s produženim dospijećem upotrebljava se početni datum trgovanja.
C0120	Datum dospijeća	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) ugovorno definiranog datuma završetka ugovora o izvedenicama, bilo da je to datum dospijeća, datum isteka za opcije (europski ili američki), itd.
C0130	Valuta	Navodi se prema potrebi slovna oznaka ISO 4217 valute izvedenice, tj. valuta zamišljenog iznosa izvedenice (npr.: opcija čija je odnosna vrijednost izražena u USD). Ova se stavka ne primjenjuje na valutni ugovor o razmjeni.
C0140	Zamišljeni iznos na datum transakcije	Iznos pokriven izvedenicama ili izložen izvedenicama na datum transakcije. Za budućnosnice i opcije to odgovara veličini ugovora pomnoženo s brojem ugovora. Za ugovore o razmjeni i terminske ugovore to odgovara iznosu ugovora.
C0150	Zamišljeni iznos na izvještajni datum	Iznos pokriven izvedenicama ili izložen izvedenicama na izvještajni datum, tj. završna bilanca. Za budućnosnice i opcije to odgovara veličini ugovora pomnoženo s brojem ugovora. Za ugovore o razmjeni i terminske ugovore to odgovara iznosu ugovora. Ako je transakcija dospjela / istekla tijekom izvještajnog razdoblja prije izvještajnog datuma, zamišljeni iznos na izvještajni datum bit će jednak nuli.
C0160	Vrijednost kolaterala	Vrijednost založenog kolaterala na izvještajni datum (jednaka je nuli ako je izvedenica zatvorena), ako je primjenjivo.
C0170	Opcije, budućnosnice, terminski ugovori i ostale izvedenice – uporaba izvedenica (po kupcu)	Navodi se uporaba izvedenice (mikro / makro zaštita od rizika, učinkovito upravljanje portfeljem). Mikro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju jedan financijski instrument, predviđenu transakciju ili drugu obvezu. Makro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju skup financijskih instrumenta, predviđene transakcije ili obveze. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Mikro zaštita od rizika 2 – Makro zaštita od rizika 3 – Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza 4 – Učinkovito upravljanje portfeljem, osim „Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza”
C0180	Opcije, budućnosnice, terminski ugovori i ostale izvedenice – imovina / obveza na kojima se izvedenica temelji	►M3 Identifikacijska oznaka imovine ili obveze na kojima se temelji ugovor o izvedenicama. Ova se stavka navodi samo za izvedenice koje imaju jedan odnosni instrument ili indeks u portfelju društava. Indeks se smatra jednim instrumentom i iskazuje se. Identifikacijska oznaka instrumenta na kojem se temelji izvedenica uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna; — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC);

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— oznaka koju je dodijelilo društvo za odnosni instrument ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne i koja mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati za taj instrument tijekom vremena. — „Višestruka imovina/obveze”, ako ima više od jedne odnosne imovine ili obveza. Ako je odnosni instrument indeks, tada se navodi oznaka indeksa. ◄
C0190	Vrsta identifikacijske oznake imovine / obveze na kojima se temelji izvedenica	►M3 Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka instrumenta”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo u slučaju da nijedna od prethodno navedenih mogućnosti nije dostupna. Ova se mogućnost upotrebljava i za slučajeve „Višestruka imovina/obveze” i indekse. ◄
C0200	Kreditna zaštita – ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza i jamstva – naziv druge ugovorne strane za koju je kupljena kreditna zaštita	Naziv druge ugovorne strane za koju je kupljena zaštita od nastanka statusa neispunjavanja obveza
C0210	Ugovori o razmjeni – kamatna stopa isporučena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Kamatna stopa isporučena na temelju ugovora o razmjeni (samo za kreditne ugovore o razmjeni).
C0220	Ugovori o razmjeni – kamatna stopa primljena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Kamatna stopa primljena na temelju ugovora o razmjeni (samo za kreditne ugovore o razmjeni).
C0230	Ugovori o razmjeni – valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute cijene ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0240	Ugovori o razmjeni – valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute zamišljenog iznosa ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni).

S.36.03 – Unutargrupne transakcije – interno reosiguranje

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

▼M1

Svrha je ovog predloška prikupiti informacije o svim unutragrupnim transakcijama (značajnim, vrlo značajnim i onima o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima) koje se odnose na unutarnje reosiguranje u okviru grupe utvrđeno u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkom (d) Direktive 2009/138/EZ. One uključuju, ali nisu ograničene na sljedeće:

▼B

— ugovori o reosiguranju između povezanih društava;

— fakultativno reosiguranje između povezanih društava; i

— bilo koja druga transakcija koja dovodi do prijenosa preuzetog rizika (rizika osiguranja) između povezanih društava.

Od društva za osiguranje zahtijeva se da ovaj predložak ispuni za sve unutargrupne transakcije koje su značajne, vrlo značajne i one o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima, a koje se odvijaju između pojedinačnog društva i mješovitog osigurateljnog holdinga i njegovih povezanih društava.

Ovaj predložak uključuje unutargrupne transakcije koje su:

— bile na snazi na početku izvještajnog razdoblja.

— nastale tijekom izvještajnog razdoblja i neisplaćene na izvještajni datum.

— nastale i istekle / dospjele tijekom izvještajnog razdoblja.

Ako se slične transakcije s povezanim subjektom mogu izuzeti iz izvješćivanja o unutargrupnim transakcijama kada se razmatraju pojedinačno u odnosu na pragove za značajne i vrlo značajne transakcije, o tim se transakcijama ipak mora pojedinačno izvijestiti ako su skupno jednake vrijednostima pragova za značajne ili vrlo značajne unutargrupne transakcije ili ako su veće od njih.

Svaka se transakcija iskazuje zasebno. Društva moraju iskazati onoliko redaka koliko je potrebno za pravilno navođenje transakcije, uključujući ako se upotrebljavaju različite vrste ugovora o reosiguranju.

Svi dodaci / povećanja u odnosu na značajne unutragrupne transakcije iskazuju se kao zasebna unutargrupna transakcija, čak ako je samo povećanje manje od praga za značajnu transakciju. Primjerice, ako društvo poveća početni iznos kredita drugom povezanom društvu, dodatak kreditu iskazuje se kao zasebna stavka s datumom izdavanja istovjetnom datumu povećanja.

Ako je vrijednost transakcije različita za dvije strane koje sudjeluju u transakciji (npr. transakcija vrijedna 10 milijuna EUR između A i B u kojoj A bilježi 10 milijuna EUR, ali B prima samo 9,5 milijuna EUR zbog troškova transakcije, tj. 0,5 milijuna EUR su troškovi), u predlošku se kao iznos transakcije iskazuje najveći iznos, u ovom slučaju 10 milijuna EUR.

▼B

Ako postoji lanac povezanih unutargrupnih transakcija (primjerice A ulaže u B, a B ulaže u C), svaki dio lanca mora se iskazati kao zasebna unutargrupna transakcija.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacija unutargrupne transakcije	Navodi se jedinstvena interna identifikacijska oznaka za svaku unutargrupnu transakciju. Mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0020	Naziv cedenta	Pravni naziv subjekta koje je preuzeti rizik prenijelo na drugog osiguratelja ili reosiguratelja unutar grupe.
C0030	Identifikacijska oznaka cedenta	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju / kupcu / primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a unutar grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0040	Vrsta identifikacijske oznake cedenta	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka cedenta”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0050	Naziv reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. To je istovjerno onome što se iskazuje u predlošku S.30.02.
C0060	Identifikacijska oznaka reosiguratelja	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju / kupcu / primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a unutar grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0070	Vrsta identifikacijske oznake reosiguratelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka reosiguratelja”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0080	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma početka određenog ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja.
C0090	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma isteka određenog ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja (odnosno zadnji datum na koji je određeni ugovor o reosiguranju / fakultativno reosiguranje na snazi). Ova se stavka ne iskazuje ako ne postoji datum isteka (primjerice ugovor je u tijeku i završava kada ga jedna od strana otkaže uz prethodnu obavijest o tome).
C0100	Valuta ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 (gggg-mm-dd) valute plaćanja za određeni ugovor o reosiguranju / fakulativno reosiguranje.
C0110	Vrsta ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Navodi se vrsta ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – kvotno reosiguranje 2 – promjenjivo kvotno reosiguranje 3 – reosiguranje viška svote 4 – reosiguranje viška šteta (po događaju i po riziku) 5 – reosiguranje viška šteta (po riziku) 6 – reosiguranje viška šteta (po događaju) 7 – reosiguranje viška šteta s „dodatnom zaštitom” (zaštita od popratnih događaja koje određene katastrofe mogu uzrokovati, primjerice poplave ili požari) 8 – reosiguranje viška šteta s osnovnim rizikom 9 – reaktiviranje pokrića 10 – reosiguranje viška kumula šteta 11 – neograničeno reosiguranje viška šteta 12 – reosiguranje tehničkog rezultata 13 – ostali ugovori o proporcionalnom reosiguranju 14 – ostali ugovori o neproporcionalnom reosiguranju 15 – financijsko reosiguranje 16 – fakultativno proporcionalno reosiguranje 17 – fakultativno neproporcionalno reosiguranje Ostali ugovori o proporcionalnom reosiguranju (oznaka 13) i ostali ugovori o neproporcionalnom reosiguranju (oznaka 14) mogu se upotrebljavati za mješovite vrste ugovora o reosiguranju.
C0120	Maksimalno pokriće od strane reosiguratelja na temelju ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Za kvotno reosiguranje ili reosiguranje viška svote ovdje se iskazuje 100-postotni maksimalni iznos koji je utvrđen za cijeli ugovor (npr. 10 milijuna funti). U slučaju neograničenog pokrića iskazuje se „-1”. U slučaju ugovora o reosiguranju viška šteta ili viška svote navode se početne vrijednosti. Stavka se mora iskazati u valuti transakcije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0130	Neto potraživanja	Iznos koji proizlazi iz: odštetnih zahtjeva koje je osiguratelj isplatio, ali koje reosiguratelj još nije nadoknadio + provizija koje reosiguratelj mora platiti + ostalih potraživanja umanjeno za dugovanja prema reosiguratelju. Novčani depoziti nisu uključeni i smatraju se primljenim jamstvima. Ukupni iznos mora biti jednak zbroju stavki bilance: potraživanja od reosiguranja i obveza prema reosiguranju.
C0140	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Ukupni iznos koji reosiguratelj duguje na izvještajni datum koji uključuje: — pričuvu za premije za dio budućih premija za reosiguranje koje su već isplaćene reosiguratelju; — pričuvu za odštetne zahtjeve za neplaćene odštetne zahtjeve za osiguratelja, koje reosiguratelj mora platiti; i/ili — tehničke pričuve za iznos koji odražava udio reosiguratelja u bruto tehničkim pričuvama.
C0150	Rezultat reosiguranja (za reosigurani subjekt)	Rezultat reosiguranja za reosigurani subjekt treba se izračunati na sljedeći način: ukupne provizije za reosiguranje koje prima reosigurani subjekt umanjeno za bruto premije za reosiguranje koje isplaćuje reosigurani subjekt uvećano za odštetne zahtjeve koje isplaćuje reosiguratelj tijekom izvještajnog razdoblja uvećano za ukupne iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju na kraju izvještajnog razdoblja umanjeno za ukupne iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju na početku izvještajnog razdoblja.
C0160	Vrsta osiguranja	Navodi se vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, koja se reosigurava. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka 13 – Proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova

▼B

	STAVKA	UPUTE
		14 – Proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda 15 – Proporcionalno reosiguranje naknada radnicima 16 – Proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 17 – Ostalo proporcionalno reosiguranje za motorna vozila 18 – Proporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 19 – Proporcionalno reosiguranje od požara i ostala reosiguranja imovine 20 – Proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti 21 – Proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava 22 – Proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite 23 – Proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencije) 24 – Proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine ►M1 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja 33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje. ◄ Ako je aranžmanom o reosiguranju obuhvaćeno više vrsta osiguranja, tada se odabire najvažnija vrsta osiguranja s prethodnog popisa.

S.36.04 – Unutargrupne transakcije – podjela troškova, nepredviđene obveze, izvanbilančne i druge stavke

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte.

Svrha je ovog predloška prikupiti informacije o svim unutragrupnim transakcijama (značajnim, vrlo značajnim i onima o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima) koje nisu navedene u predlošcima 36.01 do 36.03 u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkom (d) Direktive 2009/138/EZ. One uključuju, ali nisu ograničene na sljedeće:

— interna podjela troškova;

— nepredviđene obveze (osim izvedenica);

— jamstva za izvanbilančne stavke;

▼B

— sve ostale transakcije između povezanih društava ili fizičkih osoba u opsegu nadzora grupe.

Od društva za osiguranje zahtijeva se da ovaj predložak ispuni za sve unutargrupne transakcije koje su značajne, vrlo značajne i one o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima, a koje se odvijaju između pojedinačnog društva i mješovitog osigurateljnog holdinga i njegovih povezanih društava.

Ovaj predložak uključuje unutargrupne transakcije koje su:

— bile na snazi na početku izvještajnog razdoblja.

— nastale tijekom izvještajnog razdoblja i neisplaćene na izvještajni datum.

— nastale i istekle / dospjele tijekom izvještajnog razdoblja.

Ako se slične transakcije s povezanim subjektom mogu izuzeti iz izvješćivanja o unutargrupnim transakcijama kada se razmatraju pojedinačno u odnosu na pragove za značajne i vrlo značajne transakcije, o tim se transakcijama ipak mora pojedinačno izvijestiti ako su skupno jednake vrijednostima pragova za značajne ili vrlo značajne unutargrupne transakcije ili ako su veće od njih.

Svaka se transakcija iskazuje zasebno.

Svi dodaci / povećanja u odnosu na značajne unutragrupne transakcije iskazuju se kao zasebna unutargrupna transakcija, čak ako je samo povećanje manje od praga za značajnu transakciju. Primjerice, ako društvo poveća početni iznos kredita drugom povezanom društvu, dodatak kreditu treba se iskazati kao zasebna stavka s datumom izdavanja istovjetnom datumu povećanja.

Ako je vrijednost transakcije različita za dvije strane koje sudjeluju u transakciji (npr. transakcija vrijedna 10 milijuna EUR između A i B u kojoj A bilježi 10 milijuna EUR, ali B prima samo 9,5 milijuna EUR zbog troškova transakcije, tj. 0,5 milijuna EUR su troškovi), u predlošku se kao iznos transakcije treba iskazati najveći iznos, u ovom slučaju 10 milijuna EUR.

Ako postoji lanac povezanih unutargrupnih transakcija (primjerice A ulaže u B, a B ulaže u C), svaki dio lanca mora se iskazati kao zasebna unutargrupna transakcija.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacija unutargrupne transakcije	Navodi se jedinstvena interna identifikacijska oznaka za svaku unutargrupnu transakciju. Mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0020	Naziv ulagatelja / kupca / korisnika	Pravni naziv subjekta koji kupuje imovinu / ulaganje odnosno ulaže u imovinu / ulaganje ili prima uslugu / jamstvo
C0030	Identifikacijska oznaka ulagatelja / kupca / korisnika	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju / kupcu / primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a unutar grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva;

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0040	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / kupca / korisnika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka ulagatelja / kupca /korisnika”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0050	Naziv izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	Pravni naziv subjekta koji prodaje / prenosi imovinu / ulaganje ili pruža uslugu / jamstvo
C0060	Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju / kupcu / primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a unutar grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0070	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja /pružatelja”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0080	Vrsta transakcije	Navodi se vrsta transakcije. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Nepredviđene obveze 2 – Izvanbilančne stavke 3 – Interna podjela troškova 4 – Ostalo
C0090	Datum izdavanja transakcije	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad su transakcija / izdavanje stupili na snagu.
C0100	Datum stupanja na snagu sporazuma / ugovora na kojem se temelji transakcija	Prema potrebi navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad su transakcija ili ugovor na kojemu se temelji transakcija stupili na snagu ako je različit od datuma transakcije. Ako je istovjetan datumu transakcije, navodi se datum transakcije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110	Datum isteka sporazuma / ugovora na kojemu se temelji transakcija	Prema potrebi navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad transakcija / ugovor istječu. Ako je datum isteka bez dospijeća, navodi se „9999-12-31”.
C0120	Valuta transakcije	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute u kojoj je transakcija provedena.
C0130	Događaj koji je pokretač	Prema potrebi kratki opis događaja koji bi pokrenuo transakciju / plaćanje / obvezu /ništa od navedenog odnosno događaj koji bi doveo do nepredviđene obveze.
C0140	Vrijednost transakcije / kolaterala / jamstva	Vrijednost transakcije, založenog kolaterala ili nepredviđene obveze priznata u bilanci prema Solventnosti II. Sve se stavke iskazuju u vrijednosti prema Solventnosti II. Međutim ako nije dostupna vrijednost prema Solventosti II (djelatnosti izvan EGP-a u okviru metode 2 u istovjetnim sustavima, ili bankama i kreditnim institucijama), tada treba primijeniti lokalna ili sektorska pravila o vrednovanju.
C0150	Najveća moguća vrijednost nepredviđenih obveza	Najveća moguća vrijednost nepredviđenih obveza, ako je to moguće, neovisno o njihovoj vjerojatnosti (npr. budući novčani tokovi za podmirenje nepredviđene obveze tijekom životnog vijeka te nepredviđene obveze, diskontirani na temelju relevantne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa), uključenih u bilancu prema Solventnosti II.
C0160	Najveća moguća vrijednost nepredviđenih obveza koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	Unosi se najveći iznos nepredviđene obveze, za obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II, koja dospijeva od pružatelja.
C0170	Najveća vrijednost akreditiva / jamstava	Zbroj svih mogućih novčanih tokova ako se događaji koji su pokretači jamstva dogode u vezi s jamstvima koje je „korisnik” (rubrika C0020) primio od „pružatelja” (rubrika C0050) kako bi se jamčilo plaćanje obveza koje društvo mora izvršiti (uključuje akreditive, odobrene neiskorištene kredite). Ova stavka ne uključuje iznose koji su već iskazani pod C0150 i C0160.
C0180	Vrijednost imovine obuhvaćene jamstvom	Vrijednost imovine obuhvaćene jamstvom za koju su primljena jamstva. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.

▼B

PRILOG III.

Upute o predlošcima za izvješćivanje za grupe

Ovaj Prilog sadržava dodatne upute u vezi s predlošcima iz Priloga I. ovoj Uredbi. U prvom stupcu tablica navedene su stavke o kojima treba izvijestiti navodeći stupce i retke kako su prikazani u predlošku u Prilogu I.

U cijelom tekstu ovog Priloga upućivanje na „ovaj predložak” znači upućivanje na predloške koji se moraju ispuniti u skladu s uputama iz različitih odjeljaka ovog Priloga.

S.01.01 – Sadržaj podneska

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, uravnotežene portfelje i preostali dio na razini grupe.

U slučaju kada je potrebno posebno obrazloženje, objašnjenje se ne dostavlja u predlošku za izvješćivanje, već je ono dio dijaloga s nacionalnim nadležnim tijelima.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Namjenski fond/uravnoteženi portfelj/preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0020	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0010 = 1, navodi se identifikacijski broj namjenskog fonda ili uravnoteženog portfelja Taj broj dodjeljuje društvo, a on mora cijelo vrijeme biti dosljedan i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
C0010/R0010	S.01.02 – Osnovne informacije – općenito	Ovaj se predložak uvijek dostavlja. Jedina mogućnost jest: 1 – Izvješćuje se
C0010/R0020	S.01.03 – Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0030	S.02.01 – Bilanca	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0040	S.02.02 – Imovina i obveze po valuti	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0060	S.03.01 – Izvanbilančne stavke – općenito	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema izvanbilančnih stavki 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0070	S.03.02 – Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je primila grupa	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema primljenih neograničenih jamstava 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0080	S.03.03 – Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je dala grupa	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema danih neograničenih jamstava 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0110	S.05.01 – Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0120	S.05.02 Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po državi	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0130	S.06.01 – Sažetak imovine	►M2 Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 4 – Nije predviđeno jer se S.06.02 i S.08.01 izvješćuju tromjesečno 5 – Nije predviđeno jer se S.06.02 i S.08.01 izvješćuju jednom godišnje 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje) ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0140	S.06.02 – Popis imovine	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. ►M2 7 – Nije predviđeno godišnje izvješćivanje jer se izvješćuje za 4. tromjesečje (ova se mogućnost primjenjuje samo za godišnje podnošenje informacija) ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0150	S.06.03 – Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup	►M1 Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema subjekata za zajednička ulaganja 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška ►M2 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. ◄ ►M2 7 – Nije predviđeno godišnje izvješćivanje jer se izvješćuje za 4. tromjesečje (ova se mogućnost primjenjuje samo za godišnje podnošenje informacija) ◄ 0 – Ne izvješćuje se (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje) ◄
C0010/R0160	S.07.01 – Strukturirani proizvodi	►M1 Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema strukturiranih proizvoda 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška ►M2 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje) ◄
C0010/R0170	S.08.01 – Otvorene pozicije u izvedenicama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema transakcija s izvedenicama 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. ►M2 7 – Nije predviđeno godišnje izvješćivanje jer se izvješćuje za 4. tromjesečje (ova se mogućnost primjenjuje samo za godišnje podnošenje informacija) ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0180	S.08.02 – Transakcije s izvedenicama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema transakcija s izvedenicama 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. ►M2 7 – Nije predviđeno godišnje izvješćivanje jer se izvješćuje za 4. tromjesečje (ova se mogućnost primjenjuje samo za godišnje podnošenje informacija) ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0190	S.09.01 – Dohodak/ dobitci i gubitci u razdoblju	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0200	S.10.01 – Pozajmljivanje vrijednosnih papira i repo ugovori	►**M1** Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema pozajmljivanja vrijednosnih papira i repo ugovora 3 – Nije predviđeno u skladu s uputama predloška ►**M2** 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje) ◄
C0010/R0210	S.11.01 – Imovina koja se drži kao kolateral	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema imovine koja se drži kao kolateral 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0260	S.15.01 – Opis jamstava s varijabilnim rentama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema varijabilnih renti ►**M2** 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0270	S.15.02 – Zaštita jamstava s varijabilnim rentama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema varijabilnih renti ►**M2** 18 – Ne izvješćuje se jer nema izravnog osiguranja ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0370	S.22.01 – Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuju mjere dugoročnih jamstava ni prijelazne mjere 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0410	S.23.01 – Vlastita sredstva	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 6 – Izuzima se na temelju članka 254. stavka 2. 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0420	S.23.02 – Detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0430	S.23.03 – Godišnja kretanja vlastitih sredstava	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0440	S.23.04 – Popis stavki vlastitih sredstava	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0460	S.25.01 – Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula ►M2 ——————— ◄ 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ ◄ 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0470	S.25.02 – Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 10 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0480	S.25.03 – Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju potpuni unutarnji model	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 10 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0500	S.26.01 – Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0510	S.26.02 – Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0520	S.26.03 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0530	S.26.04 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0540	S.26.05 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema rizika

▼B

	STAVKA	UPUTE
		8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►**M2** 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0550	S.26.06 – Potrebni solventni kapital – operativni rizik	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►**M2** 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0560	S.26.07 – Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuju pojednostavljeni izračuni 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►**M2** 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0570	S.27.01 – Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0680	S.31.01 – Udio reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene)	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema reosiguranja 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0690	S.31.02 – Subjekti posebne namjene	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema subjekata posebne namjene za osiguranje 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0700	S.32.01 – Društva unutar grupe	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0710	S.33.01 – Pojedinačni zahtjevi za osiguranje i reosiguranje	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0720	S.34.01 – Pojedinačni zahtjevi za druga regulirana i neregulirana financijska društva uključujući osigurateljne holdinge i mješovite financijske holdinge	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema djelatnosti u okviru grupe koja nije povezana s (re)osiguranjem 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0730	S.35.01 – Doprinos tehničkim pričuvama grupe	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0740	S.36.01 – Unutargrupne transakcije – transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužnički instrumenti i prijenos imovine	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema unutargrupnih transakcija s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužničkih instrumenata i prijenosa imovine 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0750	S.36.02 – Unutargrupne transakcije – izvedenice	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema unutargrupnih transakcija s izvedenicama 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0760	S.36.03 – Unutargrupne transakcije – unutarnje reosiguranje	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema unutargrupnih transakcija povezanih s unutarnjim reosiguranjem 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0770	S.36.04 – Unutargrupne transakcije – podjela troškova, nepredviđene obveze, izvanbilančne i druge stavke	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema unutargrupnih transakcija povezanih s podjelom troškova, nepredviđenim obvezama, izvanbilančnim i drugim stavkama 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0780	S.37.01 – Koncentracija rizika	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nije predviđeno u skladu s pragom o kojem je odlučio nadzornik grupe 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0790	S.02.01 – Bilanca	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer nema namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 14 – Ne izvješćuje se jer se odnosi na portfelj uravnotežene prilagodbe 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0840	SR.25.01 – Potrebni solventni kapital – samo standardna formula	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula ►M2 ——————— ◄ 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0850	SR.25.02 – Potrebni solventni kapital – standardna formula i djelomični unutarnji model	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 10 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0860	S.25.03 – Potrebni solventni kapital – unutarnji model	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 10 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava standardna formula 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0870	S.26.01 – Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0880	S.26.02 – Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0890	S.26.03 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0900	S.26.04 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model

▼B

	STAVKA	UPUTE
		11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0910	S.26.05 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0920	S.26.06 – Potrebni solventni kapital – operativni rizik	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0930	S.26.07 – Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Ne izvješćuje se jer se ne primjenjuju pojednostavljeni izračuni 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 ►M2 16 – Izvješćuje se zbog zahtjeva iz članka 112. Direktive 2009/138/EZ 17 – Izvješćuje se dvaput jer se upotrebljava djelomični unutarnji model ◄ 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)
C0010/R0940	SR.27.01 – Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog osiguranja	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćuje se 2 – Nema rizika 8 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava djelomični unutarnji model 9 – Ne izvješćuje se jer se upotrebljava potpuni unutarnji model 11 – Ne izvješćuje se jer se izvješćuje na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe 13 – Ne izvješćuje se jer se primjenjuje isključivo metoda 2 0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga (u tom slučaju potrebno je posebno obrazloženje)

▼B

S.01.02 – Osnovne informacije

Opće napomene:

Ovaj odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Naziv sudjelujućeg društva	Pravni naziv sudjelujućeg društva za osiguranje i sudjelujućeg društva za reosiguranje ili osiguravateljnog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga na čelu grupe za osiguranje ili grupe za reosiguranje. Mora biti dosljedan u svim podnescima.
C0010/R0020	Identifikacijska oznaka grupe	Identifikacijska oznaka sudjelujućeg društva primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadzorno tijelo.
C0010/R0030	Vrsta oznake grupe	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljena u stavci „Identifikacijska oznaka grupe” Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0010/R0050	Država nadzornika grupe	Navodi se oznaka ISO 3166–1 alpha–2 države nadzornika grupe
C0010/R0060	Informacije o podgrupi	Navodi se ako se informacije odnose na podgrupu u skladu s člankom 216. Direktive 2009/138/EZ. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Nema informacija o podgrupi 2 – Informacije o podgrupi
C0010/R0070	Jezik na kojem se sastavljaju izvješća	Navodi se dvoslovna oznaka ISO 639-1 jezika koji se upotrebljava za podnošenje informacija
C0010/R0080	Datum podnošenja izvješća	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma izvješća nadzornom tijelu
▼M2 C0010/R0081	Završetak financijske godine	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) završetka financijske godine društva, npr. 2017-12-31
▼B C0010/R0090	Izvještajni referentni datum	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kojim se utvrđuje zadnji dan izvještajnog razdoblja
C0010/R0100	Redovito / *ad-hoc* podnošenje izvješća	Navodi se odnosi li se podnošenje informacija na redovito podnošenje informacija ili *ad-hoc* podnošenje informacija. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Redovito izvješćivanje 2 – *Ad-hoc* izvješćivanje ►M2 4 – Podnošenje praznih predložaka ◄
C0010/R0110	Valuta korištena za izvješćivanje	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute monetarnih iznosa koji se upotrebljavaju u svakom izvješću
C0010/R0120	Računovodstveni standardi	Navode se računovodstveni standardi koji se primjenjuju za izvješćivanje stavki u predlošku S.02.01, vrednovanje financijskih izvještaja. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI”) 2 – Lokalna općeprihvaćena računovodstvena načela („GAAP”)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0130	Metoda izračuna potrebnog solventnog kapitala grupe	Navodi se metoda primijenjena za izračun potrebnog solventnog kapitala grupe. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Standardna formula 2 – Djelomični unutarnji model 3 – Potpuni unutarnji model
C0010/R0140	Primjena parametara specifičnih za grupu	Navodi se ako grupa iskazuje podatke primjenom parametara specifičnih za grupu. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjena parametara specifičnih za grupu 2 – Ne primjenjuju se parametri specifični za grupu
C0010/R0150	Namjenski fondovi	Navodi se ako grupa izvješćuje o djelatnosti po namjenskim fondovima. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Izvješćuje se djelatnost po namjenskim fondovima 2 – Ne izvješćuje se djelatnost po namjenskim fondovima
C0010/R0160	Metoda izračuna solventnosti grupe	Navodi se metoda izračuna solventnosti grupe. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se isključivo metoda 1 2 – Primjenjuje se isključivo metoda 2 3 – Primjenjuje se kombinacija metode 1 i metode 2
C0010/R0170	Uravnotežena prilagodba	Navodi se iskazuje li grupa podatke primjenom uravnotežene prilagodbe. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se uravnotežena prilagodba 2 – Ne primjenjuje se uravnotežena prilagodba
C0010/R0180	Prilagodba zbog volatilnosti	Navodi se iskazuje li grupa podatke primjenom prilagodbe zbog volatilnosti. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se prilagodba zbog volatilnosti. 2 – Ne primjenjuje se prilagodba zbog volatilnosti
C0010/R0190	Prijelazna mjera za nerizične kamatne stope	Navodi se iskazuje li grupa podatke primjenom prijelazne prilagodbe za odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se prijelazna mjera za nerizične kamatne stope 2 – Ne primjenjuje se prijelazna mjera za nerizične kamatne stope
C0010/R0200	Prijelazna mjera za tehničke pričuve	Navodi se iskazuje li grupa podatke primjenom privremenog odbitka tehničkih pričuva. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Primjenjuje se prijelazna mjera za tehničke pričuve 2 – Ne primjenjuje se prijelazna mjera za tehničke pričuve

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0210	Početno podnošenje izvješća ili ponovno podnošenje izvješća	Navodi se je li riječ o početnom podnošenju informacija ili ponovnom podnošenju informacija u odnosu na izvještajni referentni datum o kojem je već izviješteno. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Početno podnošenje 2 – Ponovno podnošenje

▼M3

R0250	Izuzeće od obveze izvješćivanja informacija koje se odnose na vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izuzima se za imovinu (na temelju članka 35. stavaka 6. i 7.) 2 – Izuzima se za imovinu (na temelju izdvajanja poslova) 3 – Izuzima se za izvedenice (na temelju članka 35. stavaka 6. i 7.) 4 – Izuzima se za izvedenice (na temelju izdvajanja poslova) 5 – Izuzima se za imovinu i izvedenice (na temelju članka 35. stavaka 6. i 7.) 6 – Izuzima se za imovinu i izvedenice (na temelju izdvajanja poslova) 0 – Ne izuzima se

▼B

S.01.03 – Osnovne informacije – namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Navode se svi namjenski fondovi i uravnoteženi portfelji neovisno jesu li značajni za potrebe podnošenja informacija.

U prvoj tablici navode se svi namjenski fondovi i portfelji uravnotežene prilagodbe. U slučaju da namjenski fond ima uravnoteženi portfelj kojim nije obuhvaćen cijeli namjenski fond, potrebno je navesti tri fonda, jedan za namjenski fond, jedan za portfelj uravnotežene prilagodbe unutar namjenskog fonda i jedan za preostali dio fonda (i obrnuto za situacije kada portfelj uravnotežene prilagodbe ima namjenski fond).

U drugoj tablici objašnjavaju se odnosi među fondovima kako je objašnjeno u prethodnom stavku. U drugoj tablici navode se samo fondovi s takvim odnosima.

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) te su informacije primjenjive kad se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive Solventnost II.;

b) ako se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive Solventnost II., i

c) te se informacije ne primjenjuju na grupe ako se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive Solventnost II.

	STAVKA	UPUTE

Popis svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe (dopuštena su preklapanja)

C0010	Pravni naziv društva	Pravni naziv društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe koje drži namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka društva primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — identifikator pravne osobe (LEI) — posebna oznaka Ako društvo primjenjuje mogućnost „Posebna oznaka”, uzima se u obzir sljedeće: — za društva za (re)osiguranje iz EGP-a u okviru nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadzorno tijelo društva. — Za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a ili nereguliranom društvu trebalo bi se dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Broj fonda / portfelja	Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom namjenskom fondu i uravnoteženom portfelju. Taj broj mora cijelo vrijeme biti dosljedan i treba se upotrebljavati za navođenje broja namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja u drugim predlošcima.
C0050	Naziv namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	Navodi se naziv namjenskog fonda i portfelja uravnotežene prilagodbe. Ako je moguće (ako je povezano s komercijalnim proizvodom), upotrebljava se komercijalni naziv. Ako to nije moguće, npr. ako je fond povezan s nekoliko komercijalnih proizvoda, upotrebljava se različiti naziv. Naziv treba biti jedinstven i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena.
C0060	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio fonda	Navodi se je li riječ o namjenskom fondu ili uravnoteženom portfelju. U slučajevima kad su drugi fondovi uključeni u okviru jednog fonda u ovoj rubrici navodi se vrsta svakog fonda ili podfonda. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond 2 – Uravnoteženi portfelj 3 – Preostali dio fonda
C0070	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe	Navodi se ako su u navedeni fond ugrađeni drugi fondovi. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Fond s ugrađenim drugim fondovima 2 – Fond bez ugrađenih drugih fondova Samo se „matični” fond navodi s mogućnosti br. 1.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080	Značajan	Navodi se je li namjenski fond ili uravnoteženi portfelj značajan za potrebe detaljnog podnošenja informacija. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Značajan 2 – Nije značajan U slučaju fonda koji ima druge ugrađene fondove, ova se stavka iskazuje samo za „matični” fond.
C0090	Članak 304.	Navodi se je li namjenski fond u skladu s člankom 304. Direktive Solventnost II. Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: 1 – namjenski fond u skladu s člankom 304. – s mogućnosti za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira 2 – namjenski fond u skladu s člankom 304. – bez mogućnosti za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira 3 – namjenski fond nije u skladu s člankom 304.

Popis namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe

C0100	Broj namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe s namjenskim podfondom / podportfeljem uravnotežene prilagodbe	Za fondove s drugim ugrađenim fondovima (mogućnost 1 iskazana pod C0070) navodi se broj kako je definiran za stavku C0040. Fond se ponavlja u onoliko redaka koliko je potrebno da se navedu ugrađeni fondovi.
C0110	Broj namjenskog podfonda / podportfelja uravnotežene prilagodbe	Navodi se broj fondova ugrađenih u druge fondove kako je definirano za stavku C0040.
C0120	Namjenski podfond / podportfelj uravnotežene prilagodbe	Navodi se priroda fonda ugrađenog u druge fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond 2 – Uravnoteženi portfelj

S.02.01 – Bilanca

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove i preostali dio.

Ovaj se predložak primjenjuje kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja). Udjeli u povezanim društvima koji nisu konsolidirani po redcima u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) ili (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, uključujući udjele u povezanim društvima koji su uključeni na temelju metode 2 kada se primjenjuje kombinacija metoda, iskazuju se u stavci „Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja”.

Predložak SR.02.01 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Stupac „Vrijednost prema Solventnosti II” (C0010) ispunjava se primjenom načela vrednovanja utvrđenih u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti 2.

▼B

U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) metode priznavanja i vrednovanja su one koje grupe upotrebljavaju u svojim zakonski propisanim financijskim izvještajima u skladu s lokalnim GAAP-om ili MSFI-jem ako je prihvaćen kao lokalni GAAP. Ovaj je stupac automatski obavezan. U posebnim slučajevima kada grupa ne izrađuje službene financijske izvještaje u skladu s lokalnim GAAP-om ili MSFI-jem, s nadzornikom grupe raspravlja se o posebnoj situaciji. U predlošku SR.02.01. ovaj se stupac ispunjava samo ako se nacionalnim pravom zahtijeva izrada financijskih izvještaja za namjenske fondove.

Zadana uputa je da se u stupcu „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” svaka stavka iskazuje zasebno.

Međutim u stupcu „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” uvedeni su redci s točkama kako bi se omogućilo navođenje skupnih podataka ako zasebni podaci nisu dostupni.

	STAVKA	UPUTE
IMOVINA		
Z0020	Namjenski fond ili preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje grupa, a on se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda/portfelja navedenom u drugim predlošcima ►M2 ———— ◄
C0020/R0010	Goodwill	Nematerijalna imovina koja proizlazi iz poslovnog spajanja i koja predstavlja ekonomsku vrijednost imovine koja se ne može pojedinačno utvrditi i zasebno priznati u poslovnom spajanju.
C0020/R0020	Razgraničeni troškovi pribave	Razgraničeni troškovi pribave koji se odnose na ugovore koji su na snazi na datum bilance, a koji su preneseni iz jednog izvještajnog razdoblja u sljedeća izvještajna razdoblja, u odnosu na razdoblja rizika koja još nisu istekla. U odnosu na životno osiguranje troškovi pribave jesu razgraničeni kada postoji vjerojatnost da će se povratiti.
C0010–C0020/R0030	Nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina osim goodwilla. Odrediva nemonetarna imovina bez fizičkoga sadržaja.
C0010–C0020/R0040	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna imovina jest iznos poreza na dobit za povrat u budućim razdobljima, a odnosi se na: (a) privremene razlike koje se mogu odbiti; (b) prenesene neiskorištene porezne gubitke; i/ili (c) prenesene neiskorištene porezne olakšice.
C0010–C0020/R0050	Višak mirovinskih naknada	Ukupni neto višak koji se odnosi na mirovinsko osiguranje zaposlenika

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/R0060	Nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu	Materijalna imovina namijenjena za trajnu upotrebu i nekretnine u vlasništvu grupe za vlastitu upotrebu. Uključuje i nekretnine za vlastitu upotrebu koje su u izgradnji.
C0010–C0020/R0070	Ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos ulaganja, isključujući imovinu koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0010–C0020/R0080	Nekretnine (osim za vlastitu upotrebu)	Iznos koji se odnosi na nekretnine osim za vlastitu upotrebu. Uključuje i nekretnine koje su u izgradnji osim za vlastitu upotrebu.
C0010–C0020/R0090	Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	Sudjelovanja kako su definirana člankom 13. stavkom 20. te udjeli u povezanim društvima iz članka 212. stavka 1. točke (b) Direktive 2009/138/EZ. Kada se dio imovine u vezi sa sudjelovanjem i povezanim društvima odnosi na ugovore povezane s udjelima i indeksom u investicijskim fondovima, ti se dijelovi iskazuju u stavci „Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima” pod C0010–C0020/R0220. Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja na razini grupe uključivat će: — udjele u povezanim društvima za osiguranje ili društvima za reosiguranje, osiguranjeljnim holdinzima ili mješovitim financijskim holdinzima koji nisu društva kćeri, kako je opisano u članku 335. stavku 1. točki (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 — udjele u povezanim društvima u drugim financijskim sektorima kako je opisano u članku 335. stavku 1. točki (e) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 — druga povezana društva kako je opisano u članku 335. stavku 1. točki (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 — društva za osiguranje ili društva za reosiguranje, osiguranjeljne holdinge ili mješovite financijske holdinge koji su uključeni na temelju metode odbitaka i agregiranja (kada se primjenjuje kombinacija metoda).
C0010–C0020/R0100	Vlasnički vrijednosni papiri	Ukupni iznos vlasničkih vrijednosnih papira, uvrštenih i neuvrštenih. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između uvrštenih i neuvrštenih vlasničkih vrijednosnih papira, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/R0110	Vlasnički vrijednosni papiri – uvršteni	Dionice koje predstavljaju kapital društava, odnosno predstavljaju vlasništvo u društvu, kojima se trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Ne uključuju udjele u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između uvrštenih i neuvrštenih vlasničkih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0120	Vlasnički vrijednosni papiri – neuvršteni	Dionice koje predstavljaju kapital društava, npr. predstavljaju vlasništvo u društvu, kojima se ne trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Ne uključuju udjele u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između uvrštenih i neuvrštenih vlasničkih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0130	Obveznice	Ukupni iznos državnih obveznica, korporativnih obveznica, strukturiranih dužničkih instrumenta i osiguranih vrijednosnih papira. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela obveznica, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0140	Državne obveznice	Obveznice koje izdaju tijela javne vlasti, bilo da je riječ o središnjoj državi, institucijama nadnacionalne uprave ili jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave, i obveznice za koje u cijelosti, bezuvjetno i neopozivo jamči Europska središnja banka, središnja država i središnje banke država članica i koje su denominirane i financirane u domaćoj valuti te središnje države i središnje banke, multilateralne razvojne banke iz članka 117. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili međunarodne organizacije iz članka 118. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako jamstvo ispunjava zahtjeve iz članka 215. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između obveznica, strukturiranih proizvoda i osiguranih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0150	Korporativne obveznice	Obveznice koje izdaju društva U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između obveznica, strukturiranih proizvoda i osiguranih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0160	Strukturirani dužnički instrumenti	Hibridni vrijednosni papiri u kojima se svojstva instrumenata s fiksnim prinosom (povrat u obliku fiksnih isplata) kombiniraju s nizom izvedenih komponenti. Ova kategorija ne uključuje vrijednosne papire s fiksnim prinosom koje izdaju nacionalne vlade. Odnosi se se na vrijednosne papire u koje je ugrađena bilo koja kategorija izvedenica, uključujući ugovore o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDS), ugovore o razmjeni s nepromjenjivim rokom dospijeća (CMS), opcije na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDOp). Imovina u ovoj kategoriji ne može se razdvajati. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između obveznica, strukturiranih proizvoda i osiguranih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0170	Osigurani vrijednosni papiri	Vrijednosni papiri čija su vrijednost i plaćanja izvedeni iz portfelja odnosne imovine. To uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (ABS), vrijednosne papire osigurane stambenim hipotekama (MBS), vrijednosne papire osigurane komercijalnim hipotekama (CMBS), financijske instrumente osigurane dužničkim financijskim instrumentima (CDO), financijske instrumente osigurane kreditima (CLO), financijske instrumente osigurane stambenim hipotekama (CMO). U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između obveznica, strukturiranih proizvoda i osiguranih vrijednosnih papira, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0180	Subjekti za zajednička ulaganja	Subjekt za zajednička ulaganja znači subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) kako je definirano člankom 1. stavkom 2. Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ili alternativni investicijski fond (AIF) kako je definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća.
C0010–C0020/ R0190	Izvedenice	Financijski instrument ili drugi ugovor koji sadržava sva tri sljedeća obilježja: (a) njegova se vrijednost mijenja s promjenom određene kamatne stope, cijene financijskog instrumenta, cijene robe, deviznog tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili druge varijable, pod uvjetom da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za određenu stranku ugovora. (katkad zvana „odnosna imovina”). (b) ne zahtijeva početno neto ulaganje ili zahtijeva početno neto ulaganje koje je manje od onoga koje bi se zahtijevalo za druge vrste ugovora od kojih bi se očekivalo da na sličan način odražavaju promjene tržišnih čimbenika. (c) namiruje se na budući datum. Ovdje se iskazuje vrijednost izvedenice prema Solventnosti II samo ako je pozitivna na izvještajni datum (u slučaju negativne vrijednosti vidi R0790).
C0010–C0020/ R0200	Depoziti osim novčanih ekvivalenata	Depoziti osim novčanih ekvivalenata koji se ne mogu koristiti za izvršenje plaćanja prije određenog datuma dospijeća i koji se ne mogu zamijeniti za gotovinu ili prenosive depozite bez određenih značajnih ograničenja ili kazne.
C0010–C0020/ R0210	Ostala ulaganja	Ostala ulaganja koja nisu obuhvaćena prethodno iskazanim ulaganjima.
C0010–C0020/ R0220	Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima (razvrstane u vrstu osiguranja 31 kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35).
C0010–C0020/ R0230	Krediti i hipoteke	Ukupni iznos kredita i hipoteka, tj. financijske imovine koja nastaje kada grupa pozajmljuje sredstva s kolateralom ili bez njega, uključujući sredstva na objedinjeno vođenim računima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između kredita i hipoteka, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0240	Krediti na temelju police	Krediti odobreni ugovarateljima osiguranja, osigurani policom (odnosne tehničke pričuve). U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između kredita na temelju police, kredita i hipoteka pojedincima te ostalih kredita i hipoteka, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0250	Krediti i hipoteke pojedincima	Financijska imovina koja nastaje kada vjerovnici pozajmljuju sredstva dužnicima pojedincima s kolateralom ili bez njega, uključujući sredstva na objedinjeno vođenim računima. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između kredita na temelju police, kredita i hipoteka pojedincima te ostalih kredita i hipoteka, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0260	Ostali krediti i hipoteke	Financijska imovina koja nastaje kada vjerovnici pozajmljuju sredstva ostalim dužnicima, s kolateralom ili bez njega, a koja nije razvrstana u stavku R0240 ili R0250, uključujući sredstva na objedinjeno vođenim računima. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između kredita na temelju police, kredita i hipoteka pojedincima te ostalih kredita i hipoteka, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0270	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju od:	Ukupni iznos koji se može naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju. To odgovara iznosu udjela tehničkih pričuva reosiguratelja, uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene.
C0010–C0020/ R0280	Neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za neživotno osiguranje i zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između neživotnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje i zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0290	Neživotnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za neživotno osiguranje, isključujući tehničke pričuve za zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju
C0010–C0020/ R0300	Zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0310	Životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za životno osiguranje i zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između životnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima te zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0320	Zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju.
C0010–C0020/ R0330	Životnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za životno osiguranje, isključujući tehničke pričuve za zdravstveno osiguranje slično životnom osiguranju i tehničke pričuve za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0010–C0020/ R0340	Životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju u odnosu na tehničke pričuve za životno osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima.
C0010–C0020/ R0350	Depoziti kod cedenata	Depoziti povezani s prihvatom u reosiguranje.
C0010–C0020/ R0360	Potraživanja od osiguranja i posrednika	►M2 Potraživanja od ugovaratelja osiguranja, osiguratelja i drugi iznosi povezani s osiguranjem koji nisu uključeni u tehničke pričuve. Uključuju potraživanja od prihvata u reosiguranje. Kad je riječ o stupcu „Solventnost II” (C0010), ova rubrika uključuje samo dospjele iznose. ◄
C0010–C0020/ R0370	Potraživanja od reosiguranja	►M2 Potraživanja od reosiguratelja povezana s reosiguranjem koja nisu uključena u iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju. Ona mogu uključivati: dospjela potraživanja od reosiguratelja koja se odnose na likvidirane odštetne zahtjeve ugovaratelja osiguranja ili korisnika osiguranja; potraživanja od reosiguratelja koja se ne odnose na osigurane događaje i likvidirane odštetne zahtjeve, primjerice provizije. Kad je riječ o stupcu „Solventnost II” (C0010), ova rubrika uključuje samo dospjele iznose. ◄
C0010–C0020/ R0380	Potraživanja (od kupaca, ne od osiguranja)	Uključuju potraživanja od zaposlenika ili raznih poslovnih partnera (koja se ne odnose na osiguranje), uključujući javna tijela.
C0010–C0020/ R0390	Vlastite dionice (koje se drže izravno)	Ukupni iznos vlastitih dionica koje grupa izravno drži.
C0010–C0020/ R0400	Dospjeli iznosi u odnosu na stavke vlastitih sredstava ili osnivački kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.	Vrijednost dospjelog iznosa u odnosu na stavke vlastitih sredstava ili osnivački kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0410	Novac i novčani ekvivalenti	Novčanice i kovanice u optjecaju koje se najčešće koriste za izvršenje plaćanja i depoziti koji se na zahtjev mogu zamijeniti za gotovinu po nominalnoj vrijednosti i koji se mogu izravno koristiti za izvršenje plaćanja čekom, mjenicom, žiro-nalogom, izravnim terećenjem/odobrenjem ili za druge načine izravnog plaćanja, bez kazne ili ograničenja. Bankovni računi ne smiju se prebijati, stoga se samo pozitivni računi priznaju u ovoj stavci, a prekoračenja po bankovnom računu prikazuju se pod obvezama, osim ako postoji zakonsko pravo prijeboja i dokaziva namjera neto namire.
C0010–C0020/ R0420	Sva ostala imovina, koja nije prikazana drugdje	Iznos sve ostale imovine koja nije već uključena u druge stavke bilance.
C0010–C0020/ R0500	Ukupna imovina	Cjelokupni iznos sve imovine.

Obveze

C0010–C0020/ R0510	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje	Zbroj tehničkih pričuva za neživotno osiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije moguća podjela između tehničkih pričuva za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje) i zdravstvenog osiguranja (sličnog neživotnom osiguranju), u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0520	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0530	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje) – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj/portfelj koji se može zaštititi od rizika) za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0540	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje) – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje). Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0550	Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje) – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010–C0020/ R0560	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0570	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju) – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj/portfelj koji se može zaštititi od rizika) za zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0580	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju) – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju). Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0590	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju) – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010–C0020/ R0600	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Zbroj tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije moguća podjela između tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) u odnosu na zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju) i životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima), u ovoj se stavci navodi zbroj.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/R0610	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju). Tajiznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0620	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju) – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj/portfelj koji se može zaštititi od rizika) za zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0630	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju) – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju). Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0640	Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju) – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010–C0020/R0650	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0660	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj/portfelj koji se može zaštititi od rizika) za životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0670	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0680	Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za životno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima). Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010–C0020/ R0690	Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Ukupni iznos tehničkih pričuva za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0700	Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Ukupni iznos tehničkih pričuva izračunanih kao cjelina (replicirajući portfelj/portfelj koji se može zaštititi od rizika) za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0710	Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – najbolja procjena	Ukupni iznos najbolje procjene tehničkih pričuva za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Najbolja procjena iskazuje se uključujući reosiguranje. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0010/R0720	Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima – dodatak za rizik	Ukupni iznos dodatka za rizik tehničkih pričuva za osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima. Taj iznos uključuje raspodjelu iz privremenog odbitka tehničkih pričuva u skladu s metodologijom na temelju doprinosa koja se upotrebljava za potrebe izračuna minimalnog potrebnog kapitala.
C0020/R0730	Ostale tehničke pričuve	Ostale tehničke pričuve, kako ih je grupa priznala u svojim zakonski propisanim financijskim izvještajima, u skladu s lokalnim GAAP-om ili MSFI-jem.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 /R0740	Nepredviđene obveze	Nepredviđena obveza definira se kako slijedi: a) moguća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja i čije će se postojanje potvrditi samo nastankom ili izostankom jednog ili više neizvjesnih budućih događaja na koje subjekt ne može u cijelosti utjecati; ili b) sadašnja obveza koja proizlazi iz prošlih događaja čak i ako: i. nije vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev sredstava koja predstavljaju ekonomske koristi; ili ii. iznos obveze ne može se dovoljno pouzdano izmjeriti. Iznos nepredviđenih obveza priznatih u bilanci trebao bi biti u skladu s kriterijima utvrđenima u članku 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0010–C0020/ R0750	Pričuve osim tehničkih pričuva	Obveze neizvjesnog dospijeća ili iznosa, osim onih iskazanih pod „Obveze za mirovine”. Pričuve se priznaju kao obveze (pod pretpostavkom da se može provesti pouzdana procjena) kada predstavljaju obveze i kada je vjerojatno da će podmirenje obveza zahtijevati odljev sredstava koja predstavljaju ekonomske koristi.
C0010–C0020/ R0760	Obveze za mirovine	Ukupne neto obveze povezane s mirovinskim osiguranjem zaposlenika.
C0010–C0020/ R0770	Depoziti reosiguratelja	Iznosi (npr. gotovina) koji su primljeni od reosiguratelja ili koje je reosiguratelj odbio na temelju ugovora o reosiguranju.
C0010–C0020/ R0780	Odgođene porezne obveze	Odgođene porezne obveze jesu iznosi poreza na dobit koje je potrebno platiti u budućim razdobljima s obzirom na oporezive privremene razlike.
C0010–C0020/ R0790	Izvedenice	Financijski instrument ili drugi ugovor koji sadržava sva tri sljedeća obilježja: (a) Njegova se vrijednost mijenja s promjenom određene kamatne stope, cijene financijskog instrumenta, cijene robe, deviznog tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili druge varijable, pod uvjetom da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za određenu stranku ugovora. (katkad zvana „odnosna imovina”). (b) Ne zahtijeva početno neto ulaganje ili zahtijeva početno neto ulaganje koje je manje od onoga koje bi se zahtijevalo za druge vrste ugovora od kojih bi se očekivalo da na sličan način odražavaju promjene tržišnih čimbenika. (c) Namiruje se na budući datum. U ovom se retku iskazuju samo obveze po izvedenicama (tj. izvedenice s negativnim vrijednostima na izvještajni datum). Imovina po izvedenicama iskazuju se pod C0010– C0020/R0190. Grupe koje ne vrednuju izvedenice na temelju lokalnog GAAP-a ne trebaju dostaviti vrijednost iz zakonski propisanih financijskih izvještaja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010–C0020/ R0800	Dugovanja prema kreditnim institucijama	Dugovanja, primjerice hipoteke i krediti, prema kreditnim institucijama, isključujući obveznice koje drže kreditne institucije (grupa nije u mogućnosti utvrditi sve imatelje obveznica koje izdaje) i podređene obveze. To uključuje i prekoračenja po bankovnom računu.
C0010–C0020/ R0810	Financijske obveze, osim dugovanja prema kreditnim institucijama	Financijske obveze uključujući obveznice koje izdaje grupa (neovisno o tome drže li ih kreditne institucije), strukturirani dužnički instrumenti koje izdaje sama grupa te hipoteke i krediti prema subjektima koji nisu kreditne institucije. Ovdje se ne iskazuju podređene obveze.
C0010–C0020/ R0820	Obveze prema osiguranju i posrednicima	►M2 Dugovanja ugovarateljima osiguranja, osigurateljima i drugi iznosi povezani s osiguranjem koji nisu uključeni u tehničke pričuve. Uključuju dugovanja posrednicima za (re)osiguranje (npr. dugovanja za provizije posrednicima koje društvo još nije platilo). Ne uključuju kredite i hipoteke prema drugim društvima za osiguranje, ako se oni odnose samo na financiranje i nisu povezani s osiguranjem (takvi se krediti i hipoteke iskazuju kao financijske obveze). To uključuje obveze na temelju prihvata u reosiguranje. Kad je riječ o stupcu „Solventnost II” (C0010), ova rubrika uključuje samo dospjele iznose. ◄
C0010–C0020/ R0830	Obveze prema reosiguranju	►M2 Dugovanja reosigurateljima (osobito tekući računi), osim depozita koji su povezani s reosiguranjem, koja nisu uključena u iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju. Uključuju obveze prema reosigurateljima koje se odnose na ustupljene premije. Kad je riječ o stupcu „Solventnost II” (C0010), ova rubrika uključuje samo dospjele iznose. ◄
C0010–C0020/ R0840	Obveze (prema dobavljačima, ne osiguranju)	Ukupni iznos obveza prema dobavljačima, uključujući dugovanja zaposlenicima, dobavljačima itd. i koja se ne odnose na osiguranje, usporedno s potraživanjima (prema kupcima, ne osiguranju) na strani imovine; uključuje i javna tijela.
C0010–C0020/ R0850	Podređene obveze	Podređene obveze jesu dugovanja koja se podmiruju tek nakon drugih određenih dugovanja u slučaju likvidacije društva. To je ukupni zbroj podređenih obveza koje se razvrstavaju u stavku osnovnih vlastitih sredstava i onih koje nisu uključene u stavku osnovnih vlastitih sredstava. U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između podređenih obveza koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva i podređenih obveza koje su uključene u osnovna vlastita sredstva, u ovoj se stavci navodi zbroj.
C0010–C0020/ R0860	Podređene obveze koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva	Podređene obveze jesu dugovanja koja se podmiruju tek nakon drugih određenih dugovanja u slučaju likvidacije društva. Ostala dugovanja mogu biti i u većoj mjeri podređena. Ovdje se iskazuju samo podređene obveze koje nisu razvrstane u osnovna vlastita sredstva.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između podređenih obveza koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva i podređenih obveza koje su uključene u osnovna vlastita sredstva, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0870	Podređene obveze uključene u osnovna vlastita sredstva	Podređene obveze razvrstane u osnovna vlastita sredstva U odnosu na stupac „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja” (C0020) u kojem nije dostupna podjela između podređenih obveza koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva i podređenih obveza koje su uključene u osnovna vlastita sredstva, ova se stavka ne navodi.
C0010–C0020/ R0880	Sve ostale obveze, koje nisu prikazane drugdje	To su ukupne sve ostale obveze, koje nisu već uključene u druge stavke bilance.
C0010–C0020/ R0900	Ukupne obveze	Cjelokupni iznos svih obveza.
C0010/R1000	Višak imovine nad obvezama	Ukupni višak imovine grupe nad njezinim obvezama, vrednovano u skladu s osnovom vrednovanja prema Solventnosti II. Vrijednost imovine umanjena za obveze.
C0020/R1000	Višak imovine nad obvezama (Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja)	Ukupni višak imovine nad obvezama iz stupca „Vrijednosti iz zakonski propisanih financijskih izvještaja”.

S.02.02 – Imovina i obveze po valuti

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak treba ispuniti u skladu s predloškom „Bilanca” (S.02.01). Načela vrednovanja utvrđena su u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 te tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti II.

Ovaj predložak nije obavezno podnijeti ako jedna valuta predstavlja više od 90 % imovine te obveza.

Ako se podnose, informacije o izvještajnoj valuti uvijek se navode neovisno o iznosu imovine i obveza. Informacije iskazane po valuti moraju predstavljati najmanje 90 % ukupne imovine i ukupnih obveza. Preostalih 10 % se agregira. Ako se određena valuta mora navesti kako bi imovina ili obveze bili u skladu s pravilom od 90 %, tada se ta valuta navodi za imovinu i za obveze.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Valute	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 za svaku valutu koju treba iskazati.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0020	Ukupna vrijednost svih valuta – ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za sve valute. Ulaganje u nekontrolirana sudjelovanja na razini grupe uvrstit će se u redak „Ulaganja” u ovom predlošku (R0020). Neto vrijednost imovine nekontroliranih sudjelovanja raspodjeljuje se u relevantni stupac za valutu u skladu s lokalnom valutom pojedinačnog subjekta.
C0030/R0020	Vrijednost izvještajne valute – ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za izvještajnu valutu.
C0040/R0020	Vrijednost preostalih drugih valuta – ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0020) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0020).
C0050/R0020	Vrijednost značajnih valuta – ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0030	Ukupna vrijednost svih valuta – ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost ostale imovine: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za sve valute.
C0030/R0030	Vrijednost izvještajne valute – ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost ostale imovine: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za izvještajnu valutu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0030	Vrijednost preostalih drugih valuta – ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost ostale imovine: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0030) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0030).
C0050/R0030	Vrijednost značajnih valuta – ostala imovina: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost ostale imovine: nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu; novac i novčani ekvivalenti; krediti na temelju police; krediti i hipoteke pojedincima te ostali krediti i hipoteke (osim ugovora povezanih s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0040	Ukupna vrijednost svih valuta – imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se ukupna vrijednost imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za sve valute.
C0030/R0040	Vrijednost izvještajne valute – imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za izvještajnu valutu.
C0040/R0040	Vrijednost preostalih drugih valuta – imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se ukupna vrijednost imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0040) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0040).
C0050/R0040	Vrijednost značajnih valuta – imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za sve valute koje se moraju iskazati odvojeno.
C0020/R0050	Ukupna vrijednost svih valuta – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Navodi se ukupna vrijednost iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju za sve valute.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0050	Vrijednost izvještajne valute – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Navodi se vrijednost iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju za izvještajnu valutu.
C0040/R0050	Vrijednost preostalih drugih valuta – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Navodi se ukupna vrijednost iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0050) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0050).
C0050/R0050	Vrijednost značajnih valuta – iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Navodi se vrijednost iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0060	Ukupna vrijednost svih valuta – depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	Navodi se ukupna vrijednost depozita kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja za sve valute.
C0030/R0060	Vrijednost izvještajne valute – depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	Navodi se vrijednost depozita kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja za izvještajnu valutu.
C0040/R0060	Vrijednost preostalih drugih valuta – depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	Navodi se vrijednost depozita kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0060) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0060).
C0050/R0060	Vrijednost značajnih valuta – depoziti kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja	Navodi se vrijednost depozita kod cedenata, potraživanja od osiguranja i posrednika i potraživanja od reosiguranja za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0070	Ukupna vrijednost svih valuta – sva ostala imovina	Navodi se ukupna vrijednost sve ostale imovine za sve valute.
C0030/R0070	Vrijednost izvještajne valute prema Solventnosti II – sva ostala imovina	Navodi se vrijednost sve ostale imovine za izvještajnu valutu.
C0040/R0070	Vrijednost preostalih drugih valuta – sva ostala imovina	Navodi se ukupna vrijednost sve ostale imovine za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0070) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0070).
C0050/R0070	Vrijednost značajnih valuta – sva ostala imovina	Navodi se vrijednost sve ostale imovine za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0100	Ukupna vrijednost svih valuta – ukupna imovina	Navodi se ukupna vrijednost ukupne imovine za sve valute.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0100	Vrijednost izvještajne valute – ukupna imovina	Navodi se vrijednost ukupne imovine za izvještajnu valutu.
C0040/R0100	Vrijednost preostalih drugih valuta – ukupna imovina	Navodi se vrijednost ukupne imovine za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0100) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0100).
C0050/R0100	Vrijednost značajnih valuta – ukupna imovina	Navodi se vrijednost ukupne imovine za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0110	Ukupna vrijednost svih valuta – tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost tehničkih pričuva (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za sve valute.
C0030/R0110	Vrijednost izvještajne valute – tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za izvještajnu valutu.
C0040/R0110	Vrijednost preostalih drugih valuta – tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se ukupna vrijednost tehničkih pričuva (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0110) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0110).
C0050/R0110	Vrijednost značajnih valuta – tehničke pričuve (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva (isključujući ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima) za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0120	Ukupna vrijednost svih valuta – tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se ukupna vrijednost tehničkih pričuva – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za sve valute.
C0030/R0120	Vrijednost izvještajne valute – tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za izvještajnu valutu.
C0040/R0120	Vrijednost preostalih drugih valuta – tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0120) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0120).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050/R0120	Vrijednost značajnih valuta – tehničke pričuve – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Navodi se vrijednost tehničkih pričuva – ugovori povezani s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0130	Ukupna vrijednost svih valuta – depoziti reosiguratelja i obveze prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	►M1 Navodi se ukupna vrijednost depozita reosiguratelja, obveza prema osiguranju i posrednicima i obveza prema reosiguranju za sve valute. ◄
C0030/R0130	Vrijednost izvještajne valute – depoziti reosiguratelja i obveze prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	►M1 Navodi se vrijednost depozita reosiguratelja, obveza prema osiguranju i posrednicima i obveza prema reosiguranju za izvještajnu valutu. ◄
C0040/R0130	Vrijednost preostalih drugih valuta – depoziti reosiguratelja i obveza prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	►M1 Navodi se vrijednost depozita reosiguratelja, obveza prema osiguranju i posrednicima i obveza prema reosiguranju za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0130) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0130). ◄
C0050/R0130	Vrijednost značajnih valuta – depoziti reosiguratelja i obveze prema osiguranju, posrednicima i reosiguranju	►M1 Navodi se vrijednost depozita reosiguratelja, obveza prema osiguranju i posrednicima i obveza prema reosiguranju za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno. ◄
C0020/R0140	Ukupna vrijednost svih valuta – izvedenice	Navodi se ukupna vrijednost izvedenica za sve valute.
C0030/R0140	Vrijednost izvještajne valute – izvedenice	Navodi se vrijednost izvedenica za izvještajnu valutu.
C0040/R0140	Vrijednost preostalih drugih valuta – izvedenice	Navodi se ukupna vrijednost izvedenica za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0140) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0140).
C0050/R0140	Vrijednost značajnih valuta – izvedenice	Navodi se vrijednost izvedenica za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0150	Ukupna vrijednost svih valuta – financijske obveze	Navodi se ukupna vrijednost financijskih obveza za sve valute.
C0030/R0150	Vrijednost izvještajne valute – financijske obveze	Navodi se vrijednost financijskih obveza za izvještajnu valutu.
C0040/R0150	Vrijednost preostalih drugih valuta – financijske obveze	Navodi se ukupna vrijednost financijskih obveza za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0150) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0150).
C0050/R0150	Vrijednost značajnih valuta – financijske obveze	Navodi se vrijednost financijskih obveza za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020/R0160	Ukupna vrijednost svih valuta – nepredviđene obveze	Navodi se ukupna vrijednost nepredviđenih obveza za sve valute.
C0030/R0160	Vrijednost izvještajne valute – nepredviđene obveze	Navodi se vrijednost nepredviđenih obveza za izvještajnu valutu.
C0040/R0160	Vrijednost preostalih drugih valuta – nepredviđene obveze	Navodi se ukupna vrijednost nepredviđenih obveza za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0160) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0160).
C0050/R0160	Vrijednost značajnih valuta – nepredviđene obveze	Navodi se vrijednost nepredviđenih obveza za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0170	Ukupna vrijednost svih valuta – sve ostale obveze	Navodi se ukupna vrijednost svih ostalih obveza za sve valute.
C0030/R0170	Vrijednost izvještajne valute – sve ostale obveze	Navodi se vrijednost svih ostalih obveza za izvještajnu valutu.
C0040/R0170	Vrijednost preostalih drugih valuta – sve ostale obveze	Navodi se ukupna vrijednost svih ostalih obveza za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0170) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0170).
C0050/R0170	Vrijednost značajnih valuta – sve ostale obveze	Navodi se vrijednost svih ostalih obveza za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.
C0020/R0200	Ukupna vrijednost svih valuta – ukupne obveze	Navodi se ukupna vrijednost ukupnih obveza za sve valute.
C0030/R0200	Vrijednost izvještajne valute – ukupne obveze	Navodi se vrijednost ukupnih obveza za izvještajnu valutu.
C0040/R0200	Vrijednost preostalih drugih valuta – ukupne obveze	Navodi se ukupna vrijednost ukupnih obveza za preostale valute koje nisu iskazane po valuti. To znači da se u ovoj rubrici izuzima iznos iskazan u izvještajnoj valuti (C0030/R0200) i u valutama koje su iskazane po valuti (C0050/R0200).
C0050/R0200	Vrijednost značajnih valuta – ukupne obveze	Navodi se vrijednost ukupnih obveza za svaku valutu koja se mora iskazati odvojeno.

S.03.01 – Izvanbilančne stavke – općenito

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak uključuje informacije koje se odnose na izvanbilančne stavke i najveću vrijednost te vrijednost prema Solventnosti II nepredviđenih obveza u bilanci prema Solventnosti II. U pogledu vrijednosti prema Solventnosti II, stavke u uputama definiraju se na temelju načela priznavanja. Načela vrednovanja utvrđena su u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti II.

▼B

Jamstvom se od izdavatelja zahtijeva izvršavanje određenih plaćanja kako bi imatelju nadoknadio gubitak koji je nastao zbog toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanje po dospijeću u skladu s izvornim ili izmijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta. Ta jamstva mogu imati različite pravne oblike, mogu biti npr. financijska jamstva, akreditivi, ugovori u slučaju neispunjavanja kreditnih obveza. Te stavke ne uključuju jamstva koja proizlaze iz ugovora za osiguranje i koja se priznaju u tehničkim pričuvama.

Nepredviđena obveza definira se kako slijedi:

a. moguća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja i čije će se postojanje potvrditi samo nastankom ili izostankom jednog ili više neizvjesnih budućih događaja na koje subjekt ne može u cijelosti utjecati; ili

c) sadašnja obveza koja proizlazi iz prošlih događaja čak i ako:

iii. nije vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev sredstava koja predstavljaju ekonomske koristi; ili

iv. iznos obveze ne može se dovoljno pouzdano izmjeriti.

Kolateral je imovina s novčanom vrijednosti ili obveza kojom se zajmodavac osigurava od dužnikova neispunjavanja obveza.

▼M3

Jamstva navedena u ovom predlošku ne navode se u predlošcima S.03.02. i S.03.03. To znači da se u ovom predlošku navode samo ograničena jamstva. Interna jamstva u okviru nadzora grupe ne navode se u ovom predlošku.

▼B

Na razini grupe, predložak se primjenjuje za sve subjekte koji podliježu nadzoru grupe – uključujući druge financijske sektore i nekontrolirana sudjelovanja – za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Za nekontrolirana sudjelovanja dana i primljena jamstva uključuju se proporcionalno kada se primjenjuje metoda 1. Kada se primjenjuje metoda 2, ta jamstva navode se u ukupnom iznosu.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Najveća vrijednost – jamstva koja je dala grupa, uključujući akreditive	Zbroj svih mogućih odljeva novca povezanih s jamstvima ako se svi događaji koji su pokretači jamstva dogode u vezi s jamstvima koje je grupa dala drugoj stranki. Uključuje novčane tokove povezane s akreditivom. U slučaju da je bilo koje jamstvo utvrđeno i kao nepredviđena obveza pod R0310, u ovaj redak uključuje se i najveća vrijednost. ►M3 ——————— ◄
▼M2 C0020/R0010	Vrijednost jamstva/kolaterala/ nepredviđenih obveza – jamstva koja je dala grupa, uključujući akreditive	Vrijednost jamstava prema Solventnosti II, koje je dala grupa, uključujući akreditive.
▼B C0010/R0030	Najveća vrijednost – jamstva koja je primila grupa, uključujući akreditive	Zbroj svih mogućih priljeva novca povezanih s jamstvima ako se događaji koji su pokretači jamstva dogode u vezi s jamstvima koja je grupa primila od druge stranke kako bi se jamčilo plaćanje obveza koje grupa mora izvršiti (uključuje akreditive, neiskorištene kredite). ►M3 ——————— ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
▼M2		
C0020/R0030	Vrijednost jamstva/kolaterala/ nepredviđenih obveza – jamstva koja je primila grupa, uključujući akreditive	Vrijednost jamstava prema Solventnosti II, koje je primila grupa, uključujući akreditive.
▼B		
C0020/R0100	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – kolateral koji se drži za dane kredite ili kupljene obveznice	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji se drže za dane kredite ili kupljene obveznice. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0110	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – kolateral koji se drži za izvedenice	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji se drži za izvedenice. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0120	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – imovina koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve	Vrijednost prema Solventnosti II imovine koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0130	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – ostali kolateral koji se drži	Vrijednost prema Solventnosti II ostalog kolaterala koji se drži. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0200	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – ukupni kolateral koji se drži	Vrijednost prema solventnosti II kolaterala koji se drže. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0030/R0100	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – kolateral koji se drži za dane kredite ili kupljene obveznice	Vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži kolateral za dane kredite ili kupljene obveznice. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0030/R0110	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – kolateral koji se drži za izvedenice	Vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži kolateral za izvedenice. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0030/R0120	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – imovina koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve	Vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži kolateral za imovinu koju su založili reosiguratelji za ustupljene tehničke pričuve. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0030/R0130	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – ostali kolateral koji se drži	Vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži ostali kolateral. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0200	Vrijednost imovine za koju se drži kolateral – ukupni kolateral koji se drži	Ukupna vrijednost prema Solventnosti II imovine za koju se drži ukupni kolateral. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0210	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – kolateral koji je založen za primljene kredite ili izdane obveznice	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji su založeni za primljene kredite ili izdane obveznice. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0220	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – kolateral koji je založen za izvedenice	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji je založen za izvedenice. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0230	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – imovina založena cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje).	Vrijednost prema Solventnosti II imovine založene cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje) U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0240	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – ostali založeni kolateral	Vrijednost prema Solventnosti II kolaterala koji je založen za ostali kolateral. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0020/R0300	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – ukupni založeni kolateral	Ukupna vrijednost založenog kolaterala prema Solventnosti II. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0040/R0210	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – kolateral založen za primljene kredite ili izdane obveznice	Vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je založen kolateral za primljene kredite ili izdane obveznice. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0040/R0220	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – kolateral založen za izvedenice	Vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je založen kolateral za izvedenice. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0040/R0230	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – imovina založena cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje)	Vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je imovina založena cedentima za tehničke pričuve (prihvat u reosiguranje). U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0240	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – ostali založeni kolateral	Vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je založen ostali kolateral. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0040/R0300	Vrijednost obveza za koje je založen kolateral – ukupni založeni kolateral	Ukupna vrijednost prema Solventnosti II obveza za koje je založen kolateral. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.
C0010/R0310	Najveća vrijednost – nepredviđene obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	Najveća moguća vrijednost, neovisno o njihovoj vjerojatnosti (npr. budući odljevi novca potrebni za podmirenje nepredviđene obveze tijekom životnog vijeka te nepredviđene obveze, diskontirani uz uporabu relevantne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa) nepredviđenih obveza koje nisu uključene u one vrednovane u bilanci prema Solventnosti II (stavka C0010/R0740 u S.02.01). Interne nepredviđene obveze u okviru nadzora grupe ne navode se u ovom predlošku. Odnosi se na nepredviđene obveze koje nisu značajne. Iznos uključuje jamstva navedena pod R0010 ako se smatraju nepredviđenim obvezama.
C0010/R0330	Najveća vrijednost – nepredviđene obveze uključene u bilancu prema Solventnosti II	Najveća moguća vrijednost, neovisno o njihovoj vjerojatnosti (npr. budući odljevi novca potrebni za podmirenje nepredviđene obveze tijekom životnog vijeka te nepredviđene obveze, diskontirani uz uporabu relevantne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa) nepredviđenih obveza koje su vrednovane u bilanci prema Solventnosti II, kako je definirano u članku 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0010/R0400	Najveća vrijednost – ukupne nepredviđene obveze	Ukupna najveća moguća vrijednost, neovisno o njihovoj vjerojatnosti (npr. budući novčani tokovi potrebni za podmirenje nepredviđene obveze tijekom životnog vijeka te nepredviđene obveze, diskontirani uz uporabu relevantne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa) nepredviđenih obveza.
C0020/R0310	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – nepredviđene obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	Vrijednost prema Solventnosti II nepredviđenih obveza koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II.
C0020/R0330	Vrijednost jamstva / kolaterala / nepredviđenih obveza – nepredviđene obveze koje su uključene u bilancu prema Solventnosti II	Vrijednost prema Solventnosti II nepredviđenih obveza koje su uključene u bilancu prema Solventnosti II. Ta se vrijednost navodi samo u vezi s nepredviđenim obvezama za koje je vrijednost navedena pod C0010/R0330 u predlošku S.03.01. Ako je ta vrijednost niža od vrijednosti pod C0010/R0740 u predlošku S.02.01, dostavlja se objašnjenje u narativnom izvješću.

S.03.02 – Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je primila grupa

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

▼B

U pogledu vrijednosti prema Solventnosti II, stavke u uputama definiraju se na temelju načela priznavanja. Načela vrednovanja utvrđena su u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti II.

▼M3

Neograničena jamstva odnose se na jamstva s neograničenim iznosom, neovisno o tome je li datum ograničen ili neograničen. Interna jamstva u okviru nadzora grupe ne navode se u ovom predlošku.

▼B

Jamstva navedena u ovom predlošku ne navode se u predlošku S.03.01.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Oznaka jamstva	Oznaka primljenog jamstva. Ovo je broj koji dodjeljuje grupa, mora biti jedinstven i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Ne smije se ponovno upotrebljavati za druga jamstva.
C0020	Naziv pružatelja jamstva	Navodi se naziv pružatelja jamstva.
C0030	Oznaka pružatelja jamstva	Identifikacijska oznaka pružatelja jamstva uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0040	Vrsta oznake pružatelja jamstva	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka pružatelja jamstva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0060	Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Navodi se događaj koji je pokretač jamstva. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pokretanje stečaja – kreditni događaj prema ISDA-i (Udruženje međunarodnog tržišta izvedenih financijskih instrumenata) 2 – Niže vrednovanje kreditne agencije 3 – Pad solventnog potrebnog kapitala ispod praga, ali više od 100 % 4 – Pad minimalnog potrebnog kapitala ispod praga, ali više od 100 % 5 – Kršenje potrebnog solventnog kapitala 6 – Kršenje minimalnog potrebnog kapitala 7 – Neplaćanje ugovorne obveze 8 – Prijevara 9 – Kršenje ugovorne obveze povezane s raspolaganjem imovinom 10 – Kršenje ugovorne obveze povezane sa stjecanjem imovine 0 – Ostalo
C0070	Posebni događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Opis događaja koji je pokretač jamstva u slučaju da je odabrano „0 – ostalo” za stavku C0060 „Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva”.
C0080	Datum stupanja na snagu jamstva	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) kojom se utvrđuje početni datum pokrića ugovora.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0090	Pomoćna vlastita sredstva	Navodi se je li jamstvo razvrstano kao pomoćno vlastito sredstvo i iskazano u sljedećim stavkama u predlošku S.23.01: — Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ (C0010/R0340) — Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ (C0010/R0350) Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pomoćna vlastita sredstva 2 – Nisu pomoćna vlastita sredstva

S.03.03 – Izvanbilančne stavke – popis neograničenih jamstava koje je dala grupa

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

U pogledu vrijednosti prema Solventnosti II, stavke u uputama definiraju se na temelju načela priznavanja. Načela vrednovanja utvrđena su u Direktivi 2009/138/EZ, Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, tehničkim standardima i smjernicama o Solventnosti II.

Neograničena jamstva odnose se na jamstva s neograničenim iznosom, neovisno o tome je li datum ograničen (ili neograničen).

Jamstva navedena u ovom predlošku ne navode se u predlošku S.03.01. Na razini grupe, predložak se primjenjuje za sve subjekte koji podliježu nadzoru grupe – uključujući druge financijske sektore i nekontrolirana sudjelovanja – za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Interna jamstva u okviru nadzora grupe ne navode se u ovom predlošku već u odgovarajućem predlošku za unutargrupne transakcije (S.36).

	STAVKA	UPUTE
C0010	Oznaka jamstva	Oznaka danog jamstva. Ovo je broj koji dodjeljuje grupa, mora biti jedinstven i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Ne smije se ponovno upotrebljavati za druga jamstva.
C0020	Naziv primatelja jamstva	Navodi se naziv primatelja jamstva.
C0030	Oznaka primatelja jamstva	Identifikacijska oznaka primatelja jamstva uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0040	Vrsta oznake primatelja jamstva	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka pružatelja jamstva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060	Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Popis događaja koji su pokretači jamstava. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pokretanje stečaja – kreditni događaj prema ISDA-i 2 – Niže vrednovanje kreditne agencije 3 – Pad minimalnog potrebnog kapitala ispod praga, ali više od 100 % 4 – Pad minimalnog potrebnog kapitala ispod praga, ali više od 100 % 5 – Kršenje potrebnog solventnog kapitala 6 – Kršenje minimalnog potrebnog kapitala 7 – Neplaćanje ugovorne obveze 8 – Prijevara 9 – Kršenje ugovorne obveze povezane s raspolaganjem imovinom 10 – Kršenje ugovorne obveze povezane sa stjecanjem imovine 0 – Ostalo
C0070	Procjena najveće vrijednosti jamstva	Zbroj svih mogućih novčanih tokova ako se događaji koji su pokretači jamstva dogode u vezi s jamstvima koje je grupa dala drugoj stranki.
C0080	Posebni događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva	Opis događaja koji je pokretač jamstva u slučaju da je odabrano „0 – ostalo” za stavku C0060 „Događaj (ili događaji) koji je pokretač jamstva”.
C0090	Datum stupanja na snagu jamstva	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kojim se utvrđuje početak valjanosti jamstva.

S.05.01 – Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po vrsti osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

U ovom se predlošku podaci iskazuju na temelju konsolidiranih računovodstvenih načela, tj. uporabom lokalnog GAAP-a ili MSFI-ja ako je prihvaćen kao lokalni GAAP, no uz uporabu vrsta osiguranja prema Solventnosti II. Grupe upotrebljavaju istu osnovu priznavanja i vrednovanja kao i u objavljenim financijskim izvještajima; ne zahtijeva se novo priznavanje ili ponovno vrednovanje ►M2 , osim za razvrstavanje ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju ako je to primjenjivo u financijskim izvještajima. Ovaj predložak sadržava sve djelatnosti osiguranja neovisno o mogućem različitom razvrstavanju ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju primjenjivom u financijskim izvještajima. ◄

Predložak se temelji na godišnjoj osnovi do izvještajnog datuma.

Ovaj se predložak odnosi na djelatnost osiguranja i reosiguranja samo u okviru konsolidiranih financijskih izvještaja.

▼M3

Za potrebe tromjesečnog izvještavanja administrativni troškovi, troškovi upravljanja ulaganjima, izdaci za pribavu, troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima i režijski troškovi iskazuju se agregirano.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja		
C0010 do C0120/R0110	Zaračunate premije – bruto – izravno osiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz izravnog osiguranja, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0010 do C0120/R0120	Zaračunate premije – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz prihvata u proporcionalno reosiguranje, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0130 do C0160/R0130	Zaračunate premije – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0010 do C0160/R0140	Zaračunate premije – udio reosiguratelja	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose ustupljene reosigurateljima tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0010 do C0160/R0200	Zaračunate premije – neto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate neto premije čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0010 do C0120/R0210	Zarađene premije – bruto – izravno osiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na izravno osiguranje.
C0010 do C0120/R0220	Zarađene premije – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na prihvat u proporcionalno reosiguranje.
C0130 do C0160/R0230	Zarađene premije – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R0240	Zarađene premije – udio reosiguratelja	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj udjela reosiguratelja u zaračunatim bruto premijama umanjeno za promjenu udjela reosiguratelja u pričuvi za prijenosne premije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0160/R0300	Zarađene premije – neto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0010 do C0120/R0310	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – izravno osiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz izravnog osiguranja. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0120/R0320	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz bruto prihvata u proporcionalno reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0130 do C0160/R0330	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz bruto prihvata u neproporcionalno reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0160/R0340	Nastali odštetni zahtjevi – udio reosiguratelja	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zbroju plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0160/R0400	Nastali odštetni zahtjevi – neto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0120/R0410	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – izravno osiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto izravno osiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0120/R0420	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0130 do C0160/R0430	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0010 do C0160/R0440	Promjene ostalih tehničkih pričuva – udio reosiguratelja	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na iznose ustupljene reosiguruteljima. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna. ◄
C0010 do C0160/R0500	Promjene ostalih tehničkih pričuva – neto	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: neto iznos promjena ostalih tehničkih pričuva čini zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0010 do C0160/R0550	Nastali izdaci	Svi tehnički izdaci koji su nastali grupi tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi.
C0010 do C0120/R0610	Administrativni troškovi – bruto – izravno osiguranje	Administrativni troškovi koje je grupa imala tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje.
C0010 do C0120/R0620	Administrativni troškovi – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Administrativni troškovi koje je grupa imala tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0130 do C0160/R0630	Administrativni troškovi – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Administrativni troškovi koje je grupa imala tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R0640	Administrativni troškovi – udio reosiguratelja	Administrativni troškovi koje je grupa imala tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0010 do C0160/R0700	Administrativni troškovi – neto	Administrativni troškovi koje je grupa imala tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Neto administrativni troškovi čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0010 do C0160/R0710	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto – izravno osiguranje	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje.
C0010 do C0120/R0720	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0130 do C0160/R0730	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R0740	Troškovi upravljanja ulaganjima – udio reosiguratelja	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0010 do C0160/R0800	Troškovi upravljanja ulaganjima – neto	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na neto troškove upravljanja ulaganjima. Neto troškovi upravljanja ulaganjima čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0010 do C0120/R0810	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – bruto – izravno osiguranje	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0120/R0820	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0130 do C0160/R0830	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0160/R0840	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – udio reosiguratelja	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0010 do C0160/R0900	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – neto	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Neto troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0010 do C0120/R0910	Izdaci za pribavu – bruto – izravno osiguranje	Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je grupa izdala taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje.
C0010 do C0120/R0920	Izdaci za pribavu – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je grupa izdala taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0130 do C0160/R0930	Izdaci za pribavu– bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je grupa izdala taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R0940	Izdaci za pribavu – udio reosiguratelja	Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je grupa izdala taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0010 do C0160/R1000	Izdaci za pribavu – neto	►**M1** Izdaci za pribavu uključuju izdatke, uključujući izdatke za obnove, koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je društvo izdalo taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje mutatis mutandis. Neto izdaci za pribavu čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ◄
C0010 do C0120/R1010	Režijski troškovi – bruto – izravno osiguranje	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje.
C0010 do C0120/R1020	Režijski troškovi – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0130 do C0160/R1030	Režijski troškovi – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0010 do C0160/R1040	Režijski troškovi – udio reosiguratelja	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0010 do C0160/R1100	Režijski troškovi – neto	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Neto režijski troškovi čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0200/ R0110–R1100	Ukupno	Ukupno za različite stavke za sve vrste osiguranja.
C0200/R1200	Ostali izdaci	Ostali tehnički izdaci koji nisu obuhvaćeni prethodno navedenim izdacima i koji nisu razvrstani po vrstama osiguranja. Ne uključuju netehničke izdatke, primjerice porez, kamatne rashode, gubitke od otuđenja itd.
C0200/R1300	Ukupni izdaci	Iznos svih tehničkih izdataka

Obveze životnog osiguranja i reosiguranja

C0210 do C0280/R1410	Zaračunate premije – bruto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz bruto osiguranja, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄. Uključuju izravno osiguranje i reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R1420	Zaračunate premije – udio reosiguratelja	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose ustupljene reosiguruteljima dospjele tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0210 do C0280/R1500	Zaračunate premije – neto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate neto premije čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0210 do C0280/R1510	Zarađene premije – bruto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na izravno osiguranje i prihvat u reosiguranje.
C0210 do C0280/R1520	Zarađene premije – udio reosiguratelja	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zaračunatim bruto premijama umanjeno za promjenu udjela reosiguratelja u pričuvi za prijenosne premije.
C0210 do C0280/R1600	Zarađene premije – neto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0210 do C0280/R1610	Nastali odštetni zahtjevi – bruto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz izravnog osiguranja i reosiguranja. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R1620	Nastali odštetni zahtjevi – udio reosiguratelja	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ: udio reosiguratelja u zbroju plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R1700	Nastali odštetni zahtjevi – neto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R1710	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na ugovore o osiguranju i koje proizlaze iz bruto izravnog osiguranja i reosiguranja. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R1720	Promjena ostalih tehničkih pričuva – udio reosiguratelja	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u promjenama ostalih tehničkih pričuva. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna. ◄
C0210 do C0280/R1800	Promjena ostalih tehničkih pričuva – neto	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: neto promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0210 do C0280/R1900	Nastali izdaci	Svi tehnički izdaci koji su nastali grupi tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi.
C0210 do C0280/R1910	Administrativni troškovi – bruto	Administrativni troškovi koje je grupa imala tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje.
C0210 do C0280/R1920	Administrativni troškovi – udio reosiguratelja	Administrativni troškovi koje je grupa imala tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0210 do C0280/R2000	Administrativni troškovi – neto	Administrativni troškovi koje je grupa imala tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi, jesu troškovi povezani s obradom police uključujući troškove u odnosu na ugovore o reosiguranju i subjekte posebne namjene. Neki administrativni troškovi odnose se izravno na aktivnost povezanu s određenim ugovorom o osiguranju (npr. trošak održavanja), primjerice trošak naplate premije, trošak slanja redovitih informacija ugovarateljima osiguranja i trošak obrade promjena police (npr. konverzije i reaktiviranja). Ostali administrativni troškovi odnose se izravno na djelatnost osiguranja, ali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više polica, primjerice plaće osoblja nadležnog za obradu police. Iznos se odnosi na neto administrativne troškove. Neto administrativni troškovi čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R2010	Troškovi upravljanja ulaganjima – bruto	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje.
C0210 do C0280/R2020	Troškovi upravljanja ulaganjima – udio reosiguratelja	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0210 do C0280/R2100	Troškovi upravljanja ulaganjima – neto	Troškovi upravljanja ulaganjima uglavnom se ne raspodjeljuju na osnovi police, već na razini portfelja ugovora o osiguranju. Troškovi upravljanja ulaganjima mogli bi uključivati troškove vođenja evidencije o portfelju ulaganja, plaće za osoblje nadležno za ulaganja, naknade vanjskim savjetnicima, troškove povezane s trgovanjem ulaganjima (odnosno kupnja i prodaja vrijednosnih papira iz portfelja) i u nekim slučajevima i naknade za usluge skrbništva. Iznos se odnosi na neto troškove upravljanja ulaganjima. Neto troškoviupravljanja ulaganjima čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0210 do C0280/R2110	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – bruto	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R2120	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – udio reosiguratelja	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Iznos se odnosi na udio reosiguratelja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0210 do C0280/R2200	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima – neto	Troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima jesu troškovi koji će nastati pri obradi odštetnih zahtjeva i njihovu rješavanju, uključujući pravne troškove i naknade neovisnom vještaku za štete. Neki od tih troškova mogli bi se raspodijeliti po pojedinačnim odštetnim zahtjevima (npr. pravni troškovi i naknade neovisnom vještaku za štete), a ostali su posljedica aktivnosti koje obuhvaćaju više odštetnih zahtjeva (npr. plaće osoblja odjela za rješavanje odštetnih zahtjeva). Neto troškovi upravljanja odštetnim zahtjevima čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To uključuje promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0210 do C0280/R2210	Izdaci za pribavu – bruto	Izdaci za pribavu uključuju izdatke koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je grupa izdala taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje.
C0210 do C0280/R2220	Izdaci za pribavu – udio reosiguratelja	Izdaci za pribavu uključuju izdatke koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je grupa izdala taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0210 do C0280/R2300	Izdaci za pribavu – neto	Izdaci za pribavu uključuju izdatke koji se mogu utvrditi na razini pojedinačnog ugovora o osiguranju i koji su nastali jer je grupa izdala taj određeni ugovor. To su troškovi provizije, prodaje, preuzimanja rizika i iniciranja izdanog ugovora o osiguranju. To uključuje promjene razgraničenih troškova pribave. Definicija se primjenjuje na društva za reosiguranje *mutatis mutandis*. Neto izdaci za pribavu čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0210 do C0280/R2310	Režijski troškovi – bruto	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osigurateljnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na bruto izravno osiguranje i reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210 do C0280/R2320	Režijski troškovi – udio reosiguratelja	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osiguranjnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Iznos se odnosi na udio reosiguratelja. Udio reosiguratelja automatski se raspodjeljuje prema vrsti troškova, ako to nije moguće onda se iskazuje kao izdaci za pribavu.
C0210 do C0280/R2400	Režijski troškovi – neto	Režijski troškovi uključuju plaće glavnim upraviteljima, troškove revizije i redovne svakodnevne izdatke, npr. račun za električnu energiju, najamnina za smještaj, informatički troškovi. Ti režijski troškovi uključuju i troškove koji se odnose na razvoj novih vrsta osiguranja i reosiguranja, oglašavanje osiguranjnih proizvoda, unaprjeđenje internih postupaka, primjerice ulaganja u sustav koji je potreban za podršku djelatnosti osiguranja i reosiguranja (npr. kupnja novih informatičkih sustava i razvoj novog softvera). Neto režijski troškovi čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0300/ R1410–R2400	Ukupno	Ukupno za različite stavke za sve vrste osiguranja.
C0300/R2500	Ostali izdaci	Ostali tehnički izdaci koji nisu obuhvaćeni prethodno navedenim izdacima i koji nisu razvrstani po vrstama osiguranja. Ne uključuju netehničke izdatke, primjerice porez, kamatne rashode, gubitke od otuđenja itd.
C0300/R2600	Ukupni izdaci	Iznos svih tehničkih izdataka
C0210 do C0280/R2700	Ukupni iznos otkupa	Taj iznos predstavlja ukupni iznos otkupa nastalih tijekom godine Taj se iznos iskazuje i pod nastalim odštetnim zahtjevima (stavka R1610).

S.05.02 Premije, odštetni zahtjevi i izdaci po državi

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe. ►M2 Predložak se ne ispunjava ako se ne primjenjuju pragovi za izvješćivanje po državi navedeni u nastavku, odnosno ako matična država predstavlja 90 % ili više ukupnih zaračunatih bruto premija. ◄

U ovom se predlošku podaci iskazuju na temelju računovodstvenih načela, tj. uporabom lokalnog GAAP-a ili MSFI-ja ako je prihvaćen kao lokalni GAAP. Grupe upotrebljavaju istu osnovu priznavanja i vrednovanja kao i u objavljenim financijskim izvještajima; ne zahtijeva se novo priznavanje ili ponovno vrednovanje. ►M2 , osim za razvrstavanje ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju ako je to primjenjivo u financijskim izvještajima. Ovaj predložak sadržava sve djelatnosti osiguranja neovisno o mogućem različitom razvrstavanju ugovora o ulaganjima i ugovora o osiguranju primjenjivom u financijskim izvještajima. ◄

▼M2

_____

▼B

Ovaj se predložak odnosi na djelatnost osiguranja i reosiguranja samo u okviru konsolidiranih računovodstvenih načela.

▼B

Za razvrstavanje po državi koriste se sljedeći kriteriji:

— informacije, koje dostavlja država, navode se za pet država s najvećim iznosom zaračunatih bruto premija te za matičnu državu ili dok se ne dosegne 90 % ukupnih zaračunatih bruto premija,

— za izravno osiguranje za vrste osiguranja „medicinski troškovi”, „zaštita prihoda”, „naknade radnicima”, „požar i ostala osiguranja imovine” i „krediti i jamstva” informacije se iskazuju po državi u kojoj se rizik nalazi kako je definirano člankom 13. stavkom 13. Direktive 2009/138/EZ,

— za izravno osiguranje za sve ostale vrste osiguranja informacije se iskazuju po državi u kojoj je ugovor sklopljen,

— za proporcionalno i neproporcionalno reosiguranje informacije se iskazuju po državi u kojoj se nalazi cedent.

Za potrebe ovog predloška „država u kojoj je ugovor sklopljen” znači:

s. država u kojoj društvo za osiguranje ima poslovni nastan (matična država) ako ugovor nije sklopljen preko podružnice ili u skladu sa slobodom pružanja usluga,

t. država u kojoj se nalazi podružnica (država domaćin) ako je ugovor sklopljen preko podružnice,

u. država u kojoj se dostavlja obavijest o slobodi pružanja usluga (država domaćin) ako je ugovor sklopljen u skladu sa slobodom pružanja usluga,

v. u slučaju korištenja posrednika ili bilo kojoj drugoj situaciji, vrijedi a), b) ili c) ovisno o tome tko je sklopio ugovor.

	STAVKA	UPUTE
Obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja		
C0020 do C0060/R0010	Prvih 5 država (prema iznosu zaračunatih bruto premija) – obveze neživotnog osiguranja	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 država za koje se podnose informacije o obvezama neživotnog osiguranja.
C0080 do C0140/R0110	Zaračunate premije – bruto – izravno osiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz izravnog osiguranja, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0080 do C0140/R0120	Zaračunate premije – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz prihvata u proporcionalno reosiguranje, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0080 do C0140/R0130	Zaračunate premije – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080 do C0140/R0140	Zaračunate premije – udio reosiguratelja	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose ustupljene reosigurateljima tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►M2 izvještajno razdoblje ◄.
C0080 do C0140/R0200	Zaračunate premije – neto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate neto premije čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0080 do C0140/R0210	Zarađene premije – bruto – izravno osiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na izravno osiguranje.
C0080 do C0140/R0220	Zarađene premije – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na prihvat u proporcionalno reosiguranje.
C0080 do C0140/R0230	Zarađene premije – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na prihvat u neproporcionalno reosiguranje.
C0080 do C0140/R0240	Zarađene premije – udio reosiguratelja	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj udjela reosiguratelja u zaračunatim bruto premijama umanjeno za promjenu udjela reosiguratelja u pričuvi za prijenosne premije.
C0080 do C0140/R0300	Zarađene premije – neto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0080 do C0140/R0310	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – izravno osiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz izravnog osiguranja. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0080 do C0140/R0320	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz prihvata u proporcionalno reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0080 do C0140/R0330	Nastali odštetni zahtjevi – bruto – prihvat u neproporcionalno reosiguranje	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080 do C0140/R0340	Nastali odštetni zahtjevi – udio reosiguratelja	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zbroju plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0080 do C0140/R0400	Nastali odštetni zahtjevi – neto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0080 do C0140/R0410	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – izravno osiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto izravno osiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0080 do C0140/R0420	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto prihvat u proporcionalno reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0080 do C0140/R0430	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto – prihvat u proporcionalno reosiguranje	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva za bruto prihvat u neproporcionalno reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0080 do C0140/R0440	Promjene ostalih tehničkih pričuva – udio reosiguratelja	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na iznose ustupljene reosigurateljima. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna. ◄
C0080 do C0140/R0500	Promjene ostalih tehničkih pričuva – neto	Promjene ostalih tehničkih pričuva kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: neto iznos promjena ostalih tehničkih pričuva čini zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0080 do C0140/R0550	Nastali izdaci	Svi tehnički izdaci koji su nastali grupi tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi.
C0140/R1200	Ostali izdaci	Ostali tehnički izdaci koji nisu obuhvaćeni prethodno navedenim izdacima i koji nisu razvrstani po vrstama osiguranja. Ne uključuju netehničke izdatke, primjerice porez, kamatne rashode, gubitke od otuđenja itd.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0140/R1300	Ukupni izdaci	Iznos svih tehničkih izdataka koji se odnose na države obuhvaćene ovim predloškom.

Obveze životnog osiguranja

C0160 do C0200/R1400	Prvih 5 država (prema iznosu zaračunatih bruto premija) – obveze životnog osiguranja	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 država za koje se podnose informacije o obvezama životnog osiguranja.
C0220 do C0280/R1410	Zaračunate premije – bruto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, proizašle iz bruto osiguranja, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0220 do C0280/R1420	Zaračunate premije – udio reosiguratelja	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate bruto premije obuhvaćaju sve iznose ustupljene reosiguruteljima dospjele tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ prema ugovorima o osiguranju, bez obzira na činjenicu da se takvi iznosi mogu u cijelosti ili djelomice odnositi na kasniju ►**M2** izvještajno razdoblje ◄.
C0220 do C0280/R1500	Zaračunate premije – neto	Definicija zaračunatih premija predviđena primjenom Direktive 91/674/EEZ prema potrebi: zaračunate neto premije čine zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0220 do C0280/R1510	Zarađene premije – bruto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na izravno osiguranje i bruto prihvat u reosiguranje.
C0220 do C0280/R1520	Zarađene premije – udio reosiguratelja	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zaračunatim bruto premijama umanjeno za promjenu udjela reosiguratelja u pričuvi za prijenosne premije.
C0220 do C0280/R1600	Zarađene premije – neto	Definicija zarađenih premija predviđena Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: zbroj zaračunatih bruto premija umanjeno za promjenu bruto pričuve za prijenosne premije koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje.
C0220 do C0280/R1610	Nastali odštetni zahtjevi – bruto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na ugovore o osiguranju i koji proizlaze iz bruto izravnog osiguranja i reosiguranja. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0220 do C0280/R1620	Nastali odštetni zahtjevi – udio reosiguratelja	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u zbroju plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►**M2** izvještajno razdoblje ◄. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0220 do C0280/R1700	Nastali odštetni zahtjevi – neto	Odštetni zahtjevi nastali u izvještajnom razdoblju kako je definirano Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: nastali odštetni zahtjevi znači zbroj plaćenih odštetnih zahtjeva i promjene pričuve za odštetne zahtjeve tijekom ►M2 izvještajno razdoblje ◄ koji se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. To ne uključuje troškove upravljanja odštetnim zahtjevima i promjene pričuva za troškove upravljanja odštetnim zahtjevima.
C0220 do C0280/R1710	Promjene ostalih tehničkih pričuva – bruto	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na ugovore o osiguranju i koje proizlaze iz bruto izravnog osiguranja i reosiguranja. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0220 do C0280/R1720	Promjena ostalih tehničkih pričuva – udio reosiguratelja	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: udio reosiguratelja u promjenama ostalih tehničkih pričuva. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna. ◄
C0220 do C0280/R1800	Promjena ostalih tehničkih pričuva – neto	Definicija promjena ostalih tehničkih pričuva kako je predviđeno Direktivom 91/674/EEZ prema potrebi: promjene ostalih tehničkih pričuva koje se odnose na zbroj izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, umanjeno za iznos ustupljen društvima za reosiguranje. ►M2 Ova se stavka iskazuje kao pozitivan iznos ako je promjena negativna (smanjenje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do dobiti) ili kao negativan iznos ako je promjena pozitivna (povećanje ostalih tehničkih pričuva koje dovodi do gubitka). ◄
C0220 do C0280/R1900	Nastali izdaci	Svi tehnički izdaci koji su nastali grupi tijekom izvještajnog razdoblja, na obračunskoj osnovi.
C0280/R2500	Ostali izdaci	Ostali tehnički izdaci koji nisu obuhvaćeni prethodno navedenim izdacima i koji nisu razvrstani po vrstama osiguranja. Ne uključuju netehničke izdatke, primjerice porez, kamatne rashode, gubitke od otuđenja itd.
C0280/R2600	Ukupni izdaci	Iznos svih tehničkih izdataka koji se odnose na države obuhvaćene ovim predloškom.

S.06.01 – Sažetak imovine

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe. Ovaj je predložak relevantan na razini grupe kada sva društva za osiguranje i društva za reosiguranje u okviru nadzora grupe imaju koristi od izuzeća u skladu s člankom 35. stavkom 7. Direktive 2009/138/EZ.

Kategorije imovine u ovom predlošku odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”).

Ovaj predložak sadržava sažetak informacija o imovini i izvedenicama u pogledu sudjelujućeg društva za osiguranje ili sudjelujućeg društva za reosiguranje, osiguravajućeg holdinga ili mješovitog financijskog holdinga (na razini grupe), uključujući imovinu i izvedenice koje se drže u ugovorima povezanima s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je vrijednost prema Solventnosti II negativna (npr. u slučaju izvedenica koje su obveza društva).

▼B

Ovaj se predložak primjenjuje za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 1, izvješće odražava konsolidiranu poziciju imovine bez unutargrupnih transakcija koje se drže u okviru opsega nadzora grupe.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 2, izvješće obuhvaća imovinu i izvedenice koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osiguranjeljni holdinzi, mješoviti financijski holdinzi, društva kćeri i nekontrolirana sudjelovanja, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu. Ne navodi se imovina koju drže društva iz drugih financijskih sektora.

Kada se primjenjuje kombinacija metoda 1 i 2, izvješće odražava konsolidiranu poziciju imovine i izvedenica, bez unutargrupnih transakcija, koje se drže u opsegu nadzora grupe te imovinu i izvedenice koje drže sudjelujuća društva za osiguranje ili sudjelujuća društva za reosiguranje, osiguranjeljni holdinzi, mješoviti financijski holdinzi, društva kćeri i nekontrolirana sudjelovanja, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu.

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0060/R0010	Imovina uvrštena na burzu	Vrijednost imovine uvrštene na burzu po portfeljima. Za potrebe ovog predloška smatra se da je imovina uvrštena ako se njome trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0020	Imovina koja nije uvrštena na burzu	Vrijednost imovine koja nije uvrštena na burzu, po portfeljima. Za potrebe ovog predloška imovina koja nije uvrštena na burzu jest imovina kojom se ne trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0060/R0030	Imovina kojom se ne trguje na burzi	Imovina kojom se ne trguje na burzi, po portfeljima. Za potrebe ovog predloška imovina kojom se ne trguje na burzi jest imovina koja zbog svoje prirode nije predmet trgovanja na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2004/39/EZ. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0040	Državne obveznice	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 1 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0050	Korporativne obveznice	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 2 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0060	Vlasnički vrijednosni papiri	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 3 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0070	Subjekti za zajednička ulaganja	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 4 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0080	Strukturirani dužnički instrumenti	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 5 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0090	Osigurani vrijednosni papiri	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 6 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0100	Gotovina i depoziti	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 7 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0110	Hipoteke i krediti	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 8 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010 do C0060/R0120	Nekretnine	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 9 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0130	Ostala ulaganja	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju 0 iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0140	Budućnosnice	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju A iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0150	Opcije kupnje	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju B iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0160	Opcije prodaje	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju C iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele).

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0170	Ugovori o razmjeni	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju D iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0180	Terminski ugovori	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju E iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.
C0010 do C0060/R0190	Kreditne izvedenice	Vrijednost imovine koja se može razvrstati u kategoriju F iz Priloga IV. („Kategorije imovine”), po portfeljima. Portfelj odgovara podjeli na životno osiguranje, neživotno osiguranje, namjenske fondove, ostale interne fondove, sredstva dioničara i općenito (nema podjele). Podjela po portfeljima nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, ali se mora primjenjivati ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu po portfeljima, navodi se „općenito”.

S.06.02 – Popis imovine

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na dopunsku identifikacijsku oznaku („CIC”) odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

U ovom predlošku prikazuje se sva imovina uključena u bilancu koja se može razvrstati u kategorije 0 do 9 iz Priloga IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”). Konkretno, u slučaju pozajmljivanja vrijednosnih papira i repo ugovora u ovom se predlošku iskazuju odnosni vrijednosni papiri koji se drže u bilanci.

▼B

Ovaj predložak sadržava popis pojedinačnih stavki imovine koju grupa izravno drži (tj. ne na osnovi transparentnog pristupa), a koja se može razvrstati u kategorije imovine 0 do 9 (i u slučaju proizvoda povezanog sa sudjelovanjem u investicijskim fondovima i indeksom kojima upravlja društvo za (re)osiguranje iskazuje se samo imovina obuhvaćena kategorijama imovine 0 do 9, ne iskazuju se npr. iznosi koji se mogu naplatiti i obveze), uz sljedeće izuzetke:

f) gotovina se iskazuje u jednom retku po valuti, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080 i C0090;

g) prenosivi depoziti (novčani ekvivalenti) i drugi depoziti s dospijećem kraćim od jedne godine iskazuju se u jednom retku po banci i valuti, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290;

h) hipoteke i krediti pojedincima, uključujući kredite na temelju police, iskazuju se u dva retka, jedan redak za kredite upravnom, upravljačkom i nadzornom tijelu, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290, a drugi za kredite ostalim fizičkim osobama, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290;

i) depoziti kod cedenata iskazuju se u jednom retku, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080 i C0090.

j) postrojenja i oprema za vlastite potrebe društva iskazuju se u jednom retku, za svaku kombinaciju stavki C0060, C0070, C0080 i C0090.

Ovaj se predložak sastoji od dviju tablica: Informacije o pozicijama koje se drže i Informacije o imovini.

▼M1

U tablici s informacijama o pozicijama koje se drže svaka stavka imovine iskazuje se zasebno, koristeći onoliko redaka koliko je potrebno da se ispravno unesu sve nemonetarne varijable koje se zahtijevaju u tablici osim stavke „količina”. Ako se jednoj varijabli mogu pripisati dvije vrijednosti za istu stavku imovine, tu je stavku potrebno iskazati u više redaka.

▼B

U tablici s informacijama o imovini svaka se stavka imovine zasebno iskazuje, po jedna stavka u svakom retku, ispunjavajući sve primjenjive varijable koje se zahtijevaju u tablici.

Ovaj se predložak primjenjuje za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 1, izvješćivanje odražava konsolidiranu poziciju imovine bez unutargrupnih transakcija koje se drže. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— imovina koju drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navodi se po stavkama;

▼B

— imovina koju drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po stavkama;

— sudjelovanja u društvima konsolidiranima u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (d), (e) i (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 iskazuju se u jednom retku i navode koristeći se dostupnim mogućnostima u rubrici C0310;

Kada se primjenjuje isključivo metoda 2, izvješće obuhvaća detaljan popis imovine koju drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi i društva kćeri te jedan redak za svako nekontrolirano sudjelovanje. Pri navođenju imovine ne uzima u obzir proporcionalni udio koji se upotrebljava za izračun solventnosti grupe. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— imovina koju drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navodi se po stavkama;

— imovinu koju drže društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) društva navode po stavkama;

— sudjelovanja u društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje, osigurateljnim holdinzima, društvima za pomoćne usluge i subjektima posebne namjene koji nisu društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) navode se po jednom retku za svako sudjelovanje;

— ne navodi se imovina koju drže društva iz drugih financijskih sektora.

Kada se primjenjuje kombinacija metoda 1 i 2, jedan dio izvješća odražava konsolidirane pozicije imovine, bez unutargrupnih transakcija, koje se moraju navesti, a drugi dio izvješća obuhvaća detaljan popis imovine koju drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri te po jedan redak za svako nekontrolirano sudjelovanje, bez unutargrupnih transakcija i neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu.

Prvi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— imovina koju drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navodi se po stavkama;

— imovina koju drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po stavkama;

▼B

— sudjelovanja u društvima konsolidiranima u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (d), (e) i (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 iskazuju se u jednom retku i navode koristeći se dostupnim mogućnostima u rubrici C0310;

— sudjelovanja u društvima u okviru metode 2 iskazuju se u jednom retku za svako društvo kćer i nekontrolirano sudjelovanje koje se drži i navode koristeći se dostupnim mogućnostima u rubrici C0310.

Drugi dio izvješća obuhvaća detaljan popis imovine koju drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi i društva kćeri te po jedan redak za svako nekontrolirano sudjelovanje, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— imovina koju drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi na temelju metode 2 navodi se po stavkama;

— imovinu koju drže društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri na temelju metode 2 (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) društva navode po stavkama;

— sudjelovanja u društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje, osigurateljnim holdinzima, društvima za pomoćne usluge i subjektima posebne namjene koji nisu društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) navode se po jednom retku za svako sudjelovanje;

— Ne navodi se imovina koju drže društva iz drugih financijskih sektora.

Informacije o vanjskom rejtingu (C0320) i imenovanoj vanjskoj instituciji za procjenu kreditnog rizika („ECAI”) (C0330) mogu se ograničiti (ne iskazati) u sljedećim slučajevima:

e) odlukom nacionalnog nadzornog tijela na temelju članka 254. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ; ili

f) odlukom nacionalnog nadzornog tijela u slučajevima kada društva za osiguranje i društva za reosiguranje imaju dogovore o izdvajanju poslova u području ulaganja zbog kojih te informacije nisu izravno dostupne društvu.

	STAVKA	UPUTE
Informacije o pozicijama koje se drže		
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe koje drži imovinu. Ova se stavka ispunjava samo kada se odnosi na imovinu koju drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi, mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri na temelju metode odbitaka i agregiranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti, ako postoji: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka+EUR”.
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) ►M2 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
		8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►M1 Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: ►M2 „99/1” ◄. ◄
C0060	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, ostale interne fondove, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, navodi se „općenito”.
C0070	Broj fonda	Primjenjuje se na imovinu koja se drži u namjenskim fondovima ili ostalim internim fondovima (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom fondu. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za navođenje fondova u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond.
C0080	Broj uravnoteženog portfelja	Broj koji dodjeljuje društvo, a odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom portfelju uravnotežene prilagodbe kako je predviđeno u članku 77.b stavku 1. točki (a) Direktive 2009/138/EZ. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za označivanje portfelja uravnotežene prilagodbe u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi portfelj uravnotežene prilagodbe.
C0090	Imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navodi se imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0100	Imovina koja je založena kao kolateral	Navodi se imovina u bilanci društva koja je založena kao kolateral. Za imovinu koja je djelomično založena navode se po dva retka za svaku stavku imovine, jedan za založeni iznos i drugi za preostali dio. Za založeni dio imovine primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Imovina u bilanci koja je založena kao kolateral 2 – Kolateral za prihvat u reosiguranje 3 – Kolateral za vrijednosne papire uzete u zajam 4 – Repo ugovori 9 – Nije kolateral
C0110	Država skrbništva	►**M1** Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj je imovina društva pohranjena na skrbništvo. Za navođenje međunarodnih skrbnika, npr. Euroclear, država skrbništva država je u kojoj je usluga skrbništva ugovorno definirana. ◄ U slučaju iste imovine koja je pohranjena na skrbništvo u više od jedne države, svaka se imovina navodi odvojeno u koliko je god redaka potrebno kako bi se pravilno utvrdile sve države skrbništva. ►**M3** Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, ni na CIC 71, CIC 75 i CIC 95 – Postrojenja i oprema. ◄ Za kategoriju CIC 9, osim CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), država izdavatelja ocjenjuje se po adresi nekretnine.
C0120	Skrbnik	Naziv financijske institucije koja je skrbnik. U slučaju iste imovine koja je pohranjena na skrbništvo kod više skrbnika, svaka se imovina navodi odvojeno u koliko je god redaka potrebno kako bi se pravilno utvrdili svi skrbnici. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. ►**M3** Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, ni na CIC 71, CIC 75 ni CIC 9 – Nekretnine. ◄
C0130	Količina	Broj stavki imovine, za relevantnu imovinu. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Nominalni iznos (C0140). ►**M3** Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71 i CIC 9. ◄
C0140	Nominalni iznos	►**M1** Nepodmireni iznos izmjeren po nominalnom iznosu, za svu imovinu za koju je ova stavka relevantna, i po nominalnom iznosu za CIC = 72, 73, 74, 75, 79 i 8. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71 i CIC 9. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Količina (C0130). ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150	Metoda vrednovanja	Navodi se metoda vrednovanja primijenjena pri vrednovanju imovine. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za istu imovinu 2 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za sličnu imovinu 3 – alternativne metode vrednovanja 4 – prilagođene metode udjela (primjenjive za vrednovanje sudjelovanja) 5 – metode udjela prema MFSI-ju (primjenjive za vrednovanje sudjelovanja) 6 – tržišno vrednovanje u skladu s člankom 9. stavkom 4. Delegirane uredbe 2015/35
C0160	Nabavna vrijednost	Ukupna nabavna vrijednost imovine, čista vrijednost bez obračunane kamate. Nije primjenjivo na kategorije CIC 7 i 8.
C0170	Ukupan iznos prema Solventnosti II	►M1 Vrijednost izračunana kako je definirano člankom 75. Direktive 2009/138/EZ, što odgovara: — umnošku „nominalnog iznosa” (nepodmireni iznos glavnice izmjeren po nominalnom iznosu) i „jediničnog postotka nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II”, uvećano za „obračunanu kamatu”, za imovinu za koju su prve dvije stavke relevantne; — ►M2 umnošku „količine” i „cijene prema Solventnosti II”, za imovinu za koju su te dvije stavke relevantne (uvećano za „obračunatu kamatu” prema potrebi) ◄ — vrijednosti prema Solventnosti II imovine koja se može razvrstati u kategorije imovine 71 i 9. ◄
C0180	Obračunana kamata	Kvantificira se iznos obračunane kamate nakon datuma zadnjeg kupona za ►M2 imovina ◄ koji nose kamatu. Napomena: ova je vrijednost i dio stavke Ukupni iznos prema Solventnosti II.

	STAVKA	UPUTE
	Informacije o imovini	
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta oznaka mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka+EUR”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i slovnom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 9 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN+valuta: „9/1”.
C0190	Naslov stavke	Unosi se naziv imovine (ili adresa nekretnine), s pojedinostima koje je utvrdilo društvo. U obzir se uzima sljedeće: — Za kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, kad se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama, ova stavka sadržava „kredite članovima upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela” ili „kredite drugim fizičkim osobama”, ovisno o njihovoj prirodi, jer se ta imovina ne mora individualizirati. Krediti različiti od kredita fizičkim osobama iskazuju se u uzastopnim redcima. — Ova se stavka ne primjenjuje na CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), jer se ta imovina ne mora individualizirati, ni na CIC 71 i CIC 75.
C0200	Ime izdavatelja	Ime izdavatelja, definirano kao subjekt koji izdaje imovinu ulagateljima. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, ime izdavatelja ime je upravitelja fonda;

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), ime izdavatelja ime je depozitnog subjekta; — za kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, kad se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama ova stavka sadržava „kredite članovima upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela” ili „kredite drugim fizičkim osobama”, ovisno o njihovoj prirodi, jer se ta imovina ne mora individualizirati; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0210	Oznaka izdavatelja	Identifikacijska oznaka izdavatelja uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, oznaka izdavatelja oznaka je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), oznaka izdavatelja oznaka je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama.
C0220	Vrsta oznake izdavatelja	Navodi se vrsta oznake koja se upotrebljava u stavci „Oznaka izdavatelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 9 – Nema Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Ova se stavka ne primjenjuje za kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0230	Sektor izdavatelja	Navodi se gospodarski sektor izdavatelja na temelju najnovije verzije oznake statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti („NACE”) (kako je objavljeno u uredbi EZ). Za navođenje sektora potrebno je upotrijebiti barem slovnu oznaku NACE kojom se označuje područje (npr. prihvatljivo je „A” ili „A0111”), osim za oznaku NACE koja se odnosi na „financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja”, za koje je potrebno navesti slovo kojim se označuje područje i u nastavku četveroznamenkastu oznaku razreda (npr. „K6411”).

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, sektor izdavatelja sektor je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), sektor izdavatelja sektor je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama.
C0240	Grupa izdavatelja	Naziv krajnjeg matičnog subjekta izdavatelja. Za subjekte za zajednička ulaganja grupa se odnosi na upravitelja fonda. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, grupa se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), grupa se odnosi depozitni subjekt; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, grupa se odnosi na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama). — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0250	Oznaka grupe izdavatelja	Identifikacijska oznaka grupe izdavatelja uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, grupa se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), grupa se odnosi depozitni subjekt; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, grupa se odnosi na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama). — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0260	Vrsta oznake grupe izdavatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka grupe izdavatelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 9 – Nema Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0270	Država izdavatelja	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj se nalazi izdavatelj. Lokalizacija izdavatelja ocjenjuje se po adresi subjekta koji izdaje imovinu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, država izdavatelja država je koja se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), država izdavatelja država je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: — oznaka ISO 3166–1 alpha–2 — XA: nadnacionalni izdavatelji — EU: institucije Europske unije
C0280	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izdavatelja. U obzir se uzima sljedeće: — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama, jer se ta imovina ne mora individualizirati), ni na CIC 75 i CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe) iz istog razloga. — Za kategoriju CIC 9, osim CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), valuta odgovara valuti u kojoj je izvršeno ulaganje.
C0290	CIC	Dopunska identifikacijska oznaka koja se koristi za razvrstavanje imovine, kako je utvrđeno u Prilogu VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Kada razvrstavaju imovinu uporabom tablice CIC, društva u obzir uzimaju najreprezentativniji rizik kojem je imovina izložena. Matično društvo provjerava i osigurava da je oznaka CIC, koja se upotrebljava za isti vrijednosni papir iz različitih društava, pri grupnom izvješćivanju jednaka.

▼B

	STAVKA	UPUTE
▼M1		
C0300	Ulaganje u infrastrukturu	Navodi se je li imovina ulaganje u infrastrukturu kako je definirano u članku 1. stavcima 55.a i 55.b Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Nije ulaganje u infrastrukturu 2 – Neprihvatljiva infrastruktura: državno jamstvo (središnja država, središnja banka, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave) 3 – Neprihvatljiva infrastruktura: s državnom potporom, uključujući javnofinancijsku inicijativu (središnja država, središnja banka, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave) 4 – Neprihvatljiva infrastruktura: nadnacionalno jamstvo/potpora (ESB, multilateralna razvojna banka, međunarodna organizacija) 9 – Neprihvatljiva infrastruktura: ostali krediti za neprihvatljivu infrastrukturu ili ulaganja u neprihvatljivu infrastrukturu koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije 12 – Prihvatljiva infrastruktura: državno jamstvo (središnja država, središnja banka, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave) 13 – Prihvatljiva infrastruktura: s državnom potporom, uključujući javnofinancijsku inicijativu (središnja država, središnja banka, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave) 14 – Prihvatljiva infrastruktura: nadnacionalno jamstvo/potpora (ESB, multilateralna razvojna banka, međunarodna organizacija) 19 – Prihvatljiva infrastruktura: ostali krediti za prihvatljivu infrastrukturu ili ulaganja u prihvatljivu infrastrukturu koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije 20 – Europski fond za dugoročna ulaganja (ELTIF koji ulaže u infrastrukturnu imovinu i ELTIF koji ulaže u ostalo – imovina koja ne predstavlja infrastrukturu)
▼B		
C0310	Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	Primjenjivo samo na kategorije imovine 3 i 4. Navodi se jesu li vlasnički vrijednosni papiri ili drugi udjeli sudjelovanja. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Nije sudjelovanje 2 – Nekontrolirano sudjelovanje u povezanom društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje u okviru metode 1 3 – Nekontrolirano sudjelovanje u povezanom društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje u okviru metode 2 4 – Sudjelovanje u drugom financijskom sektoru 5 – Društvo kći u okviru metode 2 6 – Sudjelovanje u drugom strateški povezanom društvu u okviru metode 1 7 – Sudjelovanje u drugom nestrateški povezanom društvu u okviru metode 1 8 – Ostala sudjelovanja (npr. sudjelovanje u drugim društvima u okviru metode 2)
C0320	Vanjski rejting	►M2 Primjenjuje se barem na kategorije CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama), prema potrebi. Rejting izdanja imovine na izvještajni referentni datum koji je dodijelila imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI). Ako rejting izdanja nije dostupan, stavka se ne popunjava. ◄ ►M3 U slučaju da je u retku C0220 navedeno „više vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika”, navodi se najreprezentativnija vanjska procjena. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0330	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0320, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”. Primjenjuje se barem na kategorije CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama), prema potrebi. ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody’s — Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody’s France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody’s Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Moody's Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika — Nije imenovana nijedna vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika te se za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrebljava pojednostavljenje — Više vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika ◄ ►**M4** Ova se stavka iskazuje kad se navodi Vanjski rejting (C0320). U slučaju da „Nije imenovana nijedna vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika i za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrebljava se pojednostavljenje", Vanjski rejting (C0320) ostaje prazan, a za Stupanj kreditne kvalitete (C0340) upotrebljava se jedna od sljedećih mogućnosti: 2.a; 3.a ili 3.b. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0340	Stupanj kreditne kvalitete	►M2 Primjenjivo na imovinu kojoj se za potrebe izračuna potrebnog solventnog kapitala treba dodijeliti stupanj kreditne kvalitete. ◄ Navodi se stupanj kreditne kvalitete dodijeljen imovini, kako je definiran člankom 109.a stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je društvo koje primjenjuje standardnu formulu interno provelo. Ova se stavka ne primjenjuje na imovinu za koju društva koja upotrebljavaju unutarnji model upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: ►M4 0 — Stupanj kreditne kvalitete 0 1 — Stupanj kreditne kvalitete 1 2 — Stupanj kreditne kvalitete 2 2.a — Stupanj kreditne kvalitete 2 zbog primjene članka 176.a Delegirane uredbe 2015/35 za neocijenjene obveznice i kredite 3 — Stupanj kreditne kvalitete 3 3.a — Stupanj kreditne kvalitete 3 zbog primjene pojednostavljenog izračuna iz članka 105.a Delegirane uredbe 2015/35 3.b — Stupanj kreditne kvalitete 3 zbog primjene članka 176.a Delegirane uredbe 2015/35 za neocijenjene obveznice i kredite 4 — Stupanj kreditne kvalitete 4 5 — Stupanj kreditne kvalitete 5 6 — Stupanj kreditne kvalitete 6 9 — Nema dostupnog rejtinga ◄
C0350	Interni rejting	►M2 ———————— ◄ ►M2 Primjenjuje se barem na kategorije CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama), prema potrebi. ◄
C0360	Trajanje	Primjenjuje se samo na kategorije CIC 1, 2, 4 (kada je primjenjivo, npr. za subjekte za zajednička ulaganja koji uglavnom ulažu u obveznice), 5 i 6. Trajanje imovine, definirano kao „preostalo promijenjeno trajanje” (promijenjeno trajanje izračunano na temelju preostalog vremena do dospijeća vrijednosnog papira, računajući od izvještajnog referentnog datuma). Za imovinu koja nema fiksno dospijeće upotrebljava se prvi datum izvršenja opcije kupnje. Trajanje se izračunava na temelju ekonomske vrijednosti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0370	Jedinična cijena prema Solventnosti II	Iznos u izvještajnoj valuti za imovinu, ako je relevantno. Ova se stavka iskazuje ako je u prvom dijelu predloška („Informacije o pozicijama koje se drže”) navedena „količina” (C0130). Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II (C0380).
C0380	Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II	►M1 Iznos nominalnog iznosa u postotku, čista cijena imovine bez obračunane kamate, ako je relevantno. Ova se stavka iskazuje ako je u prvom dijelu predloška („Informacije o pozicijama koje se drže”) navedena informacija o „nominalnom iznosu” (C0140) osim za kategorije CIC 71 i CIC 9. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Jedinična cijena prema Solventnosti II (C0370). ◄
C0390	Datum dospijeća	Primjenjivo samo za kategorije CIC 1, 2, 5, 6 i 8 te CIC 74 i CIC 79. Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) datuma dospijeća. Uvijek odgovara datumu dospijeća, čak i za opozive vrijednosne papire. U obzir se uzima sljedeće: — Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „9999–12–31” — Za kategoriju CIC 8, u odnosu na kredite i hipoteke pojedincima, navodi se ponderirano (na temelju iznosa kredita) preostalo dospijeće.

S.06.03 – Subjekti za zajednička ulaganja – transparentni pristup

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak sadržava informacije o primjeni transparentnog pristupa na subjekte za zajednička ulaganja ili ulaganja u obliku fondova i slična društva, također i onda kada predstavljaju sudjelovanja, po kategoriji odnosne imovine, državi izdavanja i valuti. Transparentni se pristup provodi dok se ne utvrde kategorije imovine, države i valute. Transparentni se pristup primjenjuje na isti način i u slučaju fondova. ►M2 Uzimajući u obzir proporcionalnost i posebne upute iz predloška, transparentni se pristup provodi dok se ne utvrde kategorije imovine, države i valute. Transparentni se pristup primjenjuje na isti način i u slučaju fondova. ◄

▼M3

Predložak uključuje informacije koje odgovaraju 100 % vrijednosti uložene u subjekte za zajednička ulaganja. Međutim pri utvrđivanju država transparentni se pristup provodi kako bi se utvrdile izloženosti za 90 % ukupne vrijednosti fondova umanjeno za iznose koji se odnose na kategorije CIC 8 i 9, a za utvrđivanje valuta transparentni se pristup provodi kako bi se utvrdile izloženosti za 90 % ukupne vrijednosti fondova. Grupe moraju osigurati da se 10 % vrijednosti koja nije utvrđena po državi diversificira po geografskim područjima, primjerice da jedna država predstavlja najviše 5 % vrijednosti. Transparentni pristup primjenjuju grupe uzimajući u obzir uloženi iznos, uključujući od najviših do najnižih pojedinačnih fondova te primjena tog pristupa mora biti dosljedna tijekom vremena.

▼B

Tromjesečne se informacije iskazuju samo kada je omjer subjekata za zajednička ulaganja koje drži grupa i ukupnih ulaganja, izmjereno kao omjer stavke C0010/R0180 u predlošku S.02.01, uvećano za subjekte za zajednička ulaganja uključene u stavku C0010/R0220 u predlošku S.02.01 i za subjekte za zajednička ulaganja uključene u stavku C0010/R0090 u predlošku S.02.01, i

▼B

zbroja stavki C0010/R0070 i C0010/R0220 u predlošku S.02.01 veći od 30 % kada se primjenjuje isključivo metoda 1 kako je definirano u članku 230. Direktive 2009/138/EZ. Kada se primjenjuje metoda 1 u kombinaciji s metodom 2 kako je definirano u članku 233. Direktive 2009/138/EZ ili kada se primjenjuje isključivo metoda 2, omjer se treba uskladiti kako bi se obuhvatile stavke svih subjekata uključenih u područje primjene predloška S.06.02.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je u odgovarajućim uputama navedeno drukčije.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

Ovaj predložak obuhvaća primjenu transparentnog pristupa na sve subjekte za zajednička ulaganja ili ulaganja u obliku fondova i slična društva, također i onda kada predstavljaju sudjelovanja, po kategoriji odnosne imovine, navedeno po stavkama u predlošku S.06.02. Ako jedan subjekt za zajednička ulaganja ili ulaganje u obliku fonda i slično društvo drže mnoga društva, u ovom se predlošku navodi samo jednom.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacijska oznaka subjekta za zajednička ulaganja	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelila grupa, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0020	Vrsta identifikacijske oznake subjekta za zajednička ulaganja	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelila grupa
C0030	Kategorija odnosne imovine	Navode se kategorije imovine, potraživanja i izvedenice unutar subjekta za zajednička ulaganja. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Državne obveznice 2 – Korporativne obveznice

▼B

	STAVKA	UPUTE
		3L – Vlasnički vrijednosni papiri uvršteni na burzu 3X – Vlasnički vrijednosni papiri koji nisu uvršteni na burzu 4 – Subjekti za zajednička ulaganja 5 – Strukturirani dužnički instrumenti 6 – Osigurani vrijednosni papiri 7 – Gotovina i depoziti 8 – Hipoteke i krediti 9 – Nekretnine 0 – Ostala ulaganja (uključujući potraživanja) A – Budućnosnice B-Opcije kupnje C – Opcije prodaje D – Ugovori o razmjeni E – Terminski ugovori F – Kreditne izvedenice L – Obveze ►**M2** Kategorija „4 – Subjekti za zajednička ulaganja” upotrebljava se samo za neznačajne preostale vrijednosti za „fondove” i za druge fondove. ◄
C0040	Država izdavanja	Raščlamba svih kategorija imovine navedenih pod C0030 po državi izdavatelja. Navodi se država lokalizacije izdavatelja. Lokalizacija izdavatelja ocjenjuje se po adresi subjekta koji izdaje imovinu. Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: — oznaka ISO 3166–1 alpha–2 — XA: nadnacionalni izdavatelji — EU: institucije Europske unije — AA: agregirane države zbog primjene praga Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije 8 i 9 kako je iskazano pod C0030.
C0050	Valuta	►**M3** Navodi se je li valuta kategorije imovine izvještajna valuta ili strana valuta. Sve valute osim izvještajne valute navode se kao strane valute. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvještajna valuta 2 – Strana valuta 3 – Agregirane valute zbog primjene praga ◄
C0060	Ukupni iznos	Ukupni iznos uložen preko subjekta za zajednička ulaganja po kategoriji imovine, državi i valuti. ►**M2** Za obveze se iskazuje pozitivan iznos osim ako je riječ o obvezi po izvedenicama. ◄ Za izvedenice Ukupni iznos može biti pozitivan (ako je imovina) ili negativan (ako je obveza).

▼B

S.07.01 – Strukturirani proizvodi

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

Strukturirani proizvodi definiraju se kao imovina koja pripada u imovinu kategorije 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri).

Ovaj se predložak dostavlja samo kada je iznos strukturiranih proizvoda, izmjeren kao omjer između imovine razvrstane kao imovina kategorije 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i kategorije 6 (osigurani vrijednosni papiri), kako je definirano u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), i zbroja stavki C0010/R0070 i C0010/R0220 u predlošku S.02.01 veći od 5 % kada se primjenjuje isključivo metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ. Kada se primjenjuje metoda 1 u kombinaciji s metodom 2 kako je definirano u članku 233. Direktive 2009/138/EZ ili kada se primjenjuje isključivo metoda 2, omjer se treba uskladiti kako bi se obuhvatile stavke svih subjekata uključenih u područje primjene predloška S.06.02.

U nekim se slučajevima u stavci „Vrste strukturiranih proizvoda” (C0070) navodi izvedenica koja je ugrađena u strukturirani proizvod. U tom se slučaju ovo razvrstavanje primjenjuje kada je u strukturirani proizvod ugrađena navedena izvedenica.

Ovaj se predložak primjenjuje za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 1, izvješćivanje odražava konsolidiranu poziciju strukturiranih dužničkih instrumenata i osiguranih vrijednosnih papira, bez unutargrupnih transakcija, koji se drže u opsegu nadzora grupe u njezinu portfelju. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— strukturirani proizvodi koje izravno drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

— Strukturirani proizvodi koje drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po stavkama;

— strukturirani proizvodi koje drže druga povezana društva ne navode se.

▼B

Kada se primjenjuje isključivo metoda 2, izvješće obuhvaća detaljan popis strukturiranih dužničkih instrumenata i osiguranih vrijednosnih papira koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— strukturirani proizvodi koje izravno drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

— strukturirane proizvode koje drže društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) društva navode po stavkama;

— strukturirani proizvodi koje drže druga povezana društva ne navode se.

Kada se primjenjuje kombinacija metoda 1 i 2, u jednom dijelu izvješća odražava se konsolidirana pozicija strukturiranih dužničkih instrumenata i osiguranih vrijednosnih papira bez unutargrupnih transakcija, koji se drže u opsegu nadzora grupe i koji se moraju navesti, a u drugom dijelu izvješća obuhvaćen je detaljan popis strukturiranih dužničkih instrumenata i osiguranih vrijednosnih papira koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu.

Prvi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— strukturirani proizvodi koje izravno drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

— strukturirani proizvodi koje drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po stavkama;

— strukturirani proizvodi koje drže druga povezana društva ne navode se.

Drugi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— strukturirani proizvodi koje izravno drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi na temelju metode 2 navode se po stavkama;

▼B

— strukturirane proizvode koje drže društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri na temelju metode 2 (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) društva navode po stavkama;

— strukturirani proizvodi koje drže druga povezana društva na temelju metode 2 ne navode se.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe koje drži strukturirani proizvod. Ova se stavka ispunjava samo ako se odnosi na strukturirane proizvode koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri na temelju metode odbitaka i agregiranja.
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti, ako postoji: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka strukturiranog proizvoda, kako je navedena u S.06.02, primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Oznaka se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena i ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi proizvod. Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►**M1** Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0060	Vrsta kolaterala	Navodi se vrsta kolaterala, upotrebom kategorija imovine definiranih u Prilogu IV. („Kategorije imovine”). Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Državne obveznice 2 – Korporativne obveznice 3 – Vlasnički vrijednosni papiri 4 – Subjekti za zajednička ulaganja 5 – Strukturirani dužnički instrumenti 6 – Osigurani vrijednosni papiri 7 – Gotovina i depoziti 8 – Hipoteke i krediti 9 – Nekretnine 0 – Ostala ulaganja 10 – Nema kolaterala Kada za jedan strukturirani proizvod postoji više od jedne kategorije kolaterala, navodi se najreprezentativnija kategorija.
C0070	Vrsta strukturiranog proizvoda	Navodi se vrsta strukturiranog proizvoda. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kreditni zapisi Vrijednosni papir ili depozit u koji je ugrađena kreditna izvedenica (npr. ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjenja obveza ili opcije na osnovi nastanka statusa neispunjenja obveza)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – Ugovori o razmjeni s nepromjenjivim rokom dospijeća (vrijednosni papir u koji je ugrađen kamatni ugovor o razmjeni pri čemu se promjenjivi dio kamate periodično ponovno utvrđuje u skladu s tržišnom stopom s fiksnim dospijećem.) 3 – Vrijednosni papiri osigurani imovinom (vrijednosni papir kojem je kolateral imovina.) 4 – Vrijednosni papiri osigurani stambenim hipotekama (vrijednosni papir kojem su kolateral nekretnine.) 5 – Vrijednosni papiri osigurani komercijalnim hipotekama (vrijednosni papir kojem su kolateral nekretnine, npr. nekretnine za stanovništvo, poslovne nekretnine, gospodarske nekretnine, višestambeni objekti i hoteli.) 6 – Financijski instrumenti osigurani dužničkim financijskim instrumentima (strukturirani dužnički vrijednosni papir osiguran portfeljem koji se sastoji od osiguranih ili neosiguranih obveznica koje su izdali gospodarski subjekti ili država, ili osiguranih ili neosiguranih kredita izdanih gospodarskim komercijalnim i industrijskim korisnicima kredita koje su izdale banke.) 7 – Financijski instrumenti osigurani kreditima (vrijednosni papir koji kao odnosni instrument ima trust portfelja kredita pri čemu se novčani tokovi iz vrijednosnog papira izvode iz portfelja.) 8 – Financijski instrumenti osigurani stambenim hipotekama (vrijednosni papir investicijskog ranga osiguran skupom obveznica, kredita i druge imovine.) 9 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz kamatnu stopu 10 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz vrijednosne papirime i dionički indeks 11 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz valutni rizik i robni rizik 12 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz hibridne vrijednosne papire (uključuje vrijednosne papire vezane uz nekretnine i vlasničke udjele) 13 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz tržišni rizik 14 – Dužnički instrumenti i depoziti vezani uz osiguranje, uključujući dužničke instrumente koji obuhvaćaju rizik elementarnih i vremenskih nepogoda kao i rizik smrtnosti 99 – Ostali koji nisu obuhvaćeni prethodnim mogućnostima
C0080	Kapitalna zaštita	Navodi se ima li proizvod kapitalnu zaštitu. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Potpuna kapitalna zaštita 2 – Djelomična kapitalna zaštita 3 – Nema kapitalne zaštite
C0090	Odnosni vrijednosni papir / indeks / portfelj	Navodi se vrsta vrijednosnih papira. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Vlasnički vrijednosni papiri i fondovi (odabrana grupa ili košarica dionica) 2 – Valuta (odabrana grupa ili košarica valuta) 3 – Kamatne stope i prinosi (obvenički indeksi, krivulje prinosa, razlike u prevladavajućim kamatnim stopama s kraćim ili dužim dospijećem, kreditni rasponi, stope inflacije i ostale referentne vrijednosti za kamate ili prinos)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		4 – Roba (odabrana osnovna roba ili skupina robe) 5 – Indeks (rezultat odabranog indeksa) 6 – Više (omogućivanje kombinacije prethodno navedenih mogućih vrsta) 9 – Ostali koje nisu obuhvaćeni prethodnim mogućnostima (npr. drugi ekonomski indikatori)
C0100	S opcijom kupnje ili opcijom prodaje	Navodi se ima li proizvod obilježja opcije kupnje i/ili prodaje, ili oboje, ako je primjenjivo. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kupnja od strane kupca 2 – Kupnja od strane prodavatelja 3 – Prodaja od strane kupca 4 – Prodaja od strane prodavatelja 5 – Bilo koja kombinacija prethodnih mogućnosti ►M3 6 – ne primjenjuje se ◄
C0110 (A15)	Sintetički strukturirani proizvod	Navodi se je li riječ o strukturiranim proizvodima bez ikakvog prijenosa imovine (npr. proizvodi koji neće prouzrokovati nikakvu isporuku imovine, osim gotovine, u slučaju nepovoljnog / povoljnog događaja). Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Strukturirani proizvod bez ikakvog prijenosa imovine 2 – Strukturirani proizvod s prijenosom imovine
C0120	Strukturirani proizvod s prijevremenom otplatom	Navodi se je li riječ o strukturiranim proizvodima koji imaju mogućnost prijevremene otplate, koja se smatra ranim neplaniranim povratom glavnice. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Strukturirani proizvod s prijevremenom otplatom 2 – Strukturirani proizvod bez prijevremene otplate
C0130	Vrijednost kolaterala	Ukupni iznos kolaterala pridruženog strukturiranom proizvodu unatoč prirodi kolaterala. U slučaju kolateralizacije na temelju portfelja, mora se navesti samo vrijednost iz jednog ugovora, a ne ukupni iznos.
C0140	Portfelj kolaterala	U ovoj se stavki navodi obuhvaća li kolateral strukturiranog proizvoda samo jedan strukturirani proizvod ili više od jednog strukturiranog proizvoda kojeg drži društvo. Neto pozicije odnose se na pozicije koje se drže za strukturirane proizvode. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kolateral izračunan na temelju neto pozicija koje su posljedica skupa ugovora 2 – Kolateral izračunan na temelju jednog ugovora 10 – Nema kolaterala
C0150	Fiksni godišnji povrat	Navodi se kupon (iskazuje se kao decimalni broj), ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0160	Varijabilni godišnji povrat	Navodi se varijabilna stopa povrata, ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri). Najčešće se utvrđuje kao referentna tržišna stopa uvećana za raspon, ili kao ovisna o rezultatima portfelja ili indeksa (ovisnog odnosnog instrumenta) ili složeniji povrati koji se, među ostalim, utvrđuju kretanjem cijene odnosne imovine (ovisno kretanje). ►M2 Ova se stavka, prema potrebi, može iskazati kao niz kako bi se odrazio način izračuna povrata. ◄
C0170	Gubitak zbog neispunjenja obveza	Postotak (navodi se kao decimalni broj, ►M2 ———— ◄) uloženog iznosa koji se neće povratiti nakon neispunjenja obveza, ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri). Ako podaci nisu definirani u ugovoru, ova se stavka ne navodi. Ova se stavka ne primjenjuje na nekreditni strukturirani proizvod.
C0180	Točka prepoznavanja zadržane tranše	Ugovorno definiran postotak gubitka (navodi se kao decimalni broj) iznad kojeg gubitci utječu na strukturirani proizvod, ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri). Ova se stavka ne primjenjuje na nekreditni strukturirani proizvod.
C0190	Točka odvajanja zadržane tranše	Ugovorno definiran postotak gubitka (navodi se kao decimalni broj) iznad kojeg gubitci više ne utječu na strukturirani proizvod, ako je primjenjivo, za kategorije CIC 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri). Ova se stavka ne primjenjuje na nekreditni strukturirani proizvod.

S.08.01 – Otvorene pozicije u izvedenicama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Kategorije izvedenica iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Ovaj predložak sadržava popis po stavkama izvedenica koje grupa izravno drži (tj. ne na transparentnoj osnovi) i koje se mogu razvrstati u kategorije imovine A do F.

▼M1

Izvedenice se smatraju imovinom ako je njihova vrijednost prema Solventnosti II pozitivna ili jednaka nuli. Smatraju se obvezama ako je njihova vrijednost prema Solventnosti II negativna. Uključuju se i izvedenice koje se smatraju imovinom i izvedenice koje se smatraju obvezama.

▼B

Informacije obuhvaćaju sve ugovore o izvedenicama koji su postojali tijekom izvještajnog razdoblja i nisu bili zatvoreni prije izvještajnog referentnog datuma.

Ako se često trguje istom izvedenicom što za posljedicu ima višestruke otvorene pozicije, izvedenica se može navesti na agregiranoj ili neto osnovi, sve dok su zajednička sva relevantna svojstva i prema posebnim uputama za svaku relevantnu stavku.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je u odgovarajućim uputama navedeno drukčije.

▼B

Izvedenica je financijski instrument ili drugi ugovor koji ima sva tri sljedeća svojstva:

g) njegova se vrijednost mijenja s promjenom određene kamatne stope, cijene financijskog instrumenta, cijene robe, deviznog tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili druge varijable, pod uvjetom da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za određenu stranku ugovora (katkad zvana „odnosna imovina”).

h) ne zahtijeva početno neto ulaganje ili zahtijeva početno neto ulaganje koje je manje od onoga koje bi se zahtijevalo za druge vrste ugovora od kojih bi se očekivalo da na sličan način odražavaju promjene tržišnih čimbenika.

i) namiruje se na budući datum.

Ovaj se predložak sastoji od dviju tablica: Informacije o pozicijama koje se drže i Informacije o izvedenicama.

▼M3

U tablici Informacije o pozicijama koje se drže svaka izvedenica iskazuje se zasebno, koristeći onoliko redaka koliko je potrebno da se ispravno unesu sve nemonetarne varijable koje se zahtijevaju u toj tablici. Ako se jednoj varijabli mogu pripisati dvije vrijednosti za istu stavku izvedenice, tu je izvedenicu potrebno iskazati u više redaka.

▼B

Posebice za izvedenice koje imaju više od jednog para valuta, dijele se u parove komponenti i navode u različitim retcima.

U tablici „Informacije o izvedenicama” svaka se stavka izvedenice zasebno navodi, po jedna izvedenica u svakom retku, i ispunjavaju se sve varijable koje se zahtijevaju u toj tablici.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 1, izvješće odražava konsolidiranu poziciju izvedenica bez unutargrupnih transakcija koje se drže u okviru opsega nadzora grupe. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— izvedenice koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

— izvedenice koje drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po stavkama;

— izvedenice koje drže druga povezana društva ne navode se.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 2, izvješćivanje obuhvaća detaljan popis izvedenica koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— izvedenice koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

▼B

— izvedenice koje drže društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) društva navode po stavkama;

— izvedenice koje drže druga povezana društva ne navode se.

Kada se primjenjuje kombinacija metoda 1 i 2, u jednom dijelu izvješća odražava se konsolidirana pozicija izvedenica, bez unutargrupnih transakcija, koje se drže u opsegu nadzora grupe i koje se moraju navesti, a u drugom dijelu izvješća obuhvaćen je detaljan popis izvedenica koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu.

Prvi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— izvedenice koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

— izvedenice koje drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po stavkama;

— izvedenice koje drže druga povezana društva ne navode se.

Drugi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— izvedenice koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi na temelju metode 2 navode se po stavkama;

— izvedenice koje drže društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri na temelju metode 2 (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) društva navode po stavkama;

— izvedenice koje drže druga povezana društva na temelju metode 2 ne navode se.

Informacije o vanjskom rejtingu (C0290) i imenovanoj vanjskoj instituciji za procjenu kreditnog rizika (C0300) mogu se ograničiti (tj. ne iskazati) u sljedećim slučajevima:

g) odlukom nacionalnog nadzornog tijela na temelju članka 254. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ; ili

h) odlukom nacionalnog nadzornog tijela u slučajevima kada društva za osiguranje i društva za reosiguranje imaju dogovore o izdvajanju poslova u području ulaganja zbog kojih te informacije nisu izravno dostupne društvu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Informacije o pozicijama koje se drže		
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe koje drži izvedenicu. Ova se stavka ispunjava samo kada se odnosi na izvedenice koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi, mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri na temelju metode odbitaka i agregiranja.
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti, ako postoji: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Identifikacijska oznaka izvedenice	Navodi se identifikacijska oznaka izvedenice primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0050	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka izvedenice”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0060	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, navodi se „općenito”.
C0070	Broj fonda	Primjenjuje se na izvedenice koje se drže u namjenskim fondovima ili ostalim internim fondovima (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom fondu. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za navođenje fondova u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond.
C0080	Izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navode se izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom
C0090	Instrument na kojem se izvedenica temelji	►M3 Navodi se identifikacijska oznaka instrumenta (imovine ili obveze) na kojem se temelji ugovor o izvedenicama. Ova se stavka navodi samo za izvedenice koje imaju jedan ili više odnosnih instrumenata u portfelju društava. Indeks se smatra jednim instrumentom i iskazuje se. Identifikacijska oznaka instrumenta na kojem se temelji izvedenica uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo za odnosni instrument ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne i koja mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati za taj instrument tijekom vremena.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— „Višestruka imovina/obveze”, ako ima više od jedne odnosne imovine ili obveza. Ako je odnosni instrument indeks, tada se navodi oznaka indeksa. ◄
C0100	Vrsta oznake imovine ili obveze na kojima se izvedenica temelji	►M3 Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Instrument na kojem se temelji izvedenica”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – oznaka koju je dodijelilo društvo u slučaju da nijedna od prethodno navedenih mogućnosti nije dostupna. Ova se mogućnost upotrebljava i za slučajeve „Višestruka imovina/obveze” i indekse. ◄
C0110	Uporaba izvedenice	Navodi se uporaba izvedenice (mikro / makro zaštita od rizika, učinkovito upravljanje portfeljem). Mikro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju jedan financijski instrument (imovinu ili obvezu), predviđenu transakciju ili drugu obvezu. Makro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju skup financijskih instrumenta (imovine ili obveza), predviđene transakcije ili druge obveze. Učinkovito upravljanje portfeljom obično se odnosi na poslove kojima upravitelj želi poboljšati prihod portfelja razmjenom (nižeg) obrasca novčanog toka s drugim koji ima veću vrijednost, uporabom izvedenice ili skupa izvedenica, ne mijenjajući sastav portfelja imovine, te koji ima niži iznos ulaganja i manje transakcijske troškove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Mikro zaštita od rizika 2 – Makro zaštita od rizika 3 – Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza upotrijebljeni u okviru portfelja uravnotežene prilagodbe 4 – Učinkovito upravljanje portfeljem, osim „Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza” upotrijebljeni u okviru portfelja uravnotežene prilagodbe

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0120	Delta	Primjenjuje se samo na kategorije CIC – B i C (opcije kupnje i prodaje), navodeći izvještajni datum. Mjeri se stopa promjene vrijednosti opcije s obzirom na promjene u cijeni odnosne imovine. Iskazuje se kao decimalni broj.
C0130	Zamišljeni iznos izvedenice	Iznos pokriven izvedenicom ili izložen izvedenici. Za budućnosnice i opcije to odgovara veličini ugovora pomnoženo s pokretačkom vrijednosti i brojem ugovora koji su navedeni u tom retku. Za ugovore o razmjeni i terminske ugovore to odgovara iznosu ugovora koji su navedeni u tom retku. Ako pokretačka vrijednost odgovara rasponu, koristi se prosječna vrijednost raspona. Zamišljeni iznos odnosi se na iznos koji se štiti od rizika / koji se ulaže (kada ne obuhvaća rizike). Ako je riječ o nekoliko trgovanja, navodi se neto iznos na izvještajni datum.
C0140	Kupac / prodavatelj	Samo za budućnosnice i opcije, ugovore o razmjeni i ugovore o kreditnim izvedenicama ►M2 ———— ◄ Navodi se je li ugovor o izvedenicama kupljen ili prodan. Pozicija kupca i prodavatelja za ugovore o razmjeni utvrđuje se u odnosu na vrijednosni papir ili zamišljeni iznos i tokove razmjene. Prodavatelj ugovora o razmjeni posjeduje vrijednosni papir ili zamišljeni iznos na početku ugovora i suglasan je za vrijeme trajanja ugovora prodati taj vrijednosni papir ili zamišljeni iznos, uključujući sve druge odljeve povezane s ugovorom, ako je primjenjivo. Kupac ugovora o razmjeni posjedovat će vrijednosni papir ili zamišljeni iznos na kraju ugovora o izvedenicama i za vrijeme trajanja ugovora primiti taj vrijednosni papir ili zamišljeni iznos, uključujući sve druge priljeve povezane s ugovorom, ako je primjenjivo. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa, osim kamatnih ugovora o razmjeni: 1 – Kupac 2 – Prodavatelj Za kamatne ugovore o razmjeni primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 3 – FX–FL: razmjena fiksne za promjenjivu kamatnu stopu 4 – FX–FX: razmjena fiksne za fiksnu kamatnu stopu 5 – FL–FX: razmjena promjenjive za fiksnu kamatnu stopu 6 – FL–FL: razmjena promjenjive za promjenjivu kamatnu stopu
C0150	Premija plaćena do današnjeg datuma	►M2 Plaćena premija (ako je kupljena), za opcije i unaprijed plaćene i periodične iznose premije plaćene za ugovore o razmjeni, od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0160	Premija primljena do današnjeg datuma	►M2 Primljena premija (ako je prodana), za opcije i unaprijed plaćene i periodične iznose premije primljene za ugovore o razmjeni, od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama. ◄
C0170	Broj ugovora	Broj sličnih ugovora o izvedenicama koji su navedeni u retku. To je broj sklopljenih ugovora. Za OTC izvedenice, npr., jedan ugovor o razmjeni, navodi se „1”, a ako postoji deset ugovora o razmjeni s istim obilježjima, navodi se „10”. Broj ugovora broj je neisplaćenih ugovora na izvještajni datum.
C0180	Veličina ugovora	Broj odnosne imovine u ugovoru (npr. za budućnosnice koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire to je broj vlasničkih vrijednosnih papira koje treba isporučiti po ugovoru o izvedenicama po dospijeću, za budućnosnice koje se odnose na obveznice to je referentni iznos na kojem se temelji svaki ugovor). Način na koji se definira veličina ugovora razlikuje se prema vrsti instrumenta. Za budućnosnice koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire često se veličina ugovora definira kao funkcija broja dionica na kojima se temelji ugovor. Za obvezničke budućnosnice, to je nominalni iznos obveznica na kojem se temelji ugovor. Primjenjuje se samo za budućnosnice i opcije.
C0190	Najveći gubitak prema događaju poništenja	Najveći iznos gubitka ako se dogodi događaj poništenja. Primjenjuje se na kategoriju CIC F. Ako je kreditna izvedenica 100 % kolateralizirana, najveći gubitak u okviru događaja poništenja iznosi nula.
C0200	Iznos odljeva u okviru ugovora o razmjeni	Iznos isporučen u okviru ugovora o razmjeni (osim premija), tijekom izvještajnog razdoblja. Odgovara plaćenoj kamati za kamatni ugovor o razmjeni i isporučenim iznosima za valutne ugovore o razmjeni, kreditne ugovore o razmjeni, ugovore o razmjeni ukupnog prinosa i druge ugovore o razmjeni. U slučajevima kad se namira izvršava na neto osnovi navodi se samo jedna od stavki C0200 i C0210.
C0210	Iznos priljeva u okviru ugovora o razmjeni	Primljeni iznos u okviru ugovora o razmjeni (osim premija), tijekom izvještajnog razdoblja. Odgovara primljenoj kamati za kamatni ugovor o razmjeni i primljenim iznosima za valutne ugovore o razmjeni, kreditne ugovore o razmjeni, ugovore o razmjeni ukupnog prinosa i druge ugovore o razmjeni. U slučajevima kad se namira izvršava na neto osnovi navodi se samo jedna od stavki C0200 i C0210.
C0220	Početni datum	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad su obveze u okviru ugovora stupile na snagu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Kada se za istu izvedenicu pojavljuju različiti datumi, navodi se samo onaj koji se odnosi na prvi datum trgovanja izvedenicom i samo jedan redak za svaku izvedenicu (ne različiti retci za svako trgovanje) kojim se odražava ukupan iznos uložen u tu izvedenicu s obzirom na različite datume trgovanja. U slučaju obnove, datum obnove postaje datum trgovanja za tu izvedenicu.
C0230	Trajanje	Trajanje izvedenice, definirano kao preostalo promijenjeno trajanje, za izvedenice na koje se primjenjuje mjera trajanja. Računa se kao neto trajanje između priljeva i odljeva iz te izvedenice, kada je primjenjivo.
C0240	Vrijednost prema Solventnosti II	Vrijednost izvedenice na izvještajni datum izračunana kako je definirano člankom 75. Direktive 2009/138/EZ. Može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli.
C0250	Metoda vrednovanja	Navodi se metoda vrednovanja upotrijebljena za vrednovanje izvedenica. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za istu imovinu ili obveze 2 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za sličnu imovinu ili obveze 3 – alternativne metode vrednovanja 6 – tržišno vrednovanje u skladu s člankom 9. stavkom 4. Delegirane uredbe 2015/35

Informacije o izvedenicama

C0040	Identifikacijska oznaka izvedenice	Navodi se identifikacijska oznaka izvedenice primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0050	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka izvedenice”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava)

▼B

		6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0260	Naziv druge ugovorne strane	Naziv druge ugovorne strane izvedenice. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — naziv tržišta za izvedenice kojima se trguje na burzi; ili — naziv središnje druge ugovorne strane za OTC izvedenice ako se poravnavaju preko središnje ugovorne strane; ili — naziv ugovorne druge ugovorne strane za druge OTC izvedenice.
C0270	Oznaka druge ugovorne strane	►M4 ——————— ◄ Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nijedno nije dostupno ova se stavka ne navodi.
C0280	Vrsta oznake druge ugovorne strane	►M4 ——————— ◄ Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0290	Vanjski rejting	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice. ►M2 Rejting druge ugovorne strane izvedenice na izvještajni referentni datum, koji je dodijelila imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI). ◄ Ova se stavka ne primjenjuje na izvedenice za koje društva koja upotrebljavaju unutarnje modele upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. ►M2 Ako rejting izdavatelja nije dostupan, stavka se ne popunjava. ◄ ►M3 U slučaju da je u retku C0300 navedeno „više vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika”, navodi se najreprezentativnija vanjska procjena. ◄

▼B

C0300	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0290, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”. ►M3 ——————— ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody’s — Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody’s France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody’s Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody’s Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody’s Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90)

▼B

		— Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika — Više vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika ◄ Ova se stavka iskazuje kad se navodi Vanjski rejting (C0290). ◄
C0310	Stupanj kreditne kvalitete	Navodi se stupanj kreditne kvalitete dodijeljen drugoj ugovornoj strani izvedenice, kako je definiran člankom 109.a stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je društvo koje primjenjuje standardnu formulu interno provelo.

▼B

		Ova se stavka ne primjenjuje na izvedenice za koje društva koja upotrebljavaju unutarnje modele upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0 1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga
C0320	Interni rejting	Interni rejting imovine za društva koja upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ako društvo koje upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge, ova se stavka ne navodi.
C0330	Grupa druge ugovorne strane	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice, u odnosu na ugovorne druge ugovorne strane osim tržišta i središnje druge ugovorne strane. Naziv krajnjeg matičnog subjekta druge ugovorne strane. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu.
C0340	Oznaka grupe druge ugovorne strane	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice, u odnosu na ugovorne druge ugovorne strane osim tržišta i središnje druge ugovorne strane. Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0350	Vrsta oznake grupe druge ugovorne strane	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka grupe druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0360	Naziv ugovora	Naziv ugovora o izvedenicama.
C0370	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izvedenice, tj. valuta zamišljenog iznosa izvedenice (npr.: opcija koja kao odnosni instrument ima iznos u USD, valuti za koju se zamišljeni iznos ugovorno izražava za valutni ugovor o razmjeni itd.).
C0380	CIC	Dopunska identifikacijska oznaka koja se koristi za razvrstavanje imovine, kako je utvrđeno u Prilogu VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Kada razvrstavaju izvedenice uporabom tablice CIC, društva u obzir moraju uzeti najreprezentativniji rizik kojem je izvedenica izložena.

▼B

C0390	Pokretačka vrijednost	Referentna cijena za budućnosnice, cijena izvršenja opcije (za obveznice cijena iznosi postotak nominalnog iznosa),stopa deviznog tečaja ili kamatna stopa za budućnosnice, itd. Ne primjenjuje se za kategoriju CIC D3 – kamatno-valutni ugovori o razmjeni Za kategoriju CIC F1 – Ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza ne ispunjava se ako je moguće. U slučaju više od jednog događaja koji je pokretač tijekom razdoblja, navodi se sljedeći događaj koji je pokretač koji se pojavi. Kada izvedenica ima raspon pokretačkih vrijednosti, skup se navodi odvojen zarezom„,”, a ako je raspon stalan navodi se odvojen spojnicom „–”.
C0400	Događaj pokretač poništenja ugovora	Navodi se događaj koji je uzrokovao poništenje ugovora, izvan redovnog isteka ili uvjeta ugovora. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Stečaj odnosnog ili referentnog subjekta 2 – Nepovoljan pad vrijednosti odnosne referentne imovine 3 – Nepovoljna promjena kreditnog rejtinga odnosne imovine ili subjekta 4 – Obnova, tj. zamjena obveze na temelju izvedenice s novom obvezom, ili zamjena stranke izvedenice s novom strankom 5 – Višestruki događaji ili kombinacija događaja 6 – Drugi događaji koji nisu obuhvaćene prethodnim mogućnostima 9 – Nema događaja koji je pokretač poništenja ugovora
C0410	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute cijene ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni i valutno-kamatne ugovore o razmjeni).
C0420	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute zamišljenog iznosa ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni i valutno-kamatne ugovore o razmjeni).
C0430	Datum dospijeća	Navodi se ugovorno definirana oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma zatvaranja ugovora o izvedenicama, bilo da je to datum dospijeća, datum isteka za opcije (europski ili američki), itd.

S.08.02 – Transakcije s izvedenicama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Kategorije izvedenica iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

Ovaj predložak sadržava popis po stavkama zatvorenih pozicija u izvedenicama koje grupa izravno drži (tj. ne na transparentnoj osnovi) i koje se mogu razvrstati u kategorije imovine A do F. Kad je ugovor još otvoren ali se smanjio po veličini navodi se zatvoreni dio.

▼B

Izvedenice se smatraju imovinom ako je njihova vrijednost prema Solventnosti II pozitivna ili jednaka nuli. ►M2 Smatraju se obvezama ako je njihova vrijednost prema Solventnosti II negativna. ◄ Uključuju se i izvedenice koje se smatraju imovinom i izvedenice koje se smatraju obvezama.

Zatvorene pozicije u izvedenicama su one koje su bile otvorene u nekom trenutku referentnog razdoblja (npr. u posljednjem tromjesečju ako se predložak podnosi svaka tri mjeseca ili prošle godine ako se podnosi samo jednom godišnje) no zatvorene su prije kraja izvještajnog razdoblja.

Ako se često trguje istom izvedenicom, izvedenica se može navoditi na agregiranoj ili neto osnovi (navodi se samo prvi ili posljednji datum trgovanja), sve dok su zajednička sve relevantna svojstva i prema posebnim uputama za svaku relevantnu stavku.

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je u odgovarajućim uputama navedeno drukčije.

Izvedenica je financijski instrument ili drugi ugovor koji ima sva tri sljedeća svojstva:

j) njegova se vrijednost mijenja s promjenom određene kamatne stope, cijene financijskog instrumenta, cijene robe, deviznog tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili druge varijable, pod uvjetom da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za određenu stranku ugovora (katkad zvana „odnosna imovina”).

k) ne zahtijeva početno neto ulaganje ili zahtijeva početno neto ulaganje koje je manje od onoga koje bi se zahtijevalo za druge vrste ugovora od kojih bi se očekivalo da na sličan način odražavaju promjene tržišnih čimbenika.

l) namiruje se na budući datum.

Ovaj se predložak sastoji od dviju tablica: Informacije o pozicijama koje se drže i Informacije o izvedenicama.

►M3 U tablici Informacije o pozicijama koje se drže svaka izvedenica iskazuje se zasebno, koristeći onoliko redaka koliko je potrebno da se ispravno unesu sve nemonetarne varijable koje se zahtijevaju u toj tablici. ◄ Ako se jednoj varijabli mogu pripisati dvije vrijednosti za istu stavku izvedenice, tu je izvedenicu potrebno iskazati u više redaka.

Posebice za izvedenice koje imaju više od jednog para valuta, dijele se u parove komponenti i navode u različitim retcima.

U tablici „Informacije o izvedenicama” svaka se stavka izvedenice zasebno navodi, po jedna izvedenica u svakom retku, i ispunjavaju se sve varijable koje se zahtijevaju u toj tablici.

Ovaj se predložak primjenjuje za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 1, izvješćivanje odražava konsolidiranu poziciju zatvorenih pozicija u izvedenicama bez unutargrupnih transakcija u opsegu nadzora grupe. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

▼B

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

— Zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po stavkama;

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže druga povezana društva ne navode se.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 2, izvješćivanje obuhvaća detaljan popis zatvorenih pozicija u izvedenicama koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) društva navode po stavkama;

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže druga povezana društva ne navode se.

Ako se primjenjuje kombinacija metoda 1 i 2, u jednom dijelu izvješća odražava se konsolidirana pozicija izvedenica u zatvorenim pozicijama, bez unutargrupnih transakcija, koje se drže u opsegu nadzora grupe i koje se moraju navesti, a u drugom dijelu izvješća obuhvaćen je detaljan popis izvedenica u zatvorenim pozicijama koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu.

Prvi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po stavkama;

— Zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po stavkama;

▼B

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže druga povezana društva ne navode se.

Drugi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi na temelju metode 2 navode se po stavkama zatvorenih pozicija u izvedenicama koje se drže;

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri na temelju metode 2 (u Europskom gospodarskom prostoru, istovrijednom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovrijednom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) navode se po stavkama zatvorenih pozicija u izvedenicama koje drži društvo;

— zatvorene pozicije u izvedenicama koje drže druga povezana društva na temelju metode 2 ne navode se.

	STAVKA	UPUTE
Informacije o pozicijama koje se drže		
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe koje drži izvedenicu. Ova se stavka ispunjava samo kada se odnosi na izvedenice koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi, mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri na temelju metode odbitaka i agregiranja.
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti, ako postoji: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Identifikacijska oznaka izvedenice	Navodi se identifikacijska oznaka izvedenice primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0050	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka izvedenice”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0060	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako je društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, navodi se „općenito”.
C0070	Broj fonda	Primjenjuje se na izvedenice koje se drže u namjenskim fondovima ili ostalim internim fondovima (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom fondu. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za navođenje fondova u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080	Izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navode se izvedenice koje se drže na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom
C0090	Instrument na kojem se izvedenica temelji	►M3 Navodi se identifikacijska oznaka instrumenta (imovine ili obveze) na kojem se temelji ugovor o izvedenicama. Ova se stavka navodi samo za izvedenice koje imaju jedan ili više odnosnih instrumenata u portfelju društava. Indeks se smatra jednim instrumentom i iskazuje se. Identifikacijska oznaka instrumenta na kojem se temelji izvedenica uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo za odnosni instrument, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. — „Višestruka imovina/obveze”, ako ima više od jedne odnosne imovine ili obveza. Ako je odnosni instrument indeks, tada se navodi oznaka indeksa. ◄
C0100	Vrsta oznake imovine ili obveze na kojima se izvedenica temelji	►M3 Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Instrument na kojem se temelji izvedenica”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – oznaka koju je dodijelilo društvo u slučaju da nijedna od prethodno navedenih mogućnosti nije dostupna. Ova se mogućnost upotrebljava i za slučajeve „Višestruka imovina/obveze” i indekse. ◄
C0110	Uporaba izvedenice	Navodi se uporaba izvedenice (mikro / makro zaštita od rizika, učinkovito upravljanje portfeljem). Mikro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju jedan financijski instrument (imovinu ili obvezu), predviđenu transakciju ili drugu obvezu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Makro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju skup financijskih instrumenta (imovine ili obveza), predviđene transakcije ili druge obveze. Učinkovito upravljanje portfeljom obično se odnosi na poslove kojima upravitelj želi poboljšati prihod portfelja razmjenom (nižeg) obrasca novčanog toka s drugim koji ima veću vrijednost, uporabom izvedenice ili skupa izvedenica, ne mijenjajući sastav portfelja imovine, te koji ima niži iznos ulaganja i manje transakcijske troškove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Mikro zaštita od rizika 2 – Makro zaštita od rizika 3 – Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza upotrijebljeni u okviru portfelja uravnotežene prilagodbe 4 – Učinkovito upravljanje portfeljem, osim „Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza” upotrijebljeni u okviru portfelja uravnotežene prilagodbe
C0120	Zamišljeni iznos izvedenice	Iznos pokriven izvedenicom ili izložen izvedenici. Za budućnosnice i opcije to odgovara veličini ugovora pomnoženo s pokretačkom vrijednosti i brojem ugovora koji su navedeni u tom retku. Za ugovore o razmjeni i terminske ugovore to odgovara iznosu ugovora koji su navedeni u tom retku. Zamišljeni iznos odnosi se na iznos koji se štiti od rizika / koji se ulaže (kada ne obuhvaća rizike). Ako je riječ o nekoliko trgovanja, navodi se neto iznos na izvještajni datum.
C0130	Kupac / prodavatelj	Samo za budućnosnice i opcije, ugovore o razmjeni i ugovore o kreditnim izvedenicama (ugovore o valutnoj razmjeni, o kreditnoj razmjeni i ugovore o razmjeni vrijednosnih papira). Navodi se je li ugovor o izvedenicama kupljen ili prodan. Pozicija kupca i prodavatelja za ugovore o razmjeni utvrđuje se u odnosu na vrijednosni papir ili zamišljeni iznos i tokove razmjene. Prodavatelj ugovora o razmjeni posjeduje vrijednosni papir ili zamišljeni iznos na početku ugovora i suglasan je za vrijeme trajanja ugovora prodati taj vrijednosni papir ili zamišljeni iznos, uključujući sve druge odljeve povezane s ugovorom, ako je primjenjivo. Kupac ugovora o razmjeni posjedovat će vrijednosni papir ili zamišljeni iznos na kraju ugovora o izvedenicama i za vrijeme trajanja ugovora primiti taj vrijednosni papir ili zamišljeni iznos, uključujući sve druge priljeve povezane s ugovorom, ako je primjenjivo. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa, osim kamatnih ugovora o razmjeni: 1 – Kupac 2 – Prodavatelj Za kamatne ugovore o razmjeni primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa:

▼B

	STAVKA	UPUTE
		3 – FX–FL: razmjena fiksne za promjenjivu kamatnu stopu 4 – FX–FX: razmjena fiksne za fiksnu kamatnu stopu 5 – FL–FX: razmjena promjenjive za fiksnu kamatnu stopu 6 – FL–FL: razmjena promjenjive za promjenjivu kamatnu stopu
C0140	Premija plaćena do današnjeg datuma	►M2 Plaćena premija (ako je kupljena), za opcije i unaprijed plaćene i periodične iznose premije plaćene za ugovore o razmjeni, od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama. ◄
C0150	Premija primljena do današnjeg datuma	►M2 Primljena premija (ako je prodana), za opcije i unaprijed plaćene i periodične iznose premije primljene za ugovore o razmjeni, od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama. ◄
C0160	Dobit i gubitak do današnjeg datuma	►M2 Iznos dobiti i gubitka koji proizlazi iz izvedenice od trenutka kad je društvo sklopilo ugovor o izvedenicama, ostvaren na datum završetka/datum dospijeća. Odgovara razlici između vrijednosti (cijene) na datum prodaje i vrijednosti (cijene) na datum kupnje. ◄ Taj iznos može biti pozitivan (dobit) ili negativan (gubitak).
C0170	Broj ugovora	Broj sličnih ugovora o izvedenicama koji su navedeni u retku. Za OTC izvedenice, npr., za jedan ugovor o razmjeni, iskazuje se „1”, a ako postoji deset ugovora o razmjeni s istim obilježjima, iskazuje se „10”. Broj ugovora broj je sklopljenih ugovora koji su zatvoreni na izvještajni datum.
C0180	Veličina ugovora	Broj odnosne imovine u ugovoru (npr. za budućnosnice koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire to je broj vlasničkih vrijednosnih papira koje treba isporučiti po ugovoru o izvedenicama po dospijeću, za budućnosnice koje se odnose na obveznice to je referentni iznos na kojem se temelji svaki ugovor). Način na koji se definira veličina ugovora razlikuje se prema vrsti instrumenta. Za budućnosnice koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire često se veličina ugovora definira kao funkcija broja dionica na kojima se temelji ugovor. Za obvezničke budućnosnice, to je nominalni iznos obveznica na kojem se temelji ugovor. Primjenjuje se samo za budućnosnice i opcije.
C0190	Najveći gubitak prema događaju poništenja	Najveći iznos gubitka ako se dogodi događaj poništenja. Primjenjuje se na kategoriju CIC F.
C0200	Iznos odljeva u okviru ugovora o razmjeni	Iznos isporučen u okviru ugovora o razmjeni (osim premija), tijekom izvještajnog razdoblja. Odgovara plaćenoj kamati za kamatni ugovor o razmjeni i isporučenim iznosima za valutne ugovore o razmjeni, kreditne ugovore o razmjeni, ugovore o razmjeni ukupnog prinosa i druge ugovore o razmjeni. U slučajevima kad se namira izvršava na neto osnovi navodi se samo jedna od stavki C0200 i C0210.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0210	Iznos priljeva u okviru ugovora o razmjeni	Primljeni iznos u okviru ugovora o razmjeni (osim premija), tijekom izvještajnog razdoblja. Odgovara primljenoj kamati za kamatni ugovor o razmjeni i primljenim iznosima za valutne ugovore o razmjeni, kreditne ugovore o razmjeni, ugovore o razmjeni ukupnog prinosa i druge ugovore o razmjeni. U slučajevima kad se namira izvršava na neto osnovi navodi se samo jedna od stavki C0200 i C0210.
C0220	Početni datum	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad su obveze u okviru ugovora stupile na snagu. Kada se za istu izvedenicu pojavljuju različiti datumi, navodi se samo onaj koji se odnosi na prvi datum trgovanja izvedenicom i samo jedan redak za svaku izvedenicu (ne različiti retci za svako trgovanje) kojim se odražava ukupan iznos uložen u tu izvedenicu s obzirom na različite datume trgovanja. U slučaju obnove, datum obnove postaje datum trgovanja za tu izvedenicu.
C0230	Vrijednost prema Solventnosti II	►M1 Vrijednost izvedenice izračunana kako je definirano člankom 75. Direktive 2009/138/EZ na datum trgovanja (zaključenja ili prodaje) ili na datum dospijeća. Može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli. ◄

	STAVKA	UPUTE
Informacije o izvedenicama		
C0040	Identifikacijska oznaka izvedenice	Navodi se identifikacijska oznaka izvedenice primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena
C0050	Vrsta identifikacijske oznake izvedenice	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka izvedenice”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0240	Naziv druge ugovorne strane	Naziv druge ugovorne strane izvedenice. Ako je dostupan, odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupan, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — naziv tržišta za izvedenice kojima se trguje na burzi; ili — naziv središnje druge ugovorne strane za OTC izvedenice ako se poravnavaju preko središnje ugovorne strane; ili naziv ugovorne druge ugovorne strane za druge OTC izvedenice.
C0250	Oznaka druge ugovorne strane	►M4 ——————— ◄ Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0260	Vrsta oznake druge ugovorne strane	►M4 ——————— ◄ Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0270	Grupa druge ugovorne strane	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice, u odnosu na ugovorne druge ugovorne strane osim tržišta i središnje druge ugovorne strane. Naziv krajnjeg matičnog subjekta druge ugovorne strane. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu.
C0280	Oznaka grupe druge ugovorne strane	Primjenjuje se samo na OTC izvedenice, u odnosu na ugovorne druge ugovorne strane osim tržišta i središnje druge ugovorne strane. Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0290	Vrsta oznake grupe druge ugovorne strane	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka grupe druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0300	Naziv ugovora	Naziv ugovora o izvedenicama.
C0310	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izvedenice, tj. valuta zamišljenog iznosa izvedenice (npr.: opcija koja kao odnosni instrument ima iznos u USD, valuti za koju se zamišljeni iznos ugovorno izražava za valutni ugovor o razmjeni itd.).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0320	CIC	Dopunska identifikacijska oznaka koja se koristi za razvrstavanje imovine, kako je utvrđeno u Prilogu VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Kada razvrstavaju izvedenice uporabom tablice CIC, društva u obzir moraju uzeti najreprezentativniji rizik kojem je izvedenica izložena.
C0330	Pokretačka vrijednost	Referentna cijena za budućnosnice, cijena izvršenja opcije (za obveznice cijena iznosi postotak nominalnog iznosa), stopa deviznog tečaja ili kamatna stopa za budućnosnice itd. Ne primjenjuje se za kategoriju CIC D3 – kamatno-valutni ugovori o razmjeni Za kategoriju CIC F1 – Ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza ne ispunjava se ako je moguće. U slučaju više od jednog događaja koji je pokretač tijekom razdoblja, navodi se sljedeći događaj koji je pokretač koji se pojavi. Kada izvedenica ima raspon pokretačkih vrijednosti, skup se navodi odvojen zarezom„,”, a ako je raspon stalan navodi se odvojen spojnicom „–”.
C0340	Događaj pokretač poništenja ugovora	Navodi se događaj koji je uzrokovao poništenje ugovora, izvan redovnog isteka ili uvjeta ugovora. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Stečaj odnosnog ili referentnog subjekta 2 – Nepovoljan pad vrijednosti odnosne referentne imovine 3 – Nepovoljna promjena kreditnog rejtinga odnosne imovine ili subjekta 4 – Obnova, tj. zamjena obveze na temelju izvedenice s novom obvezom, ili zamjena stranke izvedenice s novom strankom 5 – Višestruki događaji ili kombinacija događaja 6 – Drugi događaji koji nisu obuhvaćene prethodnim mogućnostima 9 – Nema događaja koji je pokretač poništenja ugovora
C0350	Valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute cijene ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni i valutno-kamatne ugovore o razmjeni).
C0360	Valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute zamišljenog iznosa ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni i valutno-kamatne ugovore o razmjeni).
C0370	Datum dospijeća	Navodi se ugovorno definirana oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma zatvaranja ugovora o izvedenicama, bilo da je to datum dospijeća, datum isteka za opcije (europski ili američki), itd.

S.09.01 – Informacije o dobitcima / prihodima i gubitcima u razdoblju

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak sadržava informacije o dobitcima / prihodima i gubitcima po kategoriji imovine (uključujući izvedenice) tj. nije potrebno izvješćivanje po stavkama. Kategorije imovine u ovom predlošku odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. („Kategorije imovine”).

▼B

Na razini grupe, ovaj se predložak primjenjuje za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 1, izvješćivanje odražava konsolidiranu poziciju portfelja (tj. bez unutargrupnih transakcija) unutar opsega nadzora grupe. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po portfeljima, po kategoriji imovine;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po portfeljima, svaki po kategoriji imovine;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže druga povezana društva ne navode se;

Kada se primjenjuje isključivo metoda 2, izvješćivanje obuhvaća detaljan popis portfelja koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i njihova društva kćeri te njihova profitabilnost po kategorijama imovine. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po portfeljima, po kategoriji imovine;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže društva kćeri (u EGP-u, istovrijednom prostoru izvan EGP-a, neistovrijednom prostoru izvan EGP-a) navode se po portfeljima, svaki po kategoriji imovine;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže druga povezana društva ne navode se;

Kada se primjenjuje kombinacija metoda 1 i 2, u jednom dijelu izvješća odražava se konsolidirana pozicija portfelja (tj. umanjeno za unutargrupne transakcije) unutar opsega nadzora grupe koji se moraju navesti, a u drugom dijelu izvješća obuhvaćen je detaljan popis portfelja koje drže društva kćeri te njihova profitabilnost po kategoriji imovine.

Prvi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po portfeljima, po kategoriji imovine;

▼B

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže društva konsolidirana u skladu s člankom 335. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 navode se po portfeljima, svaki po kategoriji imovine;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže druga povezana društva ne navode se;

Drugi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osiguruteljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi navode se po portfeljima, po kategoriji imovine;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže društva kćeri (u EGP-u, istovrijednom prostoru izvan EGP-a, neistovrijednom prostoru izvan EGP-a) navode se po portfeljima, svaki po kategoriji imovine;

— dobitci / prihod i gubitci portfelja koje drže druga povezana društva ne navode se;

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je u odgovarajućim uputama navedeno drukčije.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe na koje se odnosi prihod od ulaganja. Ova se stavka ispunjava samo kada se odnosi na prihod od ulaganja po kategoriji imovine za imovinu koju drže društva kćeri konsolidirana na temelju metode odbitaka i agregiranja. Rubrika se ispunjava samo ako se odnosi na popis portfljea po portfeljima imovine, svaki naveden po kategoriji imovine, koje drže društva kćeri na temelju metode 2. Kada se rubrika ispuni, portfelji koje drže društva kćeri na temelju metode 2 ne mogu se uskladiti s predloškom S.06.02. Kada je rubrika prazna, portfelji koje drži grupa mogu se uskladiti s predloškom S.06.02.
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti, ako postoji: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Kategorija imovine	Navodi se kategorija imovine prisutna u portfelju. Uporaba kategorija definiranih u Prilogu IV. („Kategorije imovine”).
C0050	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako ju društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, mora se navesti „općenito”.
C0060	Imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navodi se imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom
C0070	Dividende	Iznos dividendi zarađenih tijekom izvještajnog razdoblja, tj. primljenih dividendi, osim ako je pravo na primitak dividende već priznato na početku izvještajnog razdoblja, uvećano za pravo na primitak dividende priznate na kraju izvještajnog razdoblja. Primjenjuje se na imovinu od koje se isplaćuju dividende npr. na vlasničke vrijednosne papire, povlaštene vrijednosne papire i subjekte za zajednička ulaganja. Uključuje i dividende primljene od imovine koja je prodana ili dospjela.
C0080	Kamate	Iznos zarađenih kamata, tj. primljenih kamata umanjeno za obračunanu kamatu na početku razdoblja, uvećano za obračunanu kamatu na kraju izvještajnog razdoblja. Uključuje primljene kamate kad je imovina prodana /dospjela ili kad je primljen kupon. Primjenjuje se na kupon i imovinu za koju se plaćaju kamate, primjerice obveznice, kredite i depozite.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0090	Najamnine	Iznos zarađene najamnine, tj. primljenih najamnina umanjeno za obračunanu najamninu na početku razdoblja uvećano za obračunanu kamatu na kraju izvještajnog razdoblja. Uključuje i primljene najamnine ako je imovina prodana ili dospjela. Primjenjuje se samo na imovinu, neovisno o funkciji.
C0100	Neto dobitci i gubitci	Neto dobitci i gubitci koji proizlaze iz imovine koja je prodana ili dospjela tijekom izvještajnog razdoblja. Dobici i gubitci računaju se kao razlika između prodajne ili dospjele vrijednosti i vrijednosti u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ na kraju prethodne izvještajne godine (ili u slučaju imovine stečene tijekom izvještajnog razdoblja, nabavna vrijednost) Neto vrijednost može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli. ►M2 Ovaj se izračun provodi bez obračunatih kamata. ◄
C0110	Nerealizirani dobitci i gubitci	Nerealizirani dobitci i gubitci koji proizlaze iz imovine koja nije prodana ni dospjela tijekom izvještajnog razdoblja. Nerealizirani dobitci i gubitci računaju se kao razlika između vrijednosti u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ na kraju izvještajne godine i vrijednosti u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ na kraju prethodne izvještajne godine (ili u slučaju imovine stečene tijekom izvještajnog razdoblja, nabavne vrijednosti). Neto vrijednost može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli. ►M2 Ovaj se izračun provodi bez obračunatih kamata. ◄

S.10.01 – Pozajmljivanje vrijednosnih papira i repo ugovori

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak sadržava popis po stavkama transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira i repo ugovora (kupac i prodavatelj) uključujući i likvidnosne zamjene iz članka 309. stavka 2. točke (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Iskazuje se samo kada vrijednost odnosnih vrijednosnih papira u bilanci i izvan bilance uključenih u ugovore o pozajmljivanju i repo ugovore s datumom dospijeća koji dospijeva nakon izvještajnog referentnog datuma predstavlja više od 5 % ukupnih ulaganja kako je navedeno pod C0010/R0070 i C0010/R0220 iz predloška S.02.01 kada se primjenjuje isključivo metoda 1 kako je definirano u članku 230. Direktive 2009/138/EZ. Kada se primjenjuje metoda 1 u kombinaciji s metodom 2 kako je definirano u članku 233. Direktive 2009/138/EZ ili kada se primjenjuje isključivo metoda 2, omjer se treba uskladiti kako bi se obuhvatile stavke svih subjekata uključenih u područje primjene predloška S.06.02.

Navode se svi ugovori koji su u bilanci ili izvan bilance. Informacije uključuju sve ugovore u izvještajnom razdoblju neovisno o tome jesu li na izvještajni datum otvoreni ili zatvoreni. Za ugovore koji su dio strategije obnavljanja ugovora, i koji su u osnovi ista transakcija, navode se samo otvorene pozicije.

Repo ugovor (repo) definira se kao prodaja vrijednosnih papira uz ugovor s prodavateljem o otkupu vrijednosnih papira na kasniji datum. Pozajmljivanje vrijednosnih papira definira se kao pozajmljivanje vrijednosnih papira jedne strane drugoj strani, zbog čega dužnik zajmodavcu mora dati kolateral.

▼B

Stavke se navode s pozitivnim predznakom, osim ako je u odgovarajućim uputama navedeno drukčije.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

Svaki repo ugovor i ugovor o pozajmljivanju vrijednosnih papira iskazuje se koristeći onoliko redaka koliko je potrebno za davanje informacija koje se zahtijevaju. Ako za jednu stavku jedna opcija odgovara jednom dijelu instrumenta o kojem se izvješćuje a druga opcija odgovara drugom dijelu, tada se ugovor mora razdvojiti, osim ako je u uputama navedeno drukčije.

Ovaj se predložak primjenjuje za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 1, izvješćivanje odražava konsolidiranu poziciju repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira, bez unutargrupnih transakcija, koji se drže unutar opsega nadzora grupe. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) navode se po stavkama;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) društva konsolidirana u skladu s člankom 335. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe 2015/35 navode se po stavkama;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje drže druga povezana društva ne navode se.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 2, izvješće obuhvaća detaljan popis repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i njihova društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) navode se po stavkama;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) navode se po stavkama;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje drže druga povezana društva ne navode se.

▼B

Kada se primjenjuje kombinacija metoda 1 i 2, u jednom dijelu izvješća odražava se konsolidirana pozicija repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira, bez unutargrupnih transakcija, koji se drže u opsegu nadzora grupe i koji se moraju navesti, a u drugom dijelu izvješća obuhvaćen je detaljan popis repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu.

Prvi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) navode se po stavkama;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) društva konsolidirana u skladu s člankom 335. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe 2015/35 navode se po stavkama;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje drže druga povezana društva ne navode se.

Drugi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi na temelju metode 2 navode se po stavkama;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri na temelju metode 2 (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) navode se po stavkama;

— repo ugovori i ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje drže druga povezana društva na temelju metode 2 ne navode se.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe koje drži repo ugovor i ugovor o pozajmljivanju vrijednosnih papira. Ova se stavka ispunjava samo ako se odnosi na repo ugovore i ugovore o pozajmljivanju vrijednosnih papira koje drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri na temelju metode odbitaka i agregiranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti, ako postoji: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Portfelj	Podjela na životno osiguranje, neživotno osiguranje, sredstva dioničara, općenito (nema podjele) i namjenske fondove. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Životno osiguranje 2 – Neživotno osiguranje 3 – Namjenski fondovi 4 – Ostali interni fondovi 5 – Sredstva dioničara 6 – Općenito Podjela nije obvezna, osim za navođenje namjenskih fondova, no navodi se ako ju društvo interno primjenjuje. Ako društvo ne primjenjuje podjelu, mora se navesti „općenito”. Ova se stavka ne navodi za imovinu koja se drži izvan bilance.
C0050	Broj fonda	Primjenjuje se na imovinu koja se drži u namjenskim fondovima ili ostalim internim fondovima (definiraju se prema nacionalnim tržištima). Broj koji dodjeljuje društvo i koji odgovara jedinstvenom broju dodijeljenom svakom fondu. Taj broj mora biti dosljedan tijekom vremena i upotrebljavati se za navođenje fondova u drugim predlošcima. Ne smije se ponovno upotrijebiti za drugi fond.
C0060	Kategorija imovine	Navode se kategorije imovine odnosne imovine koja je pozajmljena / dana kao dio transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili repo ugovora. Upotrebljavaju se kategorije definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0070	Naziv druge ugovorne strane	Naziv druge ugovorne strane ugovora. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu.
C0080	Oznaka druge ugovorne strane	Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0090	Vrsta oznake druge ugovorne strane	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka druge ugovorne strane”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema
C0100	Kategorija imovine druge ugovorne strane	Navodi se najznačajnija kategorija imovine pozajmljene / primljene kao dio transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili repo ugovora. Upotrebljavaju se kategorije imovine definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”).
C0110	Imovina koja se drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom	Navodi se ako se odnosna imovina navedena pod C0060 drži na temelju ugovora povezanih s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom 2 – Nije povezano s udjelima u investicijskim fondovima ili indeksom
C0120	Pozicija u ugovoru	Navodi se je li društvo kupac ili prodavatelj u repo ugovoru ili zajmodavac ili dužnik u pozajmljivanju vrijednosnih papira. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kupac u repo ugovoru 2 – Prodavatelj u repo ugovoru 3 – Zajmodavac u pozajmljivanju vrijednosnih papira 4 – Dužnik u pozajmljivanju vrijednosnih papira
C0130	Iznos na datum otvaranja	Označava sljedeći iznos: — Kupac u repo ugovoru: iznos primljen na početku ugovora — Prodavatelj u repo ugovoru: iznos ustupljen na početku ugovora — Zajmodavac u pozajmljivanju vrijednosnih papira: iznos primljen kao jamstvo na početku ugovora — Dužnik u pozajmljivanju vrijednosnih papira: iznos ili tržišna vrijednost vrijednosnih papira primljeni na početku ugovora

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0140	Iznos na datum zatvaranja	Ova se stavka primjenjuje samo za repo ugovore i predstavlja sljedeće iznose: — Kupac u repo ugovoru: iznos ustupljen po dospijeću ugovora — Prodavatelj u repo ugovoru: iznos primljen po dospijeću ugovora
C0150	Datum početka	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma početka ugovora. Datum početka ugovora odnosi se na datum kada su obveze u okviru ugovora stupile na snagu.
C0160	Datum dospijeća	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma završetka ugovora. Čak i ako je ugovor na otvorenoj osnovi, obično postoji datum isteka ugovora. U tim slučajevima mora se navesti taj datum, ako prije ne dođe do kupnje. Ugovor se smatra zatvorenim kada je dospio, kada dođe do kupnje ili kada je otkazan. Za ugovore koji nemaju definiran datum dospijeća navodi se „9999–12–31”.
C0170	Vrijednost prema Solventnosti II	Ova se stavka primjenjuje samo na ugovore koji su na izvještajni datum još uvijek otvoreni. Vrijednost repo ugovora ili ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ o pravilima za vrednovanje ugovora. Ta vrijednost može biti pozitivna, negativna ili jednaka nuli.

S.11.01 – Imovina koja se drži kao kolateral

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak sadržava popis po stavkama izvanbilančne imovine koja se drži kao kolateral za pokriće bilance.

Sadržava detaljne informacije s gledišta imovine koja se drži kao kolateral, a ne s gledišta ugovora o kolateralu.

Ako postoji skup kolaterala ili ugovor o kolateralu koji sadržava višestruku imovinu, navodi se onoliko redaka koliko ima imovine u skupu ili ugovoru.

Ovaj se predložak sastoji od dviju tablica: Informacije o pozicijama koje se drže i Informacije o imovini.

U tablici „Informacije o pozicijama koje se drže”, svaka stavka imovine koja se drži kao kolateral iskazuje se zasebno, koristeći onoliko redaka koliko je potrebno da se ispravno unesu sve varijable koje se zahtijevaju u tablici. Ako se jednoj varijabli mogu pripisati dvije vrijednosti za istu stavku imovine, tu je stavku potrebno iskazati u više redaka. ►M3 Nekretnine koje se drže kao kolateral hipoteka pojedincima iskazuju se u jednom retku. ◄

U tablici „Informacije o imovini” svaka se stavka imovine koja se drži kao kolateral zasebno iskazuje, po jedna stavka u svakom retku, ispunjavajući sve varijable koje se zahtijevaju u tablici.

▼B

Sve stavke osim stavki „Vrsta imovine za koju se drži kolateral” (C0140), „Naziv druge ugovorne strane koja zalaže kolateral” (C0060) i „Naziv grupe druge ugovorne strane koja zalaže kolateral” (C0070) odnose se na informaciju o imovini koja se drži kao kolateral. Stavka C0140 odnosi se na imovinu u bilanci za koju se drži kolateral, a stavke C0060 i C0070 odnose se na drugu ugovornu stranu koja zalaže kolateral.

Kategorije imovine iz ovog predloška odgovaraju kategorijama imovine koje su definirane u Prilogu IV. ovoj Uredbi („Kategorije imovine”), a upućivanja na oznake CIC odnose se na Prilog VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”).

Ovaj se predložak primjenjuje za metodu 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), metodu 2 (metoda odbitaka i agregiranja) i kombinaciju metoda 1 i 2.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 1, izvješćivanje odražava konsolidiranu poziciju imovine koja se drži kao kolateral unutar opsega nadzora grupe, bez unutargrupnih transakcija. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

▼M1

— imovina koju sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) kao kolateral, navodi se po stavkama;

— imovina koju društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe 2015/35 izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) kao kolateral, navodi se po stavkama;

▼B

— ne navodi se imovina koju druga povezana društva drže kao kolateral.

Kada se primjenjuje isključivo metoda 2, izvješćivanje obuhvaća detaljan popis imovine koju kao kolateral drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu. Izvješće se sastavlja na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

▼M1

— imovina koju sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) kao kolateral, navodi se po stavkama;

— imovina koju društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) kao kolateral, navodi se po stavkama;

▼B

— imovina koju druga povezana društva drže kao kolateral ne navodi se.

Kada se primjenjuje kombinacija metoda 1 i 2, u jednom dijelu izvješća odražava se konsolidirana pozicija imovine koja se drži kao kolateral unutar opsega nadzora grupe, bez unutargrupnih transakcija, i koja se mora navesti, a u drugom dijelu izvješća obuhvaćen je detaljan popis imovine koju kao kolateral drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri, neovisno o upotrijebljenom proporcionalnom udjelu.

Prvi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— ne navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

▼M1

— imovina koju sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) kao kolateral, navodi se po stavkama;

— imovina koju društva konsolidirana u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe 2015/35 izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) kao kolateral, navodi se po stavkama;

▼B

— ne navodi se imovina koju druga povezana društva drže kao kolateral.

Drugi dio izvješća sastavlja se na sljedeći način:

— navode se stavke „Pravni naziv društva – C0010” i „Identifikacijska oznaka društva – C0020”;

▼M1

— imovina koju sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) na temelju metode 2, navodi se po stavkama;

— imovina koju društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi, društva za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene koji su društva kćeri (u Europskom gospodarskom prostoru, istovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora, neistovjetnom prostoru izvan Europskog gospodarskog prostora) izravno drže (tj. ne na transparentnoj osnovi) kao kolateral na temelju metode 2, navodi se po stavkama;

▼B

— ne navodi se imovina koju druga povezana društva drže kao kolateral na temelju metode 2.

	STAVKA	UPUTE
Informacije o pozicijama koje se drže		
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe koje drži imovinu kao kolateral. Ova se stavka ispunjava samo kada se odnosi na imovinu koju kao kolateral drže sudjelujuća društva, osigurateljni holdinzi, mješoviti financijski holdinzi i društva kćeri na temelju metode odbitaka i agregiranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti, ako postoji: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo ►M1 Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 99 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „99/1”. ◄
C0060	Naziv druge ugovorne strane koja zalaže kolateral	Naziv druge ugovorne strane koja zalaže kolateral. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. Ako su imovina u bilanci za koju se drži kolateral krediti na temelju police, navodi se ugovaratelj osiguranja.
C0070	Naziv grupe druge ugovorne strane koja zalaže kolateral	Navodi se ekonomska grupa druge ugovorne strane koja zalaže kolateral. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. Ova se stavka ne primjenjuje ako je imovina u bilanci za koju se drži kolateral krediti na temelju police.
C0080	Država skrbništva	►M1 Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj je imovina društva pohranjena na skrbništvo. Za navođenje međunarodnih skrbnika, npr. Euroclear, država skrbništva država je u kojoj je usluga skrbništva ugovorno definirana. ◄ U slučaju iste imovine koja je pohranjena na skrbništvo u više od jedne države, svaka se imovina navodi odvojeno u koliko je god redaka potrebno kako bi se pravilno utvrdile sve države skrbništva. ►M3 Ova se stavka ne primjenjuje na kolateral u kategoriji CIC 8 – Hipoteke i krediti, ni u CIC 71, CIC 75 i CIC 95 – Postrojenja i oprema. ◄ Za kategoriju CIC 9, osim CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), država izdavatelja ocjenjuje se po adresi nekretnine.
C0090	Količina	Broj stavki imovine, za svu imovinu, ako je relevantno. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Nominalni iznos (C0100).
C0100	Nominalni iznos	►M1 Nepodmireni iznos izmjeren po nominalnom iznosu, za svu imovinu za koju je ova stavka relevantna, i po nominalnom iznosu za CIC = 72, 73, 74, 75, 79 i 8. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71 i CIC 9. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Količina (C0090). ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110	Metoda vrednovanja	Navodi se metoda vrednovanja primijenjena pri vrednovanju imovine. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za istu imovinu 2 – navedena tržišna cijena na aktivnim tržištima za sličnu imovinu 3 – alternativne metode vrednovanja 4 – prilagođene metode udjela (primjenjive za vrednovanje sudjelovanja) 5 – metode udjela prema MFSI-ju (primjenjive za vrednovanje sudjelovanja) 6 – tržišno vrednovanje u skladu s člankom 9. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35
C0120	Ukupni iznos	►M1 Vrijednost izračunana kako je definirano člankom 75. Direktive 2009/138/EZ. što odgovara: — umnošku „nominalnog iznosa” (nepodmireni iznos glavnice izmjeren po nominalnom iznosu) i „jediničnog postotka nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II”, uvećano za „obračunanu kamatu”, za imovinu za koju su prve dvije stavke relevantne; — umnošku „količine” i „cijene prema Solventnosti II”, za imovinu za koju su te dvije stavke relevantne; — vrijednosti prema Solventnosti II imovine koja se može razvrstati u kategorije imovine 71 i 9. ◄
C0130	Obračunana kamata	Kvantificira se iznos obračunane kamate nakon datuma zadnjeg kupona za vrijednosne papire koji nose kamatu. Napomena: ova je vrijednost i dio stavke Ukupni iznos.
C0140	Vrsta imovine za koju se drži kolateral	Navodi se vrsta imovine za koju se drži kolateral. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Državne obveznice 2 – Korporativne obveznice 3 – Vlasnički vrijednosni papiri 4 – Subjekti za zajednička ulaganja 5 – Strukturirani dužnički instrumenti 6 – Osigurani vrijednosni papiri 7 – Gotovina i depoziti 8 – Hipoteke i krediti 9 – Nekretnine 0 – Ostala ulaganja (uključujući potraživanja) X – Izvedenice

▼B

	STAVKA	UPUTE
Informacije o imovini		
C0040	Identifikacijska oznaka imovine	Identifikacijska oznaka imovine primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, treba navesti identifikacijsku oznaku imovine i slovnu oznaku valute prema normi ISO 4217, kao u sljedećem primjeru: „oznaka + EUR”
C0050	Vrsta identifikacijske oznake imovine	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – norma ISO/6166 za ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo Kada je za jednu stavku imovine koja je izdana u dvije ili više valuta potrebno iskazati istu identifikacijsku oznaku imovine, a oznaka pod C0040 definirana je identifikacijskom oznakom imovine i alfanumeričkom oznakom valute prema normi ISO 4217, za vrstu identifikacijske oznake imovine uzima se mogućnost 9 i mogućnost izvorne identifikacijske oznake imovine, kao u sljedećem primjeru, u kojem je iskazana oznaka bila oznaka ISIN + valuta: „9/1”.
C0150	Naslov stavke	Unosi se naziv imovine (ili adresa nekretnine), s pojedinostima koje je utvrdilo društvo. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, kad se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama, ova stavka sadržava „kredite članovima upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela” ili „kredite drugim fizičkim osobama”, ovisno o njihovoj prirodi, jer se ta imovina ne mora individualizirati. Krediti različiti od kredita fizičkim osobama iskazuju se u uzastopnim redcima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Ova se stavka ne primjenjuje na CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), jer se ta imovina ne mora individualizirati, ni na CIC 71 i CIC 75. — ako kolateral ne obuhvaća police osiguranja (u pogledu kredita osiguranih policama osiguranja) te police ne trebaju se individualizirati i ova se stavka ne primjenjuje.
C0160	Ime izdavatelja	Ime izdavatelja, definiranog kao subjekt koji izdaje imovinu ulagateljima, koji predstavlja dio svojeg kapitala, dio svojeg duga, izvedenica itd. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, ime izdavatelja ime je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), ime izdavatelja ime je depozitnog subjekta; — za kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti, kad se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama ova stavka sadržava „kredite članovima upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela” ili „kredite drugim fizičkim osobama”, ovisno o njihovoj prirodi, jer se ta imovina ne mora individualizirati; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0170	Oznaka izdavatelja	Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane uporabom identifikatora pravne osobe (LEI) ako je dostupan. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, oznaka izdavatelja oznaka je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), oznaka izdavatelja oznaka je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama.
C0180	Vrsta oznake izdavatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „oznaka izdavatelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI

▼B

	STAVKA	UPUTE
		9 – Nema Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0190	Sektor izdavatelja	Navodi se gospodarski sektor izdavatelja na temelju zadnje verzije oznake NACE (kako je objavljeno u uredbi EZ-a). Za navođenje sektora potrebno je upotrijebiti barem slovnu oznaku NACE kojom se označuje područje (npr. prihvatljivo je „A” ili „A111”), osim za oznaku NACE koja se odnosi na „financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja”, za koje je potrebno navesti slovo kojim se označuje područje i u nastavku četveroznamenkastu oznaku razreda (npr. „K6411”). U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, sektor izdavatelja sektor je upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), sektor izdavatelja sektor je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama.
C0200	Naziv grupe izdavatelja	Naziv krajnjeg matičnog subjekta izdavatelja. Ako je dostupno, ova stavka odgovara nazivu subjekta u bazi podataka LEI. Ako nije dostupno, odgovara pravnom nazivu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, grupa se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), grupa se odnosi na depozitni subjekt; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, grupa se odnosi na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama). Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0210	Oznaka grupe izdavatelja	Navodi se identifikacijska oznaka grupe izdavatelja uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, grupa se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), grupa se odnosi depozitni subjekt; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, grupa se odnosi na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama). Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0220	Vrsta oznake grupe izdavatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka grupe izdavatelja”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine.
C0230	Država izdavatelja	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj se nalazi izdavatelj. Lokalizacija izdavatelja ocjenjuje se po adresi subjekta koji izdaje imovinu. U obzir se uzima sljedeće: — za kategoriju CIC 4 – Subjekti za zajednička ulaganja, država izdavatelja država je koja se odnosi na upravitelja fonda; — za kategoriju CIC 7 – Gotovina i depoziti (osim CIC 71 i CIC 75), država izdavatelja država je depozitnog subjekta; — za CIC 8 – Hipoteke i krediti, osim hipoteka i kredita fizičkim osobama, informacije se odnose na dužnika. — Ova se stavka ne primjenjuje na kategorije CIC 71, CIC 75 i kategoriju CIC 9 – Nekretnine. Ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti ako se odnosi na hipoteke i kredite fizičkim osobama. Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: — oznaka ISO 3166–1 alpha–2 — XA: nadnacionalni izdavatelji — EU: institucije Europske unije
C0240	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izdavatelja. U obzir se uzima sljedeće:

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— ova se stavka ne primjenjuje na kategoriju CIC 8 – Hipoteke i krediti (za hipoteke i kredite fizičkim osobama, jer se ta imovina ne mora individualizirati), ni na CIC 75 i CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe) iz istog razloga. — Za kategoriju CIC 9, osim CIC 95 – Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe), valuta odgovara valuti u kojoj je izvršeno ulaganje.
C0250	CIC	Dopunska identifikacijska oznaka koja se koristi za razvrstavanje imovine, kako je utvrđeno u Prilogu VI. ovoj Uredbi („Tablica CIC”). Kada razvrstavaju imovinu uporabom tablice CIC, društva u obzir uzimaju najreprezentativniji rizik kojem je imovina izložena.
C0260	Jedinična cijena	Jedinična cijena imovine, ako je relevantno. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II (C0270).
C0270	Jedinični postotak nominalnog iznosa cijene prema Solventnosti II	►**M1** Iznos nominalnog iznosa u postotku, čista cijena imovine bez obračunane kamate, ako je relevantno. Ova se stavka iskazuje ako je u prvom dijelu predloška („Informacije o pozicijama koje se drže”) navedena informacija o „nominalnom iznosu” (C0100) osim za kategorije CIC 71 i CIC 9. Ova se stavka ne navodi ako se navodi stavka Jedinična cijena prema Solventnosti II (C0260). ◄
C0280	Datum dospijeća	Primjenjivo samo za kategorije CIC 1,2,5,6 i 8 te CIC 74 i CIC 79. Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg–mm–dd) datuma dospijeća. Uvijek odgovara datumu dospijeća, čak i za opozive vrijednosne papire. U obzir se uzima sljedeće: — Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „9999–12–31” — Za kategoriju CIC 8, u odnosu na kredite i hipoteke pojedincima, navodi se ponderirano (na temelju iznosa kredita) preostalo dospijeće.

S.15.01 – Opis jamstava s varijabilnim rentama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak dostavljaju samo grupe u pogledu izravnog osiguranja i to samo za one subjekte izvan EGP-a koji imaju portfelje varijabilnih renti.

Varijabilne rente jesu ugovori o životnom osiguranju povezani s udjelima u investicijskim fondovima koji, u zamjenu za pojedinačne ili redovne premije, ugovaratelju osiguranja omogućuju korist od rasta vrijednosti udjela, ali djelomičnu ili potpunu zaštitu od gubitka vrijednosti udjela.

Ako su police s varijabilnim rentama podijeljene između dva društva za osiguranje, primjerice društva za životno osiguranje i društva za neživotno osiguranje za jamstvo s varijabilnim rentama, ovaj predložak podnosi društvo s jamstvom. Iskazuje se samo jedan redak po proizvodu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva izvan EGP-a koje prodaje proizvod.
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Identifikacijska oznaka proizvoda	Interna identifikacijska oznaka proizvoda koju društvo upotrebljava za proizvod. Ako je oznaka već u uporabi ili je nadležno tijelo dodijelilo za potrebe nadzora, onda se upotrebljava ta oznaka. Identifikacijska oznaka mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0050	Denominacija proizvoda	Komercijalni naziv proizvoda (specifičan za društvo)
C0060	Opis proizvoda	Opći kvalitativni opis proizvoda. Ako je nadležno tijelo za potrebe nadzora dodijelilo oznaku proizvoda, upotrebljava se opis vrste proizvoda za tu oznaku.
C0070	Početni datum jamstva	Oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) kojom se utvrđuje početni datum pokrića.
C0080	Završni datum jamstva	Oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) kojom se utvrđuje završni datum pokrića.
C0090	Vrsta jamstva	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zajamčena minimalna naknada u slučaju smrti 2 – Zajamčena minimalna naknada za razdoblje akumulacije 3 – Naknada s minimalnom zajamčenom dobiti 4 – Naknada sa zajamčenim povratom uloženog iznosa 9 – Ostalo
C0100	Zajamčena razina	►M3 Navodi se razina zajamčene naknade. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110	Opis jamstva	Opći opis jamstava. Uključuje barem mehanizme akumulacije kapitala (npr. naknada s definiranom godišnjom stopom rasta, naknada sa zajamčenim najvišim iznosom stanja na računu u definiranom razdoblju, naknada s mogućnošću povećanja osnovne premije, naknada sa zajamčenim iznosom jednakim stanju na računu na kraju definiranog razdoblja), njegove učestalosti (unutar godine, godišnji, X-godišnji), osnovica za izračun zajamčenih razina (npr. plaćene premije, plaćene premije bez izdataka i/ili povlačenja i/ili dodataka, premije povećane uporabom mehanizma akumulacije kapitala), zajamčeni faktor konverzije, ostale informacije o djelovanju jamstva.

S.15.02 – Zaštita jamstava s varijabilnim rentama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak dostavljaju samo grupe u pogledu izravnog osiguranja i to samo za one subjekte izvan EGP-a koji imaju portfelje varijabilnih renti.

Varijabilne rente jesu ugovori o životnom osiguranju povezani s udjelima u investicijskim fondovima koji, u zamjenu za pojedinačne ili redovne premije, ugovaratelju osiguranja omogućuju korist od rasta vrijednosti udjela, ali djelomičnu ili potpunu zaštitu od gubitka vrijednosti udjela.

Ako su police s varijabilnim rentama podijeljene između dva društva za osiguranje, primjerice društva za životno osiguranje i društva za neživotno osiguranje za jamstvo s varijabilnim rentama, ovaj predložak podnosi društvo s jamstvom. Iskazuje se samo jedan redak po proizvodu.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Navodi se pravni naziv društva izvan EGP-a koje prodaje proizvod.
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Identifikacijska oznaka proizvoda	Interna identifikacijska oznaka proizvoda koju društvo upotrebljava za proizvod. Ako je oznaka već u uporabi ili je nadležno tijelo dodijelilo za potrebe nadzora, onda se upotrebljava ta oznaka. Identifikacijska oznaka mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0050	Denominacija proizvoda	Komercijalni naziv proizvoda (specifičan za društvo)
C0060	Vrsta zaštite od rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Nema zaštite od rizika 2 – Dinamična zaštita od rizika 3 – Statična zaštita od rizika 4 – *Ad hoc* zaštita od rizika Dinamična zaštita od rizika često se ponovno uravnotežuje; statična zaštita od rizika sadržava „standardne” izvedenice, ali se često ponovno ne uravnotežuje; *ad hoc* zaštita od rizika sadržava financijske proizvode strukturirane za potrebe zaštite tih obveza od rizika.
C0070	Zaštita od delta rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od delta rizika 2 – Nema zaštite od delta rizika 3 – Djelomična zaštita od delta rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na delta rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.
C0080	Zaštita od ro rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od ro rizika 2 – Nema zaštite od ro rizika 3 – Djelomična zaštita od ro rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na ro rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.
C0090	Zaštita od gama rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od gama rizika 2 – Nema zaštite od gama rizika 3 – Djelomična zaštita od gama rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na gama rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0100	Zaštita od vega rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od vega rizika 2 – Nema zaštite od vega rizika 3 – Djelomična zaštita od vega rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na vega rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.
C0110	Zaštita od valutnog rizika	Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Zaštita od valutnog rizika 2 – Nema zaštite od valutnog rizika 3 – Djelomična zaštita od valutnog rizika 4 – Jamstvo nije osjetljivo na valutni rizik. Djelomično znači da se strategijom ne namjerava pokriti cijeli rizik. Odabire se „nije osjetljivo” ako se smatra da prodano jamstvo ne ovisi o čimbeniku rizika.
C0120	Ostala zaštita od rizika	Ako postoji zaštita od ostalih rizika, navode se nazivi tih rizika.
C0130	Ekonomski rezultat bez zaštite od rizika	„Ekonomski rezultat” koji je tijekom izvještajne godine ostvaren na temelju jamstva polica ako se ne primjenjuje strategija zaštite od rizika ili koji bi se ostvario bez njega da se primjenjuje strategija. On iznosi: + zaračunata premija/naknade za jamstvo, umanjeno za – troškove jamstva, umanjeno za – potraživanja na temelju jamstva, umanjeno za – promjenu vrijednosti tehničkih pričuva za jamstvo.
C0140	Ekonomski rezultat sa zaštitom od rizika	►M3 „Ekonomski rezultat” koji je ostvaren na temelju jamstva polica tijekom izvještajne godine uzimajući u obzir rezultat strategije zaštite od rizika. Ako se zaštita od rizika provodi za portfelj proizvoda, primjerice u slučajevima kada se instrumenti zaštite od rizika ne mogu dodijeliti određenim proizvodima, društvo dodjeljuje učinak zaštite od rizika različitim proizvodima uporabom pondera za svaki proizvod iskazan pod „Ekonomski rezultat bez zaštite od rizika” (C0110). Ne iskazuje se u slučaju da poduzeće nema program za zaštitu od rizika već samo reosigurava jamstveni dio. ◄

S.22.01 – Učinak mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj se predložak primjenjuje kada društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrebljava najmanje jednu mjeru dugoročnih jamstava ili prijelaznu mjeru.

Ovaj predložak odražava učinak na financijski položaj u slučaju kada se ne primjenjuje nijedna prijelazna mjera i kada se svaka mjera dugoročnih jamstava ili prijelazna mjera svede na nulu. U tu bi se svrhu trebao slijediti pristup „korak po korak” na način da se pojedinačno izdvaja svaka prijelazna mjera i svaka mjera dugoročnih jamstava a da se nakon svakog koraka ponovno ne izračunava učinak preostalih mjera. ►M2 Budući da je u okviru grupe moguće primijeniti obje vrste prijelaznih mjera, u ovom se predlošku slijedi kumulativni pristup „korak po korak”. ◄

▼B

Učinci se trebaju iskazati s pozitivnim predznakom ako se njima povećava iznos stavke koja se iskazuje i s negativnim predznakom ako se njima smanjuje iznos stavke (npr. ako se povećava iznos potrebnog solventnog kapitala ili iznos vlastitih sredstava, iskazuju se pozitivne vrijednosti).

Iznosi iskazani u ovom predlošku ne uključuju unutargrupne transakcije.

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0010	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ uključujući mjere dugoročnih jamstava i prijelazne mjere
C0020/R0010	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0010	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – tehničke pričuve	Iznos ►M2 prilagodbu bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. To je razlika između tehničkih pričuva bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i tehničkih pričuva s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0040/R0010	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0010	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – tehničke pričuve	Iznos ►M2 prilagodbu bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. To je razlika između tehničkih pričuva bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i tehničkih pričuva s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0060/R0010	Bez prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe, ako postoje. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0070/R0010	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – tehničke pričuve	Iznos ►M2 prilagodbu bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. To je razlika između tehničkih pričuva bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i najviše vrijednosti između tehničkih pričuva iskazanih pod C0010, C0020 i C0040.
C0080/R0010	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – tehničke pričuve	►M2 Ukupni iznos bruto tehničkih pričuva ◄ bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0010	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – tehničke pričuve	Iznos ►M2 prilagodbu bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. To je razlika između tehničkih pričuva bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez ostalih prijelaznih mjera i najviše vrijednosti između tehničkih pričuva iskazanih pod C0010, C0020, C0040 i C0060.
C0100/R0010	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – tehničke pričuve	Iznos ►M2 prilagodbu bruto tehničkih pričuva ◄ zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0020	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0020	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0020	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0020	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0020	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060/R0020	Bez prilagodbe volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0020	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0020	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – osnovna vlastita sredstva	Ukupni iznos osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0020	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i osnovnih vlastitih sredstava izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0020	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva	Iznos prilagodbe osnovnih vlastitih sredstava zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0030	Iznos s mjerama dugoročnih jamstava i prijelaznim mjerama – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0030	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0030	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040/R0030	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0030	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0030	Bez prilagodbe zbog volatilnosti i bez drugih prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0030	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0030	Bez uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Ukupni iznos viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0030	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i viška imovine nad obvezama izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0030	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – višak imovine nad obvezama	Iznos prilagodbe viška imovine nad obvezama zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0040	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0040	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0040	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►**M2** To je razlika između ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0040	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0040	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►**M2** To je razlika između ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0040	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►**M2** Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0040	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►**M2** To je razlika između ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080/R0040	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Ukupni iznos ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0040	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0040	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – osnovna vlastita sredstva – ograničena vlastita sredstva zbog namjenskih fondova i uravnoteženog portfelja	Iznos prilagodbe ograničenih vlastitih sredstava zbog namjenskih fondova zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0050	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0050	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0050	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0050	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050/R0050	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0050	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0050	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0050	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0050	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0050	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010/R0060	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0060	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0060	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0060	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0060	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0060	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0060	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0060	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0060	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0060	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 1 zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0070	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0070	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0070	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0070	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0070	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0070	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0070	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0070	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0070	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0070	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 2 zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0080	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0080	Bez privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄
C0030/R0080	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0080	Bez prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0080	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060/R0080	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0080	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0080	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera– prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Ukupni iznos prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0080	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄
C0100/R0080	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3	Iznos prilagodbe prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala kategorije 3 zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0010/R0090	Iznos s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve uključujući prilagodbe zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.
C0020/R0090	Bez prijelazne mjere za tehničke pričuve – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje privremeni odbitak tehničkih pričuva, navodi se isti iznos kao u rubrici C0010. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0030/R0090	Učinak privremenog odbitka tehničkih pričuva – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene privremenog odbitka tehničkih pričuva. ►M2 To je razlika između potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez privremenog odbitka tehničkih pričuva i potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve s primjenom mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera. ◄
C0040/R0090	Bez prijelazne mjere za kamatnu stopu – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbe zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, ali uključujući prilagodbe zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa, navodi se isti iznos kao u rubrici C0020. ◄
C0050/R0090	Učinak prijelazne prilagodbe kamatne stope – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. ►M2 To je razlika između potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0020. ◄
C0060/R0090	Bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez prilagodbi zbog privremenog odbitka tehničkih pričuva, prijelazne prilagodbe odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa i prilagodbe zbog volatilnosti, ali uključujući prilagodbe zbog uravnotežene prilagodbe. ►M2 Ako se ne primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti, navodi se isti iznos kao u rubrici C0040. ◄
C0070/R0090	Učinak prilagodbe zbog volatilnosti kada se svede na nulu – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene prilagodbe zbog volatilnosti. Odražava učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti na nultu razinu. ►M2 To je razlika između potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene prilagodbe zbog volatilnosti i bez ostalih prijelaznih mjera i potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0040. ◄
C0080/R0090	Bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih mjera – potrebni solventni kapital	Ukupni iznos potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez mjera dugoročnih jamstava. ►M2 Ako se ne primjenjuje uravnotežena prilagodba, navodi se isti iznos kao u rubrici C0060. ◄
C0090/R0090	Učinak uravnotežene prilagodbe kada se svede na nulu – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene uravnotežene prilagodbe. Uključuje učinak svođenja prilagodbe zbog volatilnosti i uravnotežene prilagodbe na nultu razinu. ►M2 To je razlika između potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve bez primjene uravnotežene prilagodbe i bez svih ostalih prijelaznih mjera i potrebnog solventnog kapitala izračunano uzimajući u obzir tehničke pričuve iskazane pod C0060. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0100/R0090	Učinak svih mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera – potrebni solventni kapital	Iznos prilagodbe potrebnog solventnog kapitala zbog primjene mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera.

S.23.01 – Vlastita sredstva

Opće napomene:

Ovaj odjeljak odnosi na početno, tromjesečno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj se predložak primjenjuje za sve tri metode izračuna potrebnog solventnog kapitala grupe. Budući da se većina stavki primjenjuje na dio grupe koji je obuhvaćen metodom 1, u uputama se jasno navode stavke koje se primjenjuju pri primjeni metode odbitaka i agregiranja, isključivo ili u kombinaciji s metodom 1.

	STAVKA	UPUTE
Osnovna vlastita sredstva prije odbitka sudjelovanja u drugom financijskom sektoru		
R0010/C0010	Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice) – ukupno	Ukupni redovni dionički kapital koji se drži izravno i neizravno (prije odbitka vlastitih dionica). To je ukupni redovni dionički kapital grupe koji u potpunosti ispunjava kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ili 2. Redovni dionički kapital koji u potpunosti ne ispunjava kriterije smatra se povlaštenim dioničkim kapitalom i razvrstava se u skladu s time neovisno o njegovu opisu ili oznaci.
R0010/C0020	Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice) – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos uplaćenog redovnog dioničkog kapitala koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0010/C0040	Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice) – kategorija 2	Iznos redovnog dioničkog kapitala pozvanog da se plati koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0020/C0010	Nedostupni redovni dionički kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen, a koji se smatra nedostupnim kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0020/C0020	Nedostupni redovni dionički kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen na razini grupe – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Ukupni iznos redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen, a koji se smatra nedostupnim kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0020/C0040	Nedostupni redovni dionički kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen na razini grupe – kategorija 2	Iznos redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen, a koji se smatra nedostupnim kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0030/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno	Ukupne premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom grupe koje u potpunosti ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ili 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0030/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja jer se odnose na redovni dionički kapital koji se razvrstava u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0030/C0040	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 jer se odnose na redovni dionički kapital koji se razvrstava u kategoriju 2.
R0040/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – ukupno	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ili 2.
R0040/C0020	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0040/C0040	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – kategorija 2	Iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0050/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – ukupno	Ukupni iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji u potpunosti ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno, kategorije 2 ili kategorije 3.
R0050/C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 ograničeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0050/C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0050/C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0060/C0010	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0060/C0030	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje na razini grupe – kategorija 1 ograničeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0060/C0040	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje na razini grupe – kategorija 2	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0060/C0050	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje na razini grupe – kategorija 3	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0070/C0010	Višak sredstava – ukupno	Ukupni iznos viška sredstava obuhvaćenih člankom 91. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0070/C0020	Višak sredstava – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	To je višak sredstava obuhvaćenih člankom 91. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 oslobođeno od ograničenja.
R0080/C0010	Nedostupni višak sredstava na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos viška sredstava koji se smatra nedostupnim kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0080/C0020	Nedostupni višak sredstava na razini grupe – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos viška sredstava koji se smatra nedostupnim kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0090/C0010	Povlaštene dionice – ukupno	Ukupni iznos izdanih povlaštenih dionica koje u potpunosti ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno, kategorije 2 ili kategorije 3.
R0090/C0030	Povlaštene dionice – kategorija 1 ograničeno	Iznos izdanih povlaštenih dionica koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0090/C0040	Povlaštene dionice – kategorija 2	Iznos izdanih povlaštenih dionica koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0090/C0050	Povlaštene dionice – kategorija 3	Iznos izdanih povlaštenih dionica koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0100/C0010	Nedostupne povlaštene dionice na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos povlaštenih dionica koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0100/C0030	Nedostupne povlaštene dionice na razini grupe – kategorija 1 ograničeno	Iznos povlaštenih dionica koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0100/C0040	Nedostupne povlaštene dionice na razini grupe – kategorija 2	Iznos povlaštenih dionica koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0100/C0050	Nedostupne povlaštene dionice na razini grupe – kategorija 3	Iznos povlaštenih dionica koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0110/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno	Ukupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dioničkim kapitalom koje u potpunosti ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno, kategorije 2 ili kategorije 3.
R0110/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 ograničeno	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u stavke kategorije 1 ograničeno jer se odnose na povlaštene dionice koje se razvrstavaju u stavke kategorije 1 ograničeno.
R0110/C0040	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 jer se odnose na povlaštene dionice koje se razvrstavaju u kategoriju 2.
R0110/C0050	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3 jer se odnose na povlaštene dionice koje se razvrstavaju u kategoriju 3.
R0120/C0010	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos premija na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0120/C0030	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe – kategorija 1 ograničeno	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0120/C0040	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe – kategorija 2	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0120/C0050	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe – kategorija 3	Iznos premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0130/C0010	Pričuva za usklađivanje – ukupno	Ukupna pričuva za usklađivanje predstavlja pričuve (npr. zadržana dobit), isključujući prilagodbe (npr. namjenski fondovi). Ona uglavnom proizlazi iz razlika između računovodstvenog vrednovanja i vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0130/C0020	Pričuva za usklađivanje – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Pričuva za usklađivanje predstavlja pričuve (npr. zadržana dobit), isključujući prilagodbe (npr. namjenski fondovi). Ona uglavnom proizlazi iz razlika između računovodstvenog vrednovanja i vrednovanja u skladu s Direktivom 2009/138/EZ.
R0140/C0010	Podređene obveze – ukupno	Ukupni iznos podređenih obveza.
R0140/C0030	Podređene obveze – kategorija 1 ograničeno	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0140/C0040	Podređene obveze – kategorija 2	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0140/C0050	Podređene obveze – kategorija 3	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0150/C0010	Nedostupne podređene obveze na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos podređenih obveza koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0150/C0030	Nedostupne podređene obveze na razini grupe – kategorija 1 ograničeno	Iznos podređenih obveza koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0150/C0040	Nedostupne podređene obveze na razini grupe – kategorija 2	Iznos podređenih obveza koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0150/C0050	Nedostupne podređene obveze na razini grupe – kategorija 3	Iznos podređenih obveza koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0160/C0010	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine – ukupno	Ukupni iznos neto odgođene porezne imovine.
R0160/C0050	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine – kategorija 3	Iznos neto odgođene porezne imovine koja ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0170/C0010	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine koja nije dostupna na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos neto odgođene porezne imovine koja se smatra nedostupnom kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0170/C0050	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine koja nije dostupna na razini grupe – kategorija 3	Iznos neto odgođene porezne imovine koja se smatra nedostupnom kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koja ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0180/C0010	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	Ukupno stavke osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0180/C0020	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0180/C0030	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno, a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0180/C0040	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2, a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0180/C0050	Ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3, a koje je nadzorno tijelo odobrilo.
R0190/C0010	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo – ukupno	Ukupni iznos stavki vlastitih sredstava koje se odnose na ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0190/C0020	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos stavki vlastitih sredstava koje se odnose na ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0190/C0030	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos stavki vlastitih sredstava koje se odnose na ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0190/C0040	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo – kategorija 2	Iznos stavki vlastitih sredstava koje se odnose na ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0190/C0050	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo – kategorija 3	Iznos stavki vlastitih sredstava koje se odnose na ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, koje se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0200/C0010	Manjinski udjeli na razini grupe (ako nisu iskazani kao dio neke druge stavke vlastitih sredstava) – ukupno	Ukupni manjinski udjeli u grupi o kojoj se izvješćuje. Ovaj se redak navodi ako manjinski udjeli već nisu uključeni u druge stavke osnovnih vlastitih sredstava (odnosno manjinski udjeli ne smiju se dvostruko računati).
R0200/C0020	Manjinski udjeli na razini grupe (ako nisu iskazani kao dio neke druge stavke vlastitih sredstava) – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos manjinskih udjela u grupi o kojoj se izvješćuje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0200/C0030	Manjinski udjeli na razini grupe (ako nisu iskazani kao dio neke druge stavke vlastitih sredstava) – kategorija 1 ograničeno	Iznos manjinskih udjela u grupi o kojoj se izvješćuje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0200/C0040	Manjinski udjeli na razini grupe (ako nisu iskazani kao dio neke druge stavke vlastitih sredstava) – kategorija 2	Iznos manjinskih udjela u grupi o kojoj se izvješćuje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0200/C0050	Manjinski udjeli na razini grupe (ako nisu iskazani kao dio neke druge stavke vlastitih sredstava) – kategorija 3	Iznos manjinskih udjela u grupi o kojoj se izvješćuje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0210/C0010	Nedostupni manjinski udjeli na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos manjinskih udjela koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0210/C0020	Nedostupni manjinski udjeli na razini grupe – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos manjinskih udjela koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0210/C0030	Nedostupni manjinski udjeli na razini grupe – kategorija 1 ograničeno	Iznos manjinskih udjela koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0210/C0040	Nedostupni manjinski udjeli na razini grupe – kategorija 2	Iznos manjinskih udjela koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0210/C0050	Nedostupni manjinski udjeli na razini grupe – kategorija 3	Iznos manjinskih udjela koji se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II		
R0220/C0010	Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II – ukupno	Ukupni iznos stavki vlastitih sredstava iz financijskih izvještaja koje nisu predstavljene pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstane kao vlastita sredstva prema Solventnosti II. Te su stavke vlastitih sredstava jedno od sljedećeg: i. stavke koje su na popisima stavki vlastitih sredstava, ali ne ispunjavaju kriterije razvrstavanja ili prijelazne odredbe; ili ii. stavke čija je svrha da budu vlastita sredstva, ali koje nisu na popisu stavki vlastitih sredstava i koje nije odobrilo nadzorno tijelo te u bilanci nisu iskazane kao obveze. Podređene obveze koje se ne smatraju osnovnim vlastitim sredstvima ne iskazuju se ovdje, već u bilanci (predložak S.02.01) kao podređene obveze koje se ne smatraju osnovnim vlastitim sredstvima.
Odbici		
R0230/C0010	Odbitci sudjelovanja u drugim financijskim društvima, uključujući neregulirana društva koja obavljaju financijske djelatnosti – ukupno	Ukupni odbitak sudjelovanja u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnih investicijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, nereguliranim društvima koja obavljaju financijske djelatnosti, uključujući sudjelovanja koja se odbijaju u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ. Ta se sudjelovanja odbijaju iz osnovnih vlastitih sredstava i dodaju se vlastitim sredstvima u redcima od R0410 do R0440 u skladu s relevantnim sektorskim pravilima, čime se olakšava izračun omjera potrebnog solventnog kapitala koji isključuje i uključuje ostale subjekte financijskog sektora.
R0230/C0020	Odbitci sudjelovanja u drugim financijskim društvima, uključujući neregulirana društva koja obavljaju financijske djelatnosti – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Odbitak sudjelovanja u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnih investicijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, nereguliranim društvima koja obavljaju financijske djelatnosti, uključujući sudjelovanja koja se odbijaju u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ (koja se zasebno navode u retku R0240). Ta se sudjelovanja odbijaju iz osnovnih vlastitih sredstava i dodaju se vlastitim sredstvima u redcima R0410 do R0440 u skladu s relevantnim sektorskim pravilima, čime se olakšava izračun omjera potrebnog solventnog kapitala koji isključuje i uključuje ostale subjekte financijskog sektora – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja.
R0230/C0030	Odbitci sudjelovanja u drugim financijskim društvima, uključujući neregulirana društva koja obavljaju financijske djelatnosti – kategorija 1 ograničeno	Odbitak sudjelovanja u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnih investicijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, nereguliranim društvima koja obavljaju financijske djelatnosti, uključujući sudjelovanja koja se odbijaju u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Ta se sudjelovanja odbijaju iz osnovnih vlastitih sredstava i dodaju se vlastitim sredstvima u redcima R0410 do R0440 u skladu s relevantnim sektorskim pravilima, čime se olakšava izračun omjera potrebnog solventnog kapitala koji isključuje i uključuje ostale subjekte financijskog sektora – kategorija 1 ograničeno.
R0230/C0040	Odbitci sudjelovanja u drugim financijskim društvima, uključujući neregulirana društva koja obavljaju financijske djelatnosti – kategorija 2	Odbitak sudjelovanja u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnih investicijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, nereguliranim društvima koja obavljaju financijske djelatnosti, uključujući sudjelovanja koja se odbijaju u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ. Ta se sudjelovanja odbijaju iz osnovnih vlastitih sredstava i dodaju se vlastitim sredstvima u redcima R0410 do R0440 u skladu s relevantnim sektorskim pravilima, čime se olakšava izračun omjera potrebnog solventnog kapitala koji isključuje i uključuje ostale subjekte financijskog sektora – kategorija 2.

▼M1

R0230/C0050	Odbitci sudjelovanja u drugim financijskim društvima, uključujući neregulirana društva koja obavljaju financijske djelatnosti – kategorija 3	Odbitak sudjelovanja u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnih investicijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, nereguliranim društvima koja obavljaju financijske djelatnosti, uključujući sudjelovanja koja se odbijaju u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ. Ta se sudjelovanja odbijaju iz osnovnih vlastitih sredstava i dodaju se vlastitim sredstvima u redcima R0410 do R0440 u skladu s relevantnim sektorskim pravilima, čime se olakšava izračun omjera potrebnog solventnog kapitala koji isključuje i uključuje ostale subjekte financijskog sektora – kategorija 3.

▼B

R0240/C0010	od čega odbijeno u skladu s člankom 228. Direktive 2009/138/EZ – ukupno	Ukupna vrijednost sudjelovanja koja su odbijena u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ, kao dio vrijednosti iskazane u retku R0230 – ukupno
R0240/C0020	od čega odbijeno u skladu s člankom 228. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Vrijednost sudjelovanja koja su odbijena u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ, kao dio vrijednosti iskazane u retku R0230 – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja.
R0240/C0030	od čega odbijeno u skladu s člankom 228. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 1 ograničeno	Vrijednost sudjelovanja koja su odbijena u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ, kao dio vrijednosti iskazane u retku R0230 – kategorija 1 ograničeno
R0240/C0040	od čega odbijeno u skladu s člankom 228. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Vrijednost sudjelovanja koja su odbijena u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ, kao dio vrijednosti iskazane u retku R0230 – kategorija 2

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0250/C0010	Odbitci sudjelovanja u slučaju nedostupnosti informacija (članak 229.) – ukupno	Ukupni odbitak sudjelovanja u povezanim društvima kada nisu dostupne informacije potrebne za izračun solventnosti grupe, u skladu s člankom 229. Direktive 2009/138/EZ.
R0250/C0020	Odbitci sudjelovanja u slučaju nedostupnosti informacija (članak 229.) – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Odbitak sudjelovanja u povezanim društvima kada nisu dostupne informacije potrebne za izračun solventnosti grupe, u skladu s člankom 229. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja.
R0250/C0030	Odbitci sudjelovanja u slučaju nedostupnosti informacija (članak 229.) – kategorija 1 ograničeno	Odbitak sudjelovanja u povezanim društvima kada nisu dostupne informacije potrebne za izračun solventnosti grupe, u skladu s člankom 229. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 1 ograničeno.
R0250/C0040	Odbitci sudjelovanja u slučaju nedostupnosti informacija (članak 229.) – kategorija 2	Odbitak sudjelovanja u povezanim društvima kada nisu dostupne informacije potrebne za izračun solventnosti grupe, u skladu s člankom 229. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2.
R0250/C0050	Odbitci sudjelovanja u slučaju nedostupnosti informacija (članak 229.) – kategorija 3	Odbitak sudjelovanja u povezanim društvima kada nisu dostupne informacije potrebne za izračun solventnosti grupe, u skladu s člankom 229. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 3.
R0260/C0010	Odbitak sudjelovanja uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – ukupno	Ukupni odbitak sudjelovanja u povezanim društvima uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda.
R0260/C0020	Odbitak sudjelovanja uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Odbitak sudjelovanja u povezanim društvima uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja.
R0260/C0030	Odbitak sudjelovanja uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – kategorija 1 ograničeno	Odbitak sudjelovanja u povezanim društvima uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – kategorija 1 ograničeno.
R0260/C0040	Odbitak sudjelovanja uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – kategorija 2	Odbitak sudjelovanja u povezanim društvima uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – kategorija 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0260/C0050	Odbitak sudjelovanja uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – kategorija 3	Odbitak sudjelovanja u povezanim društvima uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja kada se primjenjuje kombinacija metoda – kategorija 3.
R0270/C0010	Ukupno nedostupne stavke vlastitih sredstava – ukupno	Ukupno nedostupne stavke vlastitih sredstava.
R0270/C0020	Ukupno nedostupne stavke vlastitih sredstava – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Nedostupne stavke vlastitih sredstava u kategoriji 1 oslobođeno od ograničenja.
R0270/C0030	Ukupno nedostupne stavke vlastitih sredstava – kategorija 1 ograničeno	Nedostupne stavke vlastitih sredstava u kategoriji 1 ograničeno.
R0270/C0040	Ukupno nedostupne stavke vlastitih sredstava – kategorija 2	Nedostupne stavke vlastitih sredstava u kategoriji 2.
R0270/C0050	Ukupno nedostupne stavke vlastitih sredstava – kategorija 3	Nedostupne stavke vlastitih sredstava u kategoriji 3.
R0280/C0010	Ukupni odbitci – ukupno	Ukupni iznos odbitaka koji nisu uključeni u pričuve za usklađivanje.
R0280/C0020	Ukupni odbitci – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos odbitaka iz kategorije 1 oslobođeno od ograničenja koji nisu uključeni u pričuve za usklađivanje.
R0280/C0030	Ukupni odbitci – kategorija 1 – ograničeno	Iznos odbitaka iz kategorije 1 ograničeno koji nisu uključeni u pričuve za usklađivanje.
R0280/C0040	Ukupni odbitci – kategorija 2	Iznos odbitaka iz kategorije 2 koji nisu uključeni u pričuve za usklađivanje.
R0280/C0050	Ukupni odbitci – kategorija 3	Iznos odbitaka iz kategorije 3 koji nisu uključeni u pričuve za usklađivanje.

Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka

R0290/C0010	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka	Ukupni iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka.
R0290/C0020	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0290/C0030	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka – kategorija 1 ograničeno	►M1 Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno. ◄
R0290/C0040	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka – kategorija 2	►M1 Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2. ◄
R0290/C0050	Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka – kategorija 3	►M1 Iznos stavki osnovnih vlastitih sredstava nakon odbitaka koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3. ◄

Pomoćna vlastita sredstva

R0300/C0010	Neuplaćeni i nepozvani redovni dionički kapital opoziv na poziv – ukupno	Ukupni iznos izdanog redovnog dioničkog kapitala koji nije pozvan da se plati niti je uplaćen, ali je opoziv na poziv.
R0300/C0040	Neuplaćeni i nepozvani redovni dionički kapital opoziv na poziv – kategorija 2	Iznos izdanog redovnog dioničkog kapitala koji nije pozvan da se plati niti je uplaćen, ali je opoziv na poziv i ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0310/C0010	Neuplaćeni i nepozvani osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, opozivi na poziv – ukupno	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji nisu pozvani da se plate niti su uplaćeni, ali su opozivi na poziv.
R0310/C0040	Neuplaćeni i nepozvani osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, opozivi na poziv – kategorija 2	Iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti, koji nisu pozvani da se plate niti su uplaćeni, ali su opozivi na poziv i ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0320/C0010	Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv – ukupno	Ukupni iznos povlaštenih dionica koje nisu pozvane da se plate niti su uplaćene, ali su opozive na poziv.
R0320/C0040	Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv – kategorija 2	Iznos povlaštenih dionica koje nisu pozvane da se plate niti su uplaćene, ali su opozive na poziv i ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0320/C0050	Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv – kategorija 3	Iznos povlaštenih dionica koje nisu pozvane da se plate niti su uplaćene, ali su opozive na poziv i ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0330/C0010	Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev – ukupno	Ukupni iznos pravno obvezujućih obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev.
R0330/C0040	Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev – kategorija 2	Iznos pravno obvezujućih obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0330/C0050	Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev – kategorija 3	Iznos pravno obvezujućih obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0340/C0010	Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – ukupno	Ukupni iznos akreditiva i jamstava koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ.
R0340/C0040	Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Iznos akreditiva i jamstava koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ, a koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0350/C0010	Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – ukupno	Ukupni iznos akreditiva i jamstava koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 ili 3, osim onih koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ.
R0350/C0040	Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Iznos akreditiva i jamstava koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2, osim onih koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ.
R0350/C0050	Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ – kategorija 3	Iznos akreditiva i jamstava koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3, osim onih koje neovisni povjerenik čuva za vjerovnike društva za osiguranje i koje su dale kreditne institucije koje imaju odobrenje u skladu s Direktivom 2006/48/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0360/C0010	Dodatni pozivi članovima na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ – ukupno	Ukupni iznos budućih potraživanja koja brodovlasnička udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima koja osiguravaju samo rizike navedene u vrstama osiguranja 6, 12 i 17 u dijelu A Priloga 1. mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci.
R0360/C0040	Dodatni pozivi članovima na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Iznos budućih potraživanja koja brodovlasnička udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima koja osiguravaju samo rizike navedene u vrstama osiguranja 6, 12 i 17 u dijelu A Priloga 1. mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci.
R0370/C0010	Dodatni pozivi članovima – osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ	Ukupni iznos budućih potraživanja koja udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci, osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ.
R0370/C0040	Dodatni pozivi članovima – osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ – kategorija 2	Iznos budućih potraživanja koja udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci, osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ, a koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0370/C0050	Dodatni pozivi članovima – osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ – kategorija 3	Iznos budućih potraživanja koja udruženja za uzajamno osiguranje ili udruženja koja djeluju po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima mogu imati u odnosu na svoje članove putem poziva da se plate dodatni doprinosi tijekom sljedećih 12 mjeseci, osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ, a koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0380/C0010	Nedostupna pomoćna vlastita sredstva na razini grupe – ukupno	Ukupni iznos pomoćnih vlastitih sredstava koja se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ.
R0380/C0040	Nedostupna pomoćna vlastita sredstva na razini grupe – kategorija 2	Iznos pomoćnih vlastitih sredstava koja se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0380/C0050	Nedostupna pomoćna vlastita sredstva na razini grupe – kategorija 3	Iznos pomoćnih vlastitih sredstava koja se smatraju nedostupnima kako je definirano u članku 222. stavcima 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0390/C0010	Ostala pomoćna vlastita sredstva – ukupno	Ukupni iznos ostalih pomoćnih vlastitih sredstava.
R0390/C0040	Ostala pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2	Iznos ostalih pomoćnih vlastitih sredstava koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0390/C0050	Ostala pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3	Iznos ostalih pomoćnih vlastitih sredstava koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0400/C0010	Ukupna pomoćna vlastita sredstva	Ukupni iznos stavki pomoćnih vlastitih sredstava.
R0400/C0040	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2	Iznos stavki pomoćnih vlastitih sredstava koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0400/C0050	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3	Iznos stavki pomoćnih vlastitih sredstava koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.

Vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora

Sljedeće stavke primjenjuju se i u slučaju primjene metode odbitaka i agregiranja te kombinacije metoda

R0410/C0010	Kreditne institucije, investicijska društva, financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima – ukupno	Ukupna vlastita sredstva u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnihinvesticijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transkacije. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0410/C0020	Kreditne institucije, investicijska društva, financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Vlastita sredstva u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnih investicijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transkacije – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0410/C0030	Kreditne institucije, investicijska društva, financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima – kategorija 1 ograničeno	Vlastita sredstva u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnih investicijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transkacije – kategorija 1 ograničeno. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0410/C0040	Kreditne institucije, investicijska društva, financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima – kategorija 2	Vlastita sredstva u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, upraviteljima alternativnih investicijskih fondova, društvima za upravljanje UCITS-ima, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transkacije – kategorija 2. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0420/C0010	Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje – ukupno	Ukupna vlastita sredstva u institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0420/C0020	Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Vlastita sredstva u institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0420/C0030	Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje – kategorija 1 ograničeno	Vlastita sredstva u institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije – kategorija 1 ograničeno. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0420/C0040	Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje – kategorija 2	Vlastita sredstva u institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije – kategorija 2. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0420/C0050	Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje – kategorija 3	Vlastita sredstva u institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije – kategorija 3. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0430/C0010	Neregulirani subjekti koji obavljaju financijske djelatnosti – ukupno	Ukupna vlastita sredstva u nereguliranim subjektima koji obavljaju financijske djelatnosti, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0430/C0020	Neregulirani subjekti koji obavljaju financijske djelatnosti – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Vlastita sredstva u nereguliranim subjektima koji obavljaju financijske djelatnosti, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0030	Neregulirani subjekti koji obavljaju financijske djelatnosti – kategorija 1 ograničeno	Vlastita sredstva u nereguliranim subjektima koji obavljaju financijske djelatnosti, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije – kategorija 1 ograničeno. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0430/C0040	Neregulirani subjekti koji obavljaju financijske djelatnosti – kategorija 2	Vlastita sredstva u nereguliranim subjektima koji obavljaju financijske djelatnosti, iz kojih su već isključene sve relevantne unutargrupne transakcije – kategorija 2. Te bi se stavke trebale odbiti od svih nedostupnih vlastitih sredstava u skladu s relevantnim sektorskim pravilima te od vlastitih sredstava u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0440/C0010	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – ukupno	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora Ukupna vlastita sredstva koja su odbijena pod R0230/C0010 dodaju se ovdje, nakon prilagodbe za nedostupna vlastita sredstva u skladu s relevantnim sektorskim pravilima i nakon odbitka u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0440/C0020	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja. Ukupna vlastita sredstva koja su odbijena pod R0230/C0010 dodaju se ovdje, nakon prilagodbe za nedostupna vlastita sredstva u skladu s relevantnim sektorskim pravilima i nakon odbitka u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0440/C0030	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – kategorija 1 ograničeno	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – kategorija 1 ograničeno. Ukupna vlastita sredstva koja su odbijena pod R0230/C0010 dodaju se ovdje, nakon prilagodbe za nedostupna vlastita sredstva u skladu s relevantnim sektorskim pravilima i nakon odbitka u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
R0440/C0040	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – kategorija 2	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – kategorija 2. Ukupna vlastita sredstva koja su odbijena pod R0230/C0010 dodaju se ovdje, nakon prilagodbe za nedostupna vlastita sredstva u skladu s relevantnim sektorskim pravilima i nakon odbitka u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.
▼M1 R0440/C0050	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – kategorija 3	Ukupna vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora – kategorija 3. Ukupna vlastita sredstva koja su odbijena pod R0230/C0010 dodaju se ovdje, nakon prilagodbe za nedostupna vlastita sredstva u skladu s relevantnim sektorskim pravilima i nakon odbitka u skladu s člankom 228. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda dobitaka i agregiranja, isključivo ili u kombinaciji s metodom 1		
R0450/C0010	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda – ukupno	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva povezanih društava koja se moraju dodati za potrebe izračuna agregiranih vlastitih sredstava kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja ili kombinacija metoda, nakon odbitka nedostupnih vlastitih sredstava na razini grupe.
R0450/C0020	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Prihvatljiva vlastita sredstva povezanih društava koja se moraju dodati za potrebe izračuna agregiranih vlastitih sredstava kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja ili kombinacija metoda, koja se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, nakon odbitka nedostupnih vlastitih sredstava na razini grupe.
R0450/C0030	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda – kategorija 1 ograničeno	Prihvatljiva vlastita sredstva povezanih društava koja se moraju dodati za potrebe izračuna agregiranih vlastitih sredstava kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja ili kombinacija metoda, koja se razvrstavaju u kategoriju 1, nakon odbitka nedostupnih vlastitih sredstava na razini grupe.
R0450/C0040	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda – kategorija 2	Prihvatljiva vlastita sredstva povezanih društava koja se moraju dodati za potrebe izračuna agregiranih vlastitih sredstava kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja ili kombinacija metoda, koja se razvrstavaju u kategoriju 2, nakon odbitka nedostupnih vlastitih sredstava na razini grupe.
R0450/C0050	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda – kategorija 3	Prihvatljiva vlastita sredstva povezanih društava koja se moraju dodati za potrebe izračuna agregiranih vlastitih sredstava kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja ili kombinacija metoda, koja se razvrstavaju u kategoriju 3, nakon odbitka nedostupnih vlastitih sredstava na razini grupe.
R0460/C0010	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda, isključujući unutargrupne transakcije – ukupno	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva nakon isključivanja unutargrupnih transakcija za potrebe izračuna agregiranih prihvatljivih vlastitih sredstava na razini grupe. Vlastita sredstva koja se ovdje iskazuju ne bi smjela uključivati nedostupna vlastita sredstva i unutargrupne transakcije.
R0460/C0020	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda, isključujući unutargrupne transakcije – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Prihvatljiva vlastita sredstva nakon isključivanja unutargrupnih transakcija za potrebe izračuna agregiranih prihvatljivih vlastitih sredstava na razini grupe, koja se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja. Vlastita sredstva koja se ovdje iskazuju ne bi smjela uključivati nedostupna vlastita sredstva i unutargrupne transakcije.
R0460/C0030	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda, isključujući unutargrupne transakcije – kategorija 1 ograničeno	Prihvatljiva vlastita sredstva nakon isključivanja unutargrupnih transakcija za potrebe izračuna agregiranih prihvatljivih vlastitih sredstava na razini grupe, koja se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno. Vlastita sredstva koja se ovdje iskazuju ne bi smjela uključivati nedostupna vlastita sredstva i unutargrupne transakcije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0460/C0040	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda, isključujući unutargrupne transakcije – kategorija 2	Prihvatljiva vlastita sredstva nakon isključivanja unutargrupnih transakcija za potrebe izračuna agregiranih prihvatljivih vlastitih sredstava na razini grupe, koja se razvrstavaju u kategoriju 2. Vlastita sredstva koja se ovdje iskazuju ne bi smjela uključivati nedostupna vlastita sredstva i unutargrupne transakcije.
R0460/C0050	Agregirana vlastita sredstva kada se primjenjuje metoda odbitaka i agregiranja i kombinacija metoda, isključujući unutargrupne transakcije – kategorija 3	Prihvatljiva vlastita sredstva nakon isključivanja unutargrupnih transakcija za potrebe izračuna agregiranih prihvatljivih vlastitih sredstava na razini grupe, koja se razvrstavaju u kategoriju 3. Vlastita sredstva koja se ovdje iskazuju ne bi smjela uključivati nedostupna vlastita sredstva i unutargrupne transakcije.
R0520/C0010	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući drugi financijski sektor i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja) – ukupno	►M1 Ukupna vlastita sredstva grupe, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka uvećano za pomoćna vlastita sredstva, koja su dostupna za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe, ali isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja. ◄
R0520/C0020	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući drugi financijski sektor i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 1 ograničeno	►M1 Vlastita sredstva društva, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka, koja su dostupna za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe, ali isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, i koja ispunjavaju kriterija za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja. ◄
R0520/C0030	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući drugi financijski sektor i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 1 ograničeno	►M1 Vlastita sredstva društva, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka, koja su dostupna za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe, ali isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, i koja ispunjavaju kriterija za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno. ◄
R0520/C0040	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući drugi financijski sektor i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 2	►M1 Ukupna vlastita sredstva grupe, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka uvećano za pomoćna vlastita sredstva, koja su dostupna za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe, ali isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, i koja ispunjavaju kriterija za razvrstavanje u kategoriju 2. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0520/C0050	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući drugi financijski sektor i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 3	►M1 Ukupna vlastita sredstva grupe, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka uvećano za pomoćna vlastita sredstva, koja su dostupna za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe, ali isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, i koja ispunjavaju kriterija za razvrstavanje u kategoriju 3. ◄
R0530/C0010	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe – ukupno	►M1 Ukupna vlastita sredstva grupe, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka uvećano za pomoćna vlastita sredstva, koja su dostupna za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe, ali isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja. ◄
R0530/C0020	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	►M1 Vlastita sredstva društva, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka, a koja su dostupna za pokriće minimalnog potrebnog solventnog kapitala grupe i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja. ◄
R0530/C0030	Ukupna dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe – kategorija 1 ograničeno	►M1 Vlastita sredstva grupe, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka, a koja su dostupna za pokriće minimalnog potrebnog solventnog kapitala grupe i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno. ◄
R0530/C0040	Ukupna raspoloživa vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe – kategorija 2	►M1 Vlastita sredstva društva, koja sadržavaju osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka, a koja su dostupna za pokriće minimalnog potrebnog solventnog kapitala grupe i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2. ◄
R0560/C0010	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – ukupno	Ukupna vlastita sredstva grupe koja su prihvatljiva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i iz društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) u okviru ograničenja. Za potrebe prihvatljivosti tih stavki vlastitih sredstava konsolidirani potrebni solventni kapital grupe ne bi smio dosljedno uključivati potrebni kapital iz drugih financijskih sektora (članak 336. točka (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35).
R0560/C0020	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i iz društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Vlastita sredstva grupe koja su na temelju utvrđenih ograničenja prihvatljiva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0560/C0030	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i iz društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 1 ograničeno	Vlastita sredstva koja su na temelju utvrđenih ograničenja prihvatljiva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0560/C0040	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i iz društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 2	Vlastita sredstva koja su na temelju utvrđenih ograničenja prihvatljiva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0560/C0050	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i iz društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 3	Vlastita sredstva koja su na temelju utvrđenih ograničenja prihvatljiva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući vlastita sredstva drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0570/C0010	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe – ukupno	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe.
R0570/C0020	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Prihvatljiva vlastita sredstva grupe, koja su dostupna za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R0570/C0030	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe – kategorija 1 – ograničeno	Prihvatljiva vlastita sredstva grupe, koja su dostupna za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0570/C0040	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe – kategorija 2	Prihvatljiva vlastita sredstva grupe, koja su dostupna za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe i koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0590/C0010	Konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	Konsolidirani potrebni solventni kapital grupe za konsolidirane podatke u skladu s člankom 336. točkama (a), (b), (c) i (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Za tromjesečno izvješćivanje to je posljednji potrebni solventni kapital koji se izračunava i navodi, odnosno godišnji potrebni solventni kapital ili noviji od njega u slučaju da je potrebni solventni kapital ponovno izračunan (npr. zbog promjene profila rizičnosti), uključujući kapitalni dodatak.
R0610/C0010	Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe izračunan na temelju konsolidiranih podataka (metoda 1) u skladu s člankom 230. ili 231. Direktive Solventnost II 2009/138/EZ.
R0630/C0010	Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe (isključujući druge financijske sektore i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja)	Koeficijent solventnosti izračunan kao ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe podijeljeno s konsolidiranim potrebnim solventnim kapitalom grupe, isključujući potrebni kapital i vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja. Za potrebe tog omjera konsolidirani potrebni solventni kapital grupe ne smije uključivati potrebni kapital iz drugih financijskih sektora (članak 336. točka (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35).
R0650/C0010	Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe	Koeficijent minimalne solventnosti izračunan kao ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe podijeljeno s minimalnim konsolidiranim potrebnim solventnim kapitalom grupe (isključujući druge financijske sektore i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja).
R0660/C0010	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala grupe (uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja)	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva, uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, za pokriće ukupnog potrebnog solventnog kapitala grupe.
R0660/C0020	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala grupe (uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja	Prihvatljiva vlastita sredstva, uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, za pokriće ukupnog potrebnog solventnog kapitala grupe koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0660/C0030	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala grupe (uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 1 ograničeno	Prihvatljiva vlastita sredstva, uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, za pokriće ukupnog potrebnog solventnog kapitala grupe koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 ograničeno.
R0660/C0040	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala grupe (uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 2	Prihvatljiva vlastita sredstva, uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, za pokriće ukupnog potrebnog solventnog kapitala grupe koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0660/C0050	Ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala grupe (uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja) – kategorija 3	Dostupna prihvatljiva vlastita sredstva, uključujući vlastita sredstva iz drugih financijskih sektora i društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja, za pokriće ukupnog potrebnog solventnog kapitala grupe koja ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0670/C0010	Potrebni solventni kapital subjekata uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja	Ukupni potrebni solventni kapital društava uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja. Ova rubrika mora uključivati zbroj proporcionalnog udjela potrebnog solventnog kapitala za društva koja su uključena u izračun solventnosti grupe na temelju metode odbitaka i agregiranja. Relevantna je samo u slučaju metode odbitaka i agregiranja i kombinacije metoda.
R0680/C0010	Potrebni solventni kapital grupe	►M1 Potrebni solventni kapital grupe jednak je zbroju konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe izračunatog u skladu s člankom 336. točkama (a), (b), (c) i (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 (R0590/C0010) i potrebnog solventnog kapitala subjekata uključenih na temelju metode odbitaka i agregiranja (R0670/C0010). ◄
R0690/C0010	Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala grupe uključujući druge financijske sektore i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja	Koeficijent solventnosti izračunan kao ukupna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala grupe podijeljeno s potrebnim solventnim kapitalom grupe, uključujući druge financijske sektore i društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja

▼B

	STAVKA	UPUTE
Pričuva za usklađivanje		
R0700/C0060	Višak imovine nad obvezama	Višak imovine nad obvezama kako je iskazano u bilanci prema Solventnosti II.
R0710/C0060	Vlastite dionice (koje se drže izravno i neizravno)	Iznos vlastitih dionica koje izravno i neizravno drže sudjelujuća društva za osiguranje ili sudjelujuća društva za reosiguranje, osiguratelji holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i povezana društva.
R0720/C0060	Predvidive dividende, raspodjele i naknade	To su dividende, raspodjele i naknade koje društvo može predvidjeti.
R0730/C0060	Ostale stavke osnovnih vlastitih sredstava	To su stavke osnovnih vlastitih sredstava iz članka 69. točke (a) podtočaka i. do v., članka 72. točke (a) i članka 76. točke (a) te stavke osnovnih vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo u skladu s člankom 79. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0740/C0060	Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	Ukupni iznos prilagodbe pričuve za usklađivanje zbog postojanja ograničenih stavki vlastitih sredstava u odnosu na namjenske fondove i uravnotežene portfelje na razini grupe.
R0750/C0060	Ostala nedostupna vlastita sredstva	Ostala nedostupna vlastita sredstva povezanih društava u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (d) i (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0760/C0060	Pričuva za usklađivanje – ukupno	Pričuva za usklađivanje društva prije odbitka sudjelovanja.
R0770/C0060	Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost životnog osiguranja	Pričuva za usklađivanje uključuje iznos viška imovine nad obvezama koji odgovara očekivanoj dobiti uključenoj u buduće premije. Ova rubrika predstavlja taj iznos za djelatnost životnog osiguranja društva.
R0780/C0060	Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost neživotnog osiguranja	Pričuva za usklađivanje uključuje iznos viška imovine nad obvezama koji odgovara očekivanoj dobiti uključenoj u buduće premije. Ova rubrika predstavlja taj iznos za djelatnost neživotnog osiguranja društva.
R0790/C0060	Ukupna očekivana dobit uključena u buduće premije	Ukupni iznos izračunan kao očekivana dobit uključena u buduće premije.

S.23.02 – Detaljne informacije o vlastitim sredstvima po kategorijama

Opće napomene:

Ovaj se odjeljka odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe kada se upotrebljava metoda 1, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0010/C0010	Redovni dionički kapital – uplaćeni – ukupno	Ukupni uplaćeni redovni dionički kapital, uključujući vlastite dionice.
R0010/C0020	Redovni dionički kapital – uplaćeni – kategorija 1	Ukupni iznos uplaćenog redovnog dioničkog kapitala koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1, uključujući vlastite dionice.
R0020/C0010	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – ukupno	Ukupni iznos redovnih dionica koje su pozvane da se plate, ali još nisu uplaćene, uključujući vlastite dionice.
R0020/C0040	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – kategorija 2	Iznos redovnih dionica koje su pozvane dase plate, ali još nisu uplaćene, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2, uključujući vlastite dionice.
R0030/C0010	Vlastite dionice koje se drže – ukupno	Ukupni iznos vlastitih dionica koje društvo drži.
R0030/C0020	Vlastite dionice koje se drže – kategorija 1	Ukupni iznos vlastitih dionica koje društvo drži, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0100/C0010	Ukupni redovni dionički kapital	Ukupni redovni dionički kapital. Napomena: vlastite dionice koje se drže bit će uključene u kapital koji je uplaćen ili u kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.
R0100/C0020	Ukupni redovni dionički kapital – kategorija 1	Ukupni redovni dionički kapital koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1. Napomena: vlastite dionice koje se drže bit će uključene u kapital koji je uplaćen ili u kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen.
R0100/C0040	Ukupni redovni dionički kapital – kategorija 2	Ukupni redovni dionički kapital koji ispunjava kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0110/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – ukupno	Ukupni iznos uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti.
R0110/C0020	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – kategorija 1	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0120/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – ukupno	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni.
R0120/C0040	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – kategorija 2	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0200/C0010	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti
R0200/C0020	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – kategorija 1	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0200/C0040	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti – kategorija 2	Ukupni iznos osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0210/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – ukupno	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje
R0210/C0020	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 1	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0210/C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 1, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0210/C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 2	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0210/C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 2, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0210/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datirani podređeni – kategorija 3	Ukupni iznos datiranih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0220/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – ukupno	Ukupni nedatirani podređeni računi društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje.
R0220/C0020	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 1	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0220/C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 1, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0220/C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 2	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0220/C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 2, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0220/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni s opcijom kupnje – kategorija 3	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje s opcijom kupnje, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0230/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – ukupno	Ukupni nedatirani podređeni računi društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa.
R0230/C0020	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0230/C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0230/C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0230/C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0230/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – nedatirani podređeni bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 3	Ukupni nedatirani podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje bez ugovorne mogućnosti otkupa, koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0300/C0010	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje.
R0300/C0020	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0300/C0030	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0300/C0040	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0300/C0050	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2, koji se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koji se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0300/C0060	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje koji ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0310/C0010	Datirane povlaštene dionice – ukupno	Ukupne datirane povlaštene dionice.
R0310/C0020	Datirane povlaštene dionice – kategorija 1	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0310/C0030	Datirane povlaštene dionice – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0310/C0040	Datirane povlaštene dionice – kategorija 2	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0310/C0050	Datirane povlaštene dionice – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0310/C0060	Datirane povlaštene dionice – kategorija 3	Ukupne datirane povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0320/C0010	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – ukupno	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje.
R0320/C0020	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 1	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0320/C0030	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0320/C0040	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 2	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0320/C0050	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0320/C0060	Nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje – kategorija 3	Ukupne nedatirane povlaštene dionice s opcijom kupnje, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0330/C0010	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – ukupno	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa.
R0330/C0020	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0330/C0030	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0330/C0040	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0330/C0050	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0330/C0060	Nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 3	Ukupne nedatirane povlaštene dionice bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0400/C0010	Ukupne povlaštene dionice	Ukupne povlaštene dionice.
R0400/C0020	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 1	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0400/C0030	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0400/C0040	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 2	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0400/C0050	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0400/C0060	Ukupne povlaštene dionice – kategorija 3	Ukupne povlaštene dionice koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0410/C0010	Datirane podređene obveze – ukupno	Ukupne datirane podređene obveze.
R0410/C0020	Datirane podređene obveze – kategorija 1	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0410/C0030	Datirane podređene obveze – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0410/C0040	Datirane podređene obveze – kategorija 2	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0410/C0050	Datirane podređene obveze – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0410/C0060	Datirane podređene obveze – kategorija 3	Iznos datiranih podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0420/C0010	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – ukupno	Ukupne nedatirane podređene obveze koje imaju ugovornu mogućnost otkupa.
R0420/C0020	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 1	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0420/C0030	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0420/C0040	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 2	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0420/C0050	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0420/C0060	Nedatirane podređene obveze s ugovornom mogućnosti otkupa – kategorija 3	Iznos nedatiranih podređenih obveza s ugovornom mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0430/C0010	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – ukupno	Ukupne nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa.
R0430/C0020	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0430/C0030	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 1, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0430/C0040	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
R0430/C0050	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 2, koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0430/C0060	Nedatirane podređene obveze bez ugovorne mogućnosti otkupa – kategorija 3	Iznos nedatiranih podređenih obveza bez ugovorne mogućnosti otkupa, koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0500/C0010	Ukupne podređene obveze – ukupno	Ukupne podređene obveze.
R0500/C0020	Ukupne podređene obveze – kategorija 1	Ukupne podređene obveze koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
R0500/C0030	Ukupne podređene obveze – kategorija 1 koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Ukupne podređene obveze koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0500/C0040	Ukupne podređene obveze – kategorija 2	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0500/C0050	Ukupne podređene obveze – kategorija 2 koje se računaju na temelju prijelaznih mjera	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2 i koje se računaju na temelju prijelaznih mjera.
R0500/C0060	Ukupne podređene obveze – kategorija 3	Iznos podređenih obveza koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
R0510/C0070	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobren iznos – kategorija 2, odobreni početni iznosi	Početni iznos odobren za pomoćna vlastita sredstva za koja je iznos odobren u kategoriji 2.
R0510/C0080	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobren iznos – kategorija 2, tekući iznosi	Tekući iznos za pomoćna vlastita sredstva za koja je iznos odobren u kategoriji 2.
R0510/C0090	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobren iznos – kategorija 3, odobreni početni iznosi	Početni iznos odobren za pomoćna vlastita sredstva za koja je iznos odobren u kategoriji 3.
R0510/C0100	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobren iznos – kategorija 3, tekući iznosi	Tekući iznos za pomoćna vlastita sredstva za koja je iznos odobren u kategoriji 3.
R0520/C0080	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobrena metoda – kategorija 2, tekući iznosi	Tekući iznos za pomoćna vlastita sredstva za koja je metoda odobrena u kategoriji 2.
R0520/C0100	Stavke pomoćnih vlastitih sredstava za koje je odobrena metoda – kategorija 3, tekući iznosi	Tekući iznos za pomoćna vlastita sredstva za koja je metoda odobrena u kategoriji 3.
R0600/C0110	Višak imovine nad obvezama – dodjela razlika u vrednovanju – razlika u vrednovanju imovine	Razlika u vrednovanju imovine.
R0610/C0110	Višak imovine nad obvezama – dodjela razlika u vrednovanju – razlika u vrednovanju tehničkih pričuva	Razlika u vrednovanju tehničkih pričuva.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0620/C0110	Višak imovine nad obvezama – dodjela razlika u vrednovanju – razlika u vrednovanju ostalih obveza	Razlika u vrednovanju ostalih obveza.
R0630/C0110	Ukupno pričuve i zadržana dobit iz financijskih izvještaja.	Ukupne pričuve i zadržana dobit iz financijskih izvještaja.
R0640/C0110	Ostalo, objasnite zašto je potreban ovaj redak.	Iznos svih ostalih stavki koje već nisu navedene. Pri navođenju vrijednosti pod R0640/C0110, vrijednost pod R0640/C0120 sadržava objašnjenje i pojedinosti o tim stavkama.
R0640/C0120	Ostalo, objasnite zašto je potreban ovaj redak.	Objašnjenje ostalih stavki navedenih pod R0640/C0110.
R0650/C0110	Pričuve iz financijskih izvještaja prilagođene za razlike u vrednovanju prema Solventnosti II	Ukupne pričuve iz financijskih izvještaja nakon prilagodbe za razlike u vrednovanju. Ova stavka uključuje vrijednosti iz financijskih izvještaja, primjerice zadržanu dobit, pričuvni kapital, neto dobit, dobiti iz prethodnih godina, revalorizacijski kapital (sredstva), ostali pričuvni kapital.
R0660/C0110	Višak imovine nad obvezama koji se pripisuje stavkama osnovnih vlastitih sredstava (isključujući pričuvu za usklađivanje)	Višak imovine nad obvezama koji se pripisuje stavkama osnovnih vlastitih sredstava, isključujući pričuvu za usklađivanje.
R0700/C0110	Višak imovine nad obvezama	Iznos viška imovine nad obvezama.

S.23.03 – Godišnja kretanja vlastitih sredstava

Opće napomene:

Ovaj se odjeljka odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe kada se upotrebljava metoda 1, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2.

	STAVKA	UPUTE
Redovni dionički kapital – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja		
R0010/C0010	Redovni dionički kapital – uplaćeni – preuzeto stanje	Stanje uplaćenog redovnog dioničkog kapitala preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0010/C0020	Redovni dionički kapital – uplaćeni – povećanje	Povećanje uplaćenog redovnog dioničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja.
R0010/C0030	Redovni dionički kapital – uplaćeni – smanjenje	Smanjenje uplaćenog redovnog dioničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja.
R0010/C0060	Redovni dionički kapital – uplaćeni – preneseno stanje	Stanje uplaćenog redovnog dioničkog kapitala preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0020/C0010	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – preuzeto stanje	Stanje redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćene, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0020/C0020	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – povećanje	Povećanje redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0020/C0030	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – smanjenje	Smanjenje redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0020/C0060	Redovni dionički kapital – koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen – preneseno stanje	Stanje redovnog dioničkog kapitala koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćene, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0030/C0010	Vlastite dionice koje se drže – preuzeto stanje	Stanje vlastitih dionica koje se drže, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0030/C0020	Vlastite dionice koje se drže – povećanje	Povećanje vlastitih dionica koje se drže, nastalo tijekom izvještajnog razdoblja.
R0030/C0030	Vlastite dionice koje se drže – smanjenje	Smanjenje vlastitih dionica koje se drže, nastalo tijekom izvještajnog razdoblja.
R0030/C0060	Vlastite dionice koje se drže – preneseno stanje	Stanje vlastitih dionica koje se drže, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0100/C0010	Ukupni redovni dionički kapital – preuzeto stanje	Stanje ukupnog redovnog dioničkog kapitala preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja. R0100/C0010 uključuje vlastite dionice koje se drže.
R0100/C0020	Ukupni redovni dionički kapital – povećanje	Povećanje ukupnog redovnog dioničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja.
R0100/C0030	Ukupni redovni dionički kapital – smanjenje	Smanjenje ukupnog redovnog dioničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja.
R0100/C0060	Ukupni redovni dionički kapital – preneseno stanje	Stanje ukupnog redovnog dioničkog kapitala preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R0110/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0110/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 1, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0110/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 1, tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0110/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 1 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0120/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0120/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 2, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0120/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 2, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0120/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom koje su uključene u kategoriju 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0200/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno – preuzeto stanje	Ukupno stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0200/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno – povećanje	Povećanje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0200/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0200/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom – ukupno – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s redovnim dioničkim kapitalom, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja		
R0210/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – preuzeto stanje	Stanje uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koje je preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0210/C0020	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – povećanje	Povećanje uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0210/C0030	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – smanjenje	Smanjenje uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0210/C0060	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – uplaćeno – preneseno stanje	Stanje uplaćenog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koje je preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0220/C0010	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – preuzeto stanje	Stanje osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni, koje je preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0220/C0020	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – povećanje	Povećanje osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0220/C0030	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – smanjenje	Smanjenje osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni, tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0220/C0060	Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni – preneseno stanje	Stanje osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koji su pozvani da se plate, ali još nisu uplaćeni, koje je preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0300/C0010	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – preuzeto stanje	Stanje ukupnog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti, koje je preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0300/C0020	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti – povećanje	Povećanje ukupnog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0300/C0030	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti – smanjenje	Smanjenje ukupnog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluju po načelu uzajamnosti, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0300/C0060	Ukupni osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za uzajamno osiguranje ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti – preneseno stanje	Stanje ukupnog osnivačkog kapitala, doprinosa članova ili istovjetne stavke osnovnih vlastitih sredstava za društvo za uzajamno osiguranje ili društvo koje djeluju po načelu uzajamnosti, koje je preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R0310/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – preuzeto stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0310/C0070	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – izdano	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, koji su izdani tijekom izvještajnog razdoblja.
R0310/C0080	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – otkupljeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0310/C0090	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0310/C0100	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava povećanje / smanjenje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, do kojih dolazi zbog regulatornih mjera, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0310/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 1 – preneseno stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0320/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0320/C0070	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – izdano	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, koji su izdani tijekom izvještajnog razdoblja.
R0320/C0080	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – otkupljeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.
R0320/C0090	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0320/C0100	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava povećanje / smanjenje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, do kojih dolazi zbog regulatornih mjera, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0320/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0330/C0010	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – preuzeto stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0330/C0070	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – izdano	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, koji su izdani tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0330/C0080	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – otkupljeno	Iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.
R0330/C0090	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0330/C0100	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava povećanje / smanjenje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, do kojih dolazi zbog regulatornih mjera, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0330/C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija 3 – preneseno stanje	Stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje iz kategorije 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0400/C0010	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – preuzeto stanje	Ukupno stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0400/C0070	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – izdano	Ukupni iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, koji su izdani tijekom izvještajnog razdoblja.
R0400/C0080	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – otkupljeno	Ukupni iznos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, koji su otkupljeni tijekom izvještajnog razdoblja.
R0400/C0090	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava ukupne promjene vrijednosti podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje tijekom izvještajnog razdoblja.
R0400/C0100	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – regulatorne mjere	Iznos koji odražava ukupno povećanje / smanjenje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, do kojih dolazi zbog regulatornih mjera, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0400/C0060	Ukupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – preneseno stanje	Ukupno stanje podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Višak sredstava

R0500/C0010	Višak sredstava – preuzeto stanje	Stanje viška sredstava preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0500/C0060	Višak sredstava – preneseno stanje	Stanje viška sredstava preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Povlaštene dionice – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R0510/C0010	Povlaštene dionice – kategorija 1 –preuzeto stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0510/C0020	Povlaštene dionice – kategorija 1 –povećanje	Povećanje povlaštenih dionica iz kategorije 1 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0510/C0030	Povlaštene dionice – kategorija 1 –smanjenje	Smanjenje povlaštenih dionica iz kategorije 1 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0510/C0060	Povlaštene dionice – kategorija 1 –preneseno stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0520/C0010	Povlaštene dionice – kategorija 2 –preuzeto stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0520/C0020	Povlaštene dionice – kategorija 2 –povećanje	Povećanje povlaštenih dionica iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0520/C0030	Povlaštene dionice – kategorija 2 –smanjenje	Smanjenje povlaštenih dionica iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0520/C0060	Povlaštene dionice – kategorija 2 –preneseno stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0530/C0010	Povlaštene dionice – kategorija 3 –preuzeto stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0530/C0020	Povlaštene dionice – kategorija 3 –povećanje	Povećanje povlaštenih dionica iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0530/C0030	Povlaštene dionice – kategorija 3 –smanjenje	Smanjenje povlaštenih dionica iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0530/C0060	Povlaštene dionice – kategorija 3 –preneseno stanje	Stanje povlaštenih dionica iz kategorije 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0600/C0010	Ukupne povlaštene dionice – preuzeto stanje	Stanje ukupnih povlaštenih dionica, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0600/C0020	Ukupne povlaštene dionice – povećanje	Povećanje ukupnih povlaštenih dionica tijekom izvještajnog razdoblja.
R0600/C0030	Ukupne povlaštene dionice – smanjenje	Smanjenje ukupnih povlaštenih dionica tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0600/C0060	Ukupne povlaštene dionice – preneseno stanje	Stanje ukupnih povlaštenih dionica, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama

R0610/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0610/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 1, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0610/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 1, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0610/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 1 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0620/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0620/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 2, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0620/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 2, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0620/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0630/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3 – preuzeto stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0630/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3 – povećanje	Povećanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 3, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0630/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3 – smanjenje	Smanjenje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 3, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0630/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – kategorija 3 – preneseno stanje	Stanje premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje su uključene u kategoriju 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0700/C0010	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno – preuzeto stanje	Stanje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje je preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0700/C0020	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno – povećanje	Povećanje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0700/C0030	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno – smanjenje	Smanjenje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama, tijekom izvještajnog razdoblja.
R0700/C0060	Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama – ukupno – preneseno stanje	Stanje ukupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama koje je preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Podređene obveze – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R0710/C0010	Podređene obveze – kategorija 1 –preuzeto stanje	Stanje podređenih obveza dionica iz kategorije 1, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0710/C0070	Podređene obveze – kategorija 1 –izdano	Iznos podređenih obveza iz kategorije 1, koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R0710/C0080	Podređene obveze – kategorija 1 –otkupljeno	Iznos podređenih obveza iz kategorije 1, koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R0710/C0090	Podređene obveze – kategorija 1 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih obveza iz kategorije 1 tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0710/C0100	Podređene obveze – kategorija 1 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava promjenu podređenih obveza iz kategorije 1, do koje dolazi zbog regulatornih mjera.
R0710/C0060	Podređene obveze – kategorija 1 –preneseno stanje	Stanje podređenih obveza iz kategorije 1, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0720/C0010	Podređene obveze – kategorija 2 –preuzeto stanje	Stanje podređenih obveza dionica iz kategorije 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0720/C0070	Podređene obveze – kategorija 2 –izdano	Iznos podređenih obveza iz kategorije 2, koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R0720/C0080	Podređene obveze – kategorija 2 –otkupljeno	Iznos podređenih obveza iz kategorije 2, koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R0720/C0090	Podređene obveze – kategorija 2 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih obveza iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0720/C0100	Podređene obveze – kategorija 2 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava promjenu podređenih obveza iz kategorije 2, do koje dolazi zbog regulatornih mjera.
R0720/C0060	Podređene obveze – kategorija 2 –preneseno stanje	Stanje podređenih obveza iz kategorije 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R0730/C0010	Podređene obveze – kategorija 3 –preuzeto stanje	Stanje podređenih obveza dionica iz kategorije 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0730/C0070	Podređene obveze – kategorija 3 –izdano	Iznos podređenih obveza iz kategorije 3, koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R0730/C0080	Podređene obveze – kategorija 3 –otkupljeno	Iznos podređenih obveza iz kategorije 3, koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R0730/C0090	Podređene obveze – kategorija 3 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti podređenih obveza iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R0730/C0100	Podređene obveze – kategorija 3 – regulatorne mjere	Iznos koji odražava promjenu podređenih obveza iz kategorije 3, do koje dolazi zbog regulatornih mjera.
R0730/C0060	Podređene obveze – kategorija 3 –preneseno stanje	Stanje podređenih obveza iz kategorije 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0800/C0010	Ukupne podređene obveze – preuzeto stanje	Stanje ukupnih podređenih obveza, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0800/C0070	Ukupne podređene obveze – izdano	Iznos ukupnih podređenih obveza koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R0800/C0080	Ukupne podređene obveze – otkupljeno	Iznos ukupnih podređenih obveza koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R0800/C0090	Ukupne podređene obveze – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ukupnih podređenih obveza tijekom izvještajnog razdoblja.
R0800/C0100	Ukupne podređene obveze – regulatorne mjere	Iznos koji odražava promjenu ukupnih podređenih obveza, do koje dolazi zbog regulatornih mjera.
R0800/C0060	Ukupne podređene obveze – preneseno stanje	Stanje ukupnih podređenih obveza, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Iznos jednak vrijednosti odgođene porezne imovine

R0900/C0010	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine – preuzeto stanje	Stanje iznosa jednakog vrijednosti odgođene porezne imovine, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R0900/C0060	Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine – preneseno stanje	Stanje iznosa jednakog vrijednosti odgođene porezne imovine, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kretanje tijekom izvještajnog razdoblja

R1000/C0010	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – preuzeto stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1000/C0070	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – izdano	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1000/C0080	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – otkupljeno	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1000/C0090	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja.
R1000/C0060	Ostalestavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 oslobođeno od ograničenja – preneseno stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 oslobođeno od ograničenja, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1010/C0010	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – preuzeto stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1010/C0070	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – izdano	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R1010/C0080	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – otkupljeno	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1010/C0090	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1010/C0060	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1 ograničeno – preneseno stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 1 ograničeno, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1020/C0010	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1020/C0070	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – izdano	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R1020/C0080	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – otkupljeno	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1020/C0090	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2.
R1020/C0060	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1030/C0010	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – preuzeto stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1030/C0070	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – izdano	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1030/C0080	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – otkupljeno	Iznos ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1030/C0090	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ostalih stavki koje jenadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3.
R1030/C0060	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3 – preneseno stanje	Stanje ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene i koje se razvrstavaju u kategoriju 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1100/C0010	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – preuzeto stanje	Stanje ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1100/C0070	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – izdano	Iznos ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, a koje su izdane tijekom izvještajnog razdoblja.
R1100/C0080	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – otkupljeno	Iznos ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, a koje su otkupljene tijekom izvještajnog razdoblja.
R1100/C0090	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – promjene vrijednosti	Iznos koji odražava promjene vrijednosti ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene.
R1100/C0060	Ukupne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – preneseno stanje	Stanje ukupnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

Pomoćna vlastita sredstva – kretanja tijekom izvještajnog razdoblja

R1110/C0010	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – preuzeto stanje	Stanje pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1110/C0110	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – novi iznos koji je dostupan	Novi iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2 koji postaje dostupan tijekom izvještajnog razdoblja.
R1110/C0120	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – smanjenje dostupnog iznosa	Smanjenje dostupnog iznosa pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2 tijekom izvještajnog razdoblja.
R1110/C0130	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – pozvana da se plate u osnovna vlastita sredstva	Iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2 koja su pozvana da se plate u stavku osnovnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja.
R1110/C0060	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 2 – preneseno stanje	Stanje pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1120/C0010	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 – preuzeto stanje	Stanje pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1120/C0110	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 – novi iznos koji je dostupan	Novi iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3 koji postaje dostupan tijekom izvještajnog razdoblja.
R1120/C0120	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 – smanjenje dostupnog iznosa	Smanjenje dostupnog iznosa pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3 tijekom izvještajnog razdoblja.
R1120/C0130	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 – pozvana da se plate u osnovna vlastita sredstva	Iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3 koja su pozvana da se plate u stavku osnovnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja.
R1120/C0060	Pomoćna vlastita sredstva – kategorija 3 –preneseno stanje	Stanje pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 3, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.
R1200/C0010	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – preuzeto stanje	Stanje ukupnih pomoćnih vlastitih sredstava, preuzeto iz prethodnog izvještajnog razdoblja.
R1200/C0110	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – novi iznos koji je dostupan	Novi iznos pomoćnih vlastitih sredstava iz kategorije 2 koji postaje dostupan tijekom izvještajnog razdoblja.
R1200/C0120	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – smanjenje dostupnog iznosa	Smanjenje dostupnog iznosa ukupnih pomoćnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja.
R1200/C0130	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – pozvana da se plate u osnovna vlastita sredstva	Iznos ukupnih pomoćnih vlastitih sredstava koja su pozvana da se plate u stavku osnovnih vlastitih sredstava tijekom izvještajnog razdoblja.
R1200/C0060	Ukupna pomoćna vlastita sredstva – preneseno stanje	Stanje ukupnih pomoćnih vlastitih sredstava, preneseno u sljedeće izvještajno razdoblje.

▼B

S.23.04 – Popis stavki vlastitih sredstava

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe neovisno o metodi primijenjenoj za izračun solventnosti grupe.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Opis podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje	Navodi se popis podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje za grupu.
C0020	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – iznos (u izvještajnoj valuti)	Iznos pojedinačnih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje
C0030	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – kategorija	Navodi se kategorija podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Kategorija 1 2 – Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja 3 – Kategorija 1 – ograničeno 4 – Kategorija 2 5 – Kategorija 3
C0040	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – oznaka valute	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute. Riječ je o izvornoj valuti.
C0050	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – subjekt koji izdaje	Navodi se pripada li subjekt koji izdaje podređene račune članova društva za uzajamno osiguranje grupi u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Pripada istoj grupi 2 – Ne pripada istoj grupi
C0060	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – zajmodavac (ako je određen)	Navodi se zajmodavac računa članova društva za uzajamno osiguranje.
C0070	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – računaju li se na temelju prijelaznih mjera?	Navodi se je li se podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje računaju na temelju prijelaznih mjera. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Računaju se na temelju prijelaznih mjera 2 – Ne računaju se na temelju prijelaznih mjera
C0080	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – druga ugovorna strana (ako je određena)	Navodi se druga ugovorna strana podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0090	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datum izdavanja	Datum izdavanja podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0100	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – datum dospijeća	Datum dospijeća podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0110	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – prvi datum poziva	Prvi datum poziva podređenih računa članova društva za uzajmno osiguranje. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0120	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – pojedinosti o ostalim datumima poziva	Ostali datumi poziva podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje.
C0130	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – pojedinosti o poticajima otkupa	Poticaji otkupa podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje.
C0140	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – rok za prethodnu obavijest	Rok za prethodnu obavijest za podređene račune članova društva za uzajamno osiguranje. Datum se ovdje navodi uporabom formata ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0150	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – naziv nadzornog tijela koje je dalo odobrenje	Naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje, s državom u zagradi.
C0160	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – ponovni otkup tijekom godine	Objašnjenje ako se stavka ponovno otkupi tijekom godine.
C0170	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – % izdavanja koja drže subjekti u grupi	To je % izdavanja podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje koje drže subjekti u okviru grupe u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ.
C0180	Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje – Doprinos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje grupi	Doprinos podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje ukupnim podređenim računima članova društva za uzajamno osiguranje grupe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0190	Opis povlaštenih dionica	Navodi se popis pojedinačnih povlaštenih dionica
C0200	Povlaštene dionice – iznos	Iznos povlaštenih dionica.
C0210	Povlaštene dionice – računaju li se na temelju prijelaznih mjera?	Navodi se je li se povlaštene dionice računaju na temelju prijelaznih mjera. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Računaju se na temelju prijelaznih mjera 2 – Ne računaju se na temelju prijelaznih mjera
C0220	Povlaštene dionice – druga ugovorna strana (ako je određena)	Navodi se imatelj povlaštenih dionica ako je to ograničeno na jednu stranku. Ako su dionice izdane u okviru većeg izdavanja, nije potrebno navesti podatke
C0230	Povlaštene dionice – datum izdavanja	Datum izdavanja povlaštenih dionica. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0240	Povlaštene dionice – prvi datum poziva	Prvi datum poziva povlaštenih dionica. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0250	Povlaštene dionice – pojedinosti o ostalim datumima poziva	Ostali datumi poziva povlaštenih dionica.
C0260	Povlaštene dionice – pojedinosti o poticajima otkupa	Poticaji otkupa povlaštenih dionica.
C0270	Opis podređenih obveza	Navodi se popis podređenih obveza za pojedinačno društvo.
C0280	Podređene obveze – iznos	Iznos pojedinačnih podređenih obveza.
C0290	Podređene obveze – kategorija	Navodi se kategorija podređenih obveza.
C0300	Podređene obveze – oznaka valute	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute.
C0310	Podređene obveze – subjekt koji izdaje	Tu se navodi pripada li subjekt koji izdaje podređene obveze grupi u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Pripada istoj grupi 2 – Ne pripada istoj grupi

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0320	Podređene obveze – zajmodavac (ako je određen)	Navodi se zajmodavac podređenih obveza ako je određen. Ako nije određen, ova se stavka ne iskazuje.
C0330	Podređene obveze – računaju li se na temelju prijelaznih mjera?	Navodi se je li se podređena obveza računa na temelju prijelaznih mjera. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Računaju se na temelju prijelaznih mjera 2 – Ne računaju se na temelju prijelaznih mjera
C0340	Podređene obveze – druga ugovorna strana podređenih obveza – (ako je određena)	Navodi se druga ugovorna strana podređenih obveza.
C0350	Podređene obveze – datum izdavanja	Datum izdavanja podređenih obveza. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0360	Podređene obveze – datum dospijeća	Datum dospijeća podređenih obveza. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0370	Podređene obveze – prvi datum poziva	►M3 Prvi budući datum poziva podređenih obveza. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd). ◄
C0380	Podređene obveze – ostali datumi poziva	Ostali datumi poziva podređenih obveza.
C0390	Podređene obveze – pojedinosti o poticajima otkupa	Pojedinosti o poticajima otkupa podređenih obveza.
C0400	Podređene obveze – rok za prethodnu obavijest	Rok za prethodnu obavijest za podređene obveze. Datum se ovdje navodi uporabom formata ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0410	Podređene obveze – naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje za podređene obveze	Naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje, s državom u zagradi.
C0420	Podređene obveze – ponovni otkup podređenih obveza tijekom godine	Objašnjenje ako se stavka ponovno otkupi.
C0430	Podređene obveze – % izdavanja koja drže subjekti u grupi	To je % izdavanja koje drže subjekti u okviru grupe u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0440	Podređene obveze – doprinos podređenim obvezama grupe	To je doprinos podređenih obveza ukupnim podređenim obvezama grupe.
C0450	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene	Navode se pojedinačne ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo za pojedinačno društvo.
C0460	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – iznos	Iznos pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo.
C0470	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – oznaka valute	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute.
C0480	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 1	Iznos pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 1.
C0490	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2	Iznos pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 2.
C0500	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 3	Iznos pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo, a koje ispunjavaju kriterije za razvrstavanje u kategoriju 3.
C0510	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – datum odobrenja	Datum odobrenja pojedinačnih ostalih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0520	Ostale stavke koje je nadzorno tijeloodobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – naziv nadzornog tijela koje je dalo odobrenje za druge stavke osnovnih vlastitih sredstava koje nisu prethodno naznačene	Naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje, s državom u zagradi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0530	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – naziv dotičnog subjekta	Naziv dotičnog subjekta.
C0540	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – kategorija 2 – ponovni otkup tijekom godine	Objašnjenje ako se stavka ponovno otkupi.
C0550	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – % izdanih sredstava koje drže subjekti u grupi	To je % izdanih sredstava koje drže subjekti u okviru grupe u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ.
C0560	Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno naznačene – doprinos drugim osnovnim vlastitim sredstvima grupe	To je doprinos ostalih pojedinačnih stavki koje je nadzorno tijelo odobrilo za druga osnovna vlastita sredstva grupe.
C0570	Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II – opis	Ova rubrika sadržava opis stavki vlastitih sredstava iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II.
C0580	Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II – ukupni iznos	Ukupni iznos stavki vlastitih sredstava iz financijskih izvještaja koja ne smiju biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II.
C0590	Pomoćna vlastita sredstva – opis	Pojedinosti o svim pomoćnim vlastitim sredstvima za pojedinačno društvo.
C0600	Pomoćna vlastita sredstva – iznos	Iznos svake stavke pomoćnih vlastitih sredstava.
C0610	Pomoćna vlastita sredstva – druga ugovorna strana	Druga ugovorna strana za svaku stavku pomoćnih vlastitih sredstava.
C0620	Pomoćna vlastita sredstva – datum izdavanja	Datum izdavanja svake stavke pomoćnih vlastitih sredstava. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0630	Pomoćna vlastita sredstva – datum odobrenja	Datum odobrenja svake stavke pomoćnih vlastitih sredstava. Datum mora biti u formatu ISO 8601 (gggg–mm–dd).
C0640	Pomoćna vlastita sredstva– naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje	Naziv nadzornog tijela koje je izdalo odobrenje, s državom u zagradi.
C0650	Pomoćna vlastita sredstva – naziv dotičnog subjekta	Naziv subjekta na kojeg se odnose pomoćna vlastita sredstva

Prilagodba namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe

C0660/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – broj	Navodi se identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima.
C0670/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – pretpostavljeni potrebni solventni kapital	Pretpostavljeni potrebni solventni kapital svakog namjenskog fonda / svakog portfelja uravnotežene prilagodbe.
C0680/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – pretpostavljeni potrebni solventni kapital (negativni rezultati svode se na nulu)	Pretpostavljeni potrebni solventni kapital. U slučaju negativne vrijednosti, navodi se nula.
C0690/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – višak imovine nad obvezama	Iznos viška imovine nad obvezama svakog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe. Ta vrijednost odražava svaki odbitak budućih prijenosa koji se pripisuju dioničarima.
C0700/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe – budući prijenosi koji se pripisuju dioničarima	Vrijednost budućih prijenosa koji se pripisuju dioničarima u skladu s člankom 80. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0710/R0010	Namjenski fondovi / portfelji uravnotežene prilagodbe – prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	Ukupni odbitak za namjenske fondove i portfelje uravnotežene prilagodbe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0710/R0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe –prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe i namjenske fondove	►M3 Odbitak za svaki namjenski fond/portfelj uravnotežene prilagodbe u skladu s člankom 81. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. ◄

Izračun nedostupnih vlastitih sredstava na razini grupe (taj izračun treba provesti po društvima)

Nedostupna vlastita sredstva na razini grupe – koja prelaze doprinos pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala potrebnom solventnom kapitalu grupe

C0720	Povezana društva za (re)osiguranje, osigurateljni holdinzi, mješoviti financijski holdinzi, subjekti za pomoćne usluge i subjekti posebne namjene uključeni u opseg izračuna za grupu	Naziv društva
C0730	Država	Oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj subjekt ima sjedište
C0740	Doprinos pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala potrebnom solventnom kapitalu grupe	Doprinos pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala potrebnom solventnom kapitalu grupe Ako se primjenjuje metoda 1, doprinos društva kćeri grupi računa se u skladu sa sljedećom formulom: $\mathrm{Contr_j} = \mathrm{SCR_j} \times \mathrm{SCR}^{\text{fully consolidated diversified}} / \sum_i \mathrm{SCR_i^{solo}}$ pri čemu je: — $\mathrm{SCR_i^{solo}}$ je pojedinačni potrebni solventni kapital matičnog društva i svakog osigurateljnog, reosigurateljnog i posredničkog osigurateljnog holdinga i mješovitog financijskog holdinga nad kojim ima prevladavajući utjecaj i koji su uključeni u potrebni solventni kapital koji je u cijelosti konsolidiran — $\mathrm{SCR_j}$ pojedinačni potrebni solventni kapital subjekta j — omjer je proporcionalna prilagodba radi priznavanja diversifikacijskih učinaka u dijelu koji je u cijelosti konsolidiran (u slučaju kad je diversificirani potrebni solventni kapital (brojnik) izračunat u skladu s člankom 336. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 veći od zbroja pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala sudjelujućeg društva i svakog povezanog društva za osiguranje i društva za reosiguranje uključenog u izračun diversificiranog potrebnog solventnog kapitala (nazivnik) vrijednost omjera ograničena je na 1).

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Procjena nedostupnih vlastitih sredstava provodi se i za vlastita sredstva u nekontroliranim društvima uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti. Za metodu 2 doprinos povezanog društva potrebnom solventnom kapitalu grupe jednak je proporcionalnom udjelu pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala.
C0750	Nedostupni manjinski udjeli	Nedostupni manjinski udjeli, kada se primjenjuje metoda 2, tj. bilo koji manjinski udjeli u prihvatljivim vlastitim sredstvima (nakon odbitka drugih nedostupnih vlastitih sredstava) (re)osiguranjih društava kćeri koji prelaze doprinos pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala potrebnom solventnom kapitalu grupe.
C0760	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo	Ukupni iznos nedostupnih vlastitih sredstava koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo.
C0770	Nedostupni višak sredstava	Nedostupni višak sredstava na razini grupe u subjektima iz EGP-a i izvan EGP-a (članak 222. stavci 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i članak 330. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)
C0780	Nedostupni kapital koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen	Nedostupni kapital koji je pozvan da se plati ali nije još uplaćen na razini grupe u subjektima iz EGP-a i izvan EGP-a (članak 222. stavci 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i članak 330. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)
C0790	Nedostupna pomoćna vlastita sredstva	Nedostupna pomoćna vlastita sredstva na razini grupe u subjektima iz EGP-a i izvan EGP-a (članak 222. stavci 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i članak 330. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)
C0800	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje na razini grupe u subjektima iz EGP-a i izvan EGP-a (članak 222. stavci 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i članak 330. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)
C0810	Nedostupne povlaštene dionice	Nedostupne povlaštene dionice na razini grupe u subjektima iz EGP-a i izvan EGP-a (članak 222. stavci 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i članak 330. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)
C0820	Nedostupne podređene obveze	Nedostupne podređene obveze na razini grupe u subjektima iz EGP-a i izvan EGP-a (članak 222. stavci 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i članak 330. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)
C0830	Iznos jednak vrijednosti nedostupne neto odgođene porezne imovine na razini grupe	Iznos jednak vrijednosti nedostupne neto odgođene porezne imovine na razini grupe u subjektima iz EGP-a i izvan EGP-a (članak 222. stavci 2. do 5. Direktive 2009/138/EZ i članak 330. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35)

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0840	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe
C0850	Ukupni nedostupni višak vlastitih sredstava	Nedostupni višak vlastitih sredstava na razini grupe.
C0860	Nedostupni manjinski udjeli	Cjelokupni iznos nedostupnih manjinskih udjela na razini grupe.
C0870	Nedostupna vlastita sredstva koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo	Ukupni iznos nedostupnih vlastitih sredstava koja se odnose na ostale stavke vlastitih sredstava koje je nadzorno tijelo odobrilo.
C0880	Nedostupni višak sredstava	Cjelokupni iznos nedostupnog viška sredstava na razini grupe.
C0890	Nedostupni kapital koji je pozvan da se plati ali nije uplaćen	Cjelokupni iznos nedostupnog kapitala koji je pozvan da se plati ali nije uplaćen na razini grupe.
C0900	Nedostupna pomoćna vlastita sredstva	Cjelokupni iznos nedostupnih pomoćnih vlastitih sredstava na razini grupe.
C0910	Nedostupni podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	Cjelokupni iznos nedostupnih podređenih računa članova društva za uzajamno osiguranje
C0920	Nedostupne povlaštene dionice	Cjelokupni iznos nedostupnih povlaštenih dionica na razini grupe.
C0930	Nedostupne podređene obveze	Cjelokupni iznos nedostupnih podređenih obveza na razini grupe.
C0940	Iznos jednak vrijednosti nedostupne neto odgođene porezne imovine na razini grupe	Cjelokupni iznos jednak vrijednosti nedostupne neto odgođene porezne imovine na razini grupe
C0950	Nedostupne premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama na razini grupe	Cjelokupni iznos nedostupnih premija na emitirane dionice povezanih s povlaštenim dionicama na razini grupe.
C0960	Ukupni nedostupni višak vlastitih sredstava	Cjelokupni iznos nedostupnog viška vlastitih sredstava na razini grupe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		U skladu s člankom 222. stavkom 4. Direktive 2009/138/EZ, ukupna nedostupna vlastita sredstva računaju se po društvima, tako da se zbrajaju vlastita sredstva navedena u članku 222. stavku 2. Direktive (tj. višak sredstava i bilo koji upisani kapital koji nije plaćen) i članku 330. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 (tj. pomoćna vlastita sredstva, povlaštene dionice, podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje, podređene obveze i vrijednost neto odgođene porezne imovine). Dio takvih vlastitih sredstava koji prelazi doprinos povezanog društva potrebnom solventnom kapitalu grupe, ne može se smatrati dostupnim za pokriće potrebnog solventnog kapitala grupe. Ako ukupni iznos takvih vlastitih sredstava ne prelazi doprinos povezanog društva potrebnom solventnom kapitalu grupe, to se ograničenje ne primjenjuje.

S.25.01 – Potrebni solventni kapital – za grupe koje primjenjuju standardnu formulu

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za pojedinačne subjekte, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.25.01 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj se predložak navodi za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.25.01 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Kada subjekt ima portfelj uravnotežene prilagodbe ili namjenski fond (osim onih obuhvaćenih člankom 304. Direktive 2009/138/EZ) i kada izvješćuje na razini cijelog društva, pretpostavljeni potrebni solventni kapital na razini modula rizika te sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke što se treba iskazati, izračunavaju se na sljedeći način:

— kada društvo primjenjuje potpunu prilagodbu zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunava se kao da ne postoji gubitak diversifikacije, a sposobnost da se pokriju gubitci izračunava se kao zbroj sposobnosti da se pokriju gubitci u pogledu svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela;

— kada društvo primjenjuje pojednostavljenje na razini podmodula rizika radi agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunava se uzimajući u obzir izravni zbroj na razini podmodula, a sposobnost da se pokriju gubitci izračunava se kao zbroj sposobnosti da se pokriju gubitci u pogledu svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela;

▼B

— kada društvo primjenjuje pojednostavljenje na razini modula rizika radi agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunava se uzimajući u obzir izravni zbroj na razini modula, a sposobnost da se pokriju gubitci izračunava se kao zbroj sposobnosti da se pokriju gubitci u pogledu svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela;

Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta raspoređuje se (C0050) na relevantne module rizika (odnosno tržišni rizik, rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane, preuzeti rizik životnog osiguranja, preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja i preuzeti rizik neživotnog osiguranja). Iznos koji se raspoređuje na svaki relevantni modul rizika izračunava se na sljedeći način:

▼M1

— Izračun „faktora q” $= \frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, pri čemu

— *adjustment* = prilagodba izračunana prema jednoj od tri prethodno navedene metode

— *BSCR′* = osnovni potrebni solventni kapital izračunan u skladu s informacijama iskazanima u ovom predlošku (C0040/R0100)

— $nSCR_{int}$ = pretpostavljeni potrebni solventni kapital za rizik nematerijalne imovine izračunan u skladu s informacijama iskazanima u ovom predlošku (C0040/R0070)

▼B

— taj „faktor q” množi se s pretpostavljenim potrebnim solventnim kapitalom svakog relevantnog modula rizika (odnosno tržišni rizik, rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane, preuzeti rizik životnog osiguranja, preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja i preuzeti rizik neživotnog osiguranja)

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) informacije do retka R0460 primjenjive su kad se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

b) kada se primjenjuje kombinacija metoda, informacije do retka R0460 trebaju se podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. Direktive Solventnosti II za davanje procjene potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
R0010–R0050/ C0030	Neto potrebni solventni kapital	Iznos neto kapitalnog zahtjeva za svaki modul rizika izračunano uporabom standardne formule. Razlika između neto i bruto potrebnog solventnog kapitala proizlazi iz razmatranja budućih diskrecijskih naknada u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Te rubrike ne uključuju raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta. Ti iznosi predstavljaju potrebni solventni kapital kao da nije bilo gubitka diversifikacije.
R0010–R0050/ C0040	Bruto potrebni solventni kapital	Iznos bruto kapitalnog zahtjeva za svaki modul rizika izračunano uporabom standardne formule. Razlika između neto i bruto potrebnog solventnog kapitala proizlazi iz razmatranja budućih diskrecijskih naknada u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Te rubrike ne uključuju raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta. Ti iznosi predstavljaju potrebni solventni kapital kao da nije bilo gubitka diversifikacije.
R0010–R0050/ C0050	Raspodjela iz prilagodbe namjenskog fonda zbog namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe	Dio prilagodbe raspoređen na svaki modul rizika u skladu s postupkom opisanim u općim napomenama. Taj iznos mora biti pozitivan.
R0060/C0030	Neto potrebni solventni kapital – diversifikacija	Iznos diversifikacijskih učinaka između osnovnog potrebnog solventnog kapitala za module neto rizika zbog primjene korelacijske tablice definirane u Prilogu IV. Direktivi 2009/138/EZ. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom.
R0060/C0040	Bruto potrebni solventni kapital – diversifikacija	Iznos diversifikacijskih učinaka između osnovnog potrebnog solventnog kapitala za module bruto rizika zbog primjene korelacijske tablice definirane u Prilogu IV. Direktivi 2009/138/EZ. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0070/C0030	Neto potrebni solventni kapital – rizik nematerijalne imovine	Iznos kapitalnog zahtjeva za rizik nematerijalne imovine, nakon prilagodbe sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke, izračunan uporabom standardne formule.
R0070/C0040	Bruto potrebni solventni kapital – rizik nematerijalne imovine	Buduće diskrecijske naknade u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 za rizik nematerijalne imovine iznosi nula prema standardnoj formuli, stoga je R0070/C0040 jednako R0070/C0030.
R0100/C0030	Neto potrebni solventni kapital – osnovni potrebni solventni kapital	Iznos osnovnog potrebnog kapitala nakon što se u obzir uzmu buduće diskrecijske naknade u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom standardne formule. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Ova rubrika ne uključuje raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta. Ti iznosi predstavljaju potrebni solventni kapital kao da nije bilo gubitka diversifikacije. Taj se iznos izračunava kao zbroj neto kapitalnih zahtjeva za svaki modul rizika u okviru standardne formule, uključujući prilagodbu zbog diversifikacijskog učinka u okviru standardne formule.
R0100/C0040	Bruto potrebni solventni kapital – osnovni potrebni solventni kapital	Iznos osnovnog potrebnog kapitala prije nego što se u obzir uzmu buduće diskrecijske naknade u skladu s člankom 205. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom standardne formule. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Ova rubrika ne uključuje raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta. Ti iznosi predstavljaju potrebni solventni kapital kao da nije bilo gubitka diversifikacije. Taj se iznos izračunava kao zbroj bruto kapitalnih zahtjeva za svaki modul rizika u okviru standardne formule, uključujući prilagodbu zbog diversifikacijskog učinka u okviru standardne formule.

Izračun potrebnog solventnog kapitala

R0120/C0100	Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	Prilagodba kako bi se ispravila pristranost u izračunu potrebnog solventnog kapitala zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini modula rizika. Taj iznos mora biti pozitivan.
R0130/C0100	Operativni rizik	Iznos potrebnog kapitala za modul operativnog rizika izračunano uporabom standardne formule.
R0140/C0100	Sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke	Iznos prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, izračunano uporabom standardne formule.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom. Na razini namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe te na razini subjekta koji nema namjenske fondove (osim onih obuhvaćenih člankom 304. Direktive 2009/138/EZ) ni portfelj uravnotežene prilagodbe, iznos je jednak najvišoj vrijednosti između nula i iznosa koji odgovara najmanjoj vrijednosti između iznosa tehničkih pričuva bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama bez reosiguranja i razlike između bruto i neto osnovnog potrebnog solventnog kapitala. Ako postoje namjenski fondovi (osim onih obuhvaćenih člankom 304. Direktive 2009/138/EZ) ili portfelj uravnotežene prilagodbe, taj se iznos izračunava kao zbroj sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke iz svakog namjenskog fonda / portefelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela, uzimajući u obzir neto buduće diskrecijske naknade kao gornju granicu.
R0150/C0100	Sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke	Iznos prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke, izračunano uporabom standardne formule. Taj iznos mora biti negativan.
R0160/C0100	Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	Iznos potrebnog kapitala izračunan u skladu s pravilima iz članka 17. Direktive 2003/41/EZ za namjenske fondove koji se odnose na poslove mirovinskog osiguranja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ na koje se primjenjuju prijelazne mjere. Ova se stavka treba iskazati samo u prijelaznom razdoblju.
R0200/C0100	Potrebni solventni kapital bez kapitalnog dodatka	Iznos ukupnog diversificiranog potrebnog solventnog kapitala prije primjene bilo kojeg kapitalnog dodatka.
R0210/C0100	Već utvrđeni kapitalni dodaci	Iznos kapitalnog dodatka koji je utvrđen na izvještajni referentni datum. Neće uključivati kapitalne dodatke utvrđene u razdoblju od tog datuma do datuma podnošenja podataka nadzornim tijelu niti bilo koji dodatak utvrđen nakon podnošenja podataka.
R0220/C0100	Potrebni solventni kapital za društva na temelju konsolidirane metode	Iznos potrebnog solventnog kapitala za društva na temelju metode 1 kako je definirana člankom 230. Direktive 2009/138/EZ. ►M2 Uključuje sve komponente konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala (R0200 + R0210), uključujući potrebni kapital društava iz drugih financijskih sektora (R0500), potrebni kapital za nekontrolirana potrebna sudjelovanja (R0540) i potrebni kapital za preostala društva (R0550). ◄

Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu

R0400/C0100	Potrebni kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	Iznos potrebnog kapitala za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju.
R0410/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	Iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio kada grupa ima namjenski fond.
R0420/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih namjenskih fondova kada grupa ima namjenski fond (osim onih koji se odnose na djelatnosti u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ (prijelazno)).

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih portfelja uravnotežene prilagodbe.
R0440/C0100	Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	Iznos prilagodbe zbog diversifikacijskog učinka između namjenskih fondova u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ i preostalog dijela, ako je primjenjivo.
R0450/C0100	Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežen prilagodbe.	Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Potpuni ponovni izračun 2 – Pojednostavljenja na razini podmodula rizika 3 – Pojednostavljenja na razini modula rizika 4 – Nema prilagodbe Ako grupa nema namjenski fond (ili ima samo namjenski fond u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ), mora izabrati mogućnost 4.
R0460/C0100	Neto buduće diskrecijske naknade	Iznos tehničkih pričuva bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama bez reosiguranja
R0470/C0100	Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	Iznos minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe kako je naveden u članku 230. Direktive 2009/138/EZ. Ova se stavka primjenjuje samo na izvješćivanje na razini grupe.
R0500/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje)	Iznos kapitalnog zahtjeva za ostale financijske sektore. ►M2 Pretpostavlja se da je iznos u rubrici R0500 jednak zbroju iznosa iz rubrika R0510, R0520 i R0530. ◄ Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društvo na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje, primjerice banka, a navodi se kapitalni zahtjev izračunan u skladu s odgovarajućim zahtjevima.
R0510/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima	Iznos kapitalnog zahtjeva za kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društva koja su kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima i na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi izračunani u skladu s relevantnim sektorskim pravilima.
R0520/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – institucije za strukovno mirovinsko osiguranje	Iznos kapitalnog zahtjeva za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društvo koje je institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje izračunani u skladu s relevantnim sektorskim pravilima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0530/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kapitalni zahtjev za neregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti	Iznos kapitalnog zahtjeva za neregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti. Ovaj iznos predstavlja pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunan u slučaju primjene relevantnih sektorskih pravila. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društva koja su neregulirani subjekti koji obavljaju financijske djelatnosti.
R0540/C0100	Potrebni kapital za nekontrolirana potrebna sudjelovanja	Iznos proporcionalnog udjela potrebnog solventnog kapitala povezanih društava za osiguranje i društava za reosiguranje i osigurateljnih holdinga koji nisu društva kćeri. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo za ona društva koja nisu društva kćeri i jednaka je potrebnom kapitalu izračunanom u skladu sa Solventnosti II.
R0550/C0100	Potrebni kapital za preostala društva	Iznos utvrđen u skladu s člankom 336. stavkom 1. točkom (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0560/C0100	Potrebni solventni kapital za društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja	Iznos potrebnog solventnog kapitala za društva uključena na temelju metode 2 kako je definirana člankom 233. Direktive 2009/138/EZ kada se primjenjuje kombinacija metoda.
R0570/C0100	Potrebni solventni kapital	Ukupni potrebni solventni kapital za sva društva neovisno o metodi koja je upotrijebljena. ►M2 Pretpostavlja se da je ukupni potrebni solventni kapital jednak zbroju iznosa iz rubrika R0220 i R0560. ◄

S.25.02 – Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju standardnu formulu i djelomični unutarnji model

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Nacionalna nadzorna tijela i grupe usuglašavaju komponente koje se iskazuju.

Predložak SR.25.02 navodi se za namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe i preostali dio za svaku grupu koja upotrebljava djelomični unutranji model. To uključuje društva u kojima se djelomični unutarnji model primjenjuje na potpuni namjenski fond i/ili portfelj uravnotežene prilagodbe, dok se na ostale namjenske fondove i/ili portfelje uravnotežene prilagodbe primjenjuje standardna formula. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.25.02 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

▼B

Za ona društva koja upotrebljavaju djelomični unutarnji model na koji se primjenjuje prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe, kada subjekt ima portfelj uravnotežene prilagodbe ili namjenski fond (osim onih obuhvaćenih člankom 304. Direktive 2009/138/EZ) i kada izvješćuje na razini cijelog društva, pretpostavljeni potrebni solventni kapital na razini modula rizika te sposobnost tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke što se treba iskazati, izračunavaju se na sljedeći način:

— kada društvo primjenjuje potpunu prilagodbu zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunava se kao da ne postoji portfelj uravnotežene prilagodbe, a sposobnost da se pokriju gubitci izračunava se kao zbroj sposobnosti da se pokriju gubitci u pogledu svih namjenskih fondova / portfelja uravnotežene prilagodbe i preostalog dijela;

— kada društvo primjenjuje pojednostavljenje na razini podmodula rizika radi agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital i sposobnost da se pokriju gubitci izračunavaju se uzimajući u obzir izravni zbroj na razini podmodula,

— kada društvo primjenjuje pojednostavljenje na razini modula rizika radi agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta, pretpostavljeni potrebni solventni kapital i sposobnost da se pokriju gubitci izračunavaju se uzimajući u obzir izravni zbroj na razini modula,

Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta raspoređuje se (C0060) na relevantne module rizika (odnosno tržišni rizik, rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane, preuzeti rizik životnog osiguranja, preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja i preuzeti rizik neživotnog osiguranja). Iznos koji se raspoređuje na svaki relevantni modul rizika izračunava se na sljedeći način:

— izračun „faktora q” $= \frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, pri čemu

  — *adjustment* = prilagodba izračunana prema jednoj od tri prethodno navedene metode

  — *BSCR′* = osnovni potrebni solventni kapital izračunan u skladu s informacijama iskazanima u ovom predlošku

  — $nSCR_{int}$ = pretpostavljeni potrebni solventni kapital za rizik nematerijalne imovine izračunan u skladu s informacijama iskazanima u ovom predlošku

— taj „faktor q” množi se s pretpostavljenim potrebnim solventnim kapitalom svakog relevantnog modula rizika (odnosno tržišni rizik, rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane, preuzeti rizik životnog osiguranja, preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja i preuzeti rizik neživotnog osiguranja)

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

c) informacije do retka R040 primjenjive su kad se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

d) kada se primjenjuje kombinacija metoda, informacije do retka R0470 trebaju se podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
C0010	Jedinstveni broj komponente	Jedinstveni broj svake komponente usuglašen s nacionalnim nadzornim tijelom radi jedinstvenog utvrđivanja komponenti modela. Taj se broj mora uvijek koristiti s odgovarajućim opisom komponente iskazanim u svakoj stavci. Ako djelomični unutarnji model dopušta istu podjelu po modulu rizika kao i u standardnoj formuli, primjenjuju se sljedeći brojevi komponenti: — 1 – Tržišni rizik — 2 – Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane — 3 – Preuzeti rizik životnog osiguranja — 4 – Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja — 5 – Preuzeti rizik neživotnog osiguranja — 6 – Rizik nematerijalne imovine — 7 – Operativni rizik — 8 – Sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke (negativni iznos) — 9 – Sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke (negativni iznos) Ako se ne mogu iskazati moduli rizika standardne formule, grupe svakoj komponenti dodjeljuju broj koji je različit od brojeva 1 do 7. Taj se broj mora uvijek koristiti s odgovarajućim opisom komponente iskazanim u svakoj stavci C0020. Brojevi komponenti moraju biti dosljedni tijekom vremena.
C0020	Opis komponente	Utvrđivanje, unosom slobodnog teksta, svake komponente koju grupa može utvrditi. Te komponente usklađuju se s modulima rizika standardne formule ako je to moguće u skladu s djelomičnim unutarnjim modelom. Svaka se komponenta utvrđuje zasebnim unosom. Grupe su obvezne dosljedno utvrditi komponente i o njima izvješćivati u različitim izvještajnim razdobljima, osim ako je došlo do promjene u unutarnjem modelu koja utječe na kategorije. Sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke kada nisu ugrađene u komponente iskazuje se kao zasebna komponenta.
C0030	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Iznos kapitalnog zahtjeva za svaku komponentu neovisno o metodi izračuna (standardna formula ili djelomični unutarnji model) nakon prilagodbi za sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke kada su ugrađene u izračun komponenti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Za komponente „sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke” kada se iskazuju kao zasebna komponenta to je iznos sposobnosti da se pokriju gubici (ti se iznosi iskazuju s negativnim predznakom). Za komponente izračunane uporabom standardne formule ova rubrika predstavlja bruto pretpostavljeni potrebni solventni kapital. Za komponente izračunane primjenom djelomičnog unutarnjeg modela to predstavlja vrijednost uzimajući u obzir buduće mjere uprave koje su ugrađene u izračun, ali ne one koje su modelirane kao zasebna komponenta. Tim se iznosom u potpunosti uzimaju u obzir diversifikacijski učinci u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ, prema potrebi. Kada je primjenjivo, ova rubrika ne uključuje raspodjelu prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini subjekta.
C0050	Raspodjela iz prilagodbi zbog namjenskih fondova i portfelja uravnotežene prilagodbe	Dio prilagodbe raspoređen na svaki modul rizika u skladu s postupkom opisanim u općim napomenama, ako je primjenjivo. Taj iznos mora biti pozitivan.
C0060	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Kako bi se utvrdilo jesu li buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u izračun, primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 2 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 3 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 4 – buduće mjere uprave nisu ugrađene u komponentu.
C0070	Modelirani iznos	►M1 Za svaku komponentu ova rubrika predstavlja iznos izračunan u skladu s djelomičnim unutarnjim modelom. Stoga je iznos izračunan uporabom standardne formule jednak razlici između iznosa iskazanih pod C0030 i C0070. ◄
R0110/C0100	Ukupno nediversificirane komponente	Zbroj svih komponenti.
R0060/C0100	Diversifikacija	Ukupni iznos diversifikacije među komponentama iskazanima pod C0030. Taj iznos ne uključuje diversifikacijske učinke unutar svake komponente, koji se ugrađuju u vrijednosti iskazane pod C0030. Taj se iznos iskazuje s negativnim predznakom.
R0120/C0100	Prilagodba zbog agregiranja pretpostavljenog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe	Kad je primjenjivo, prilagodba kako bi se ispravila pristranost u izračunu potrebnog solventnog kapitala zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe na razini modula rizika.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0160/C0100	Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	Iznos potrebnog kapitala izračunan u skladu s pravilima iz članka 17. Direktive 2003/41/EZ za namjenske fondove koji se odnose na poslove mirovinskog osiguranja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ na koje se primjenjuju prijelazne mjere. Ova se stavka treba iskazati samo u prijelaznom razdoblju.
R0200/C00100	Potrebni solventni kapital bez kapitalnih dodataka	Iznos ukupnog diversificiranog potrebnog solventnog kapitala prije primjene bilo kojeg kapitalnog dodatka.
R0210/C0100	Već utvrđeni kapitalni dodaci	Iznos kapitalnog dodatka koji je utvrđen na izvještajni referentni datum. Neće uključivati kapitalne dodatke utvrđene u razdoblju od tog datuma do datuma podnošenja podataka nadzornim tijelu niti bilo koji dodatak utvrđen nakon podnošenja podataka.
R0220/C0100	Potrebni solventni kapital za društva na temelju konsolidirane metode	Iznos potrebnog solventnog kapitala za društva na temelju metode 1 kako je definirana člankom 230. Direktive 2009/138/EZ. ►M2 Uključuje sve komponente konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala (R0200 + R0210), uključujući potrebni kapital društava iz drugih financijskih sektora (R0500), potrebni kapital za nekontrolirana potrebna sudjelovanja (R0540) i potrebni kapital za preostala društva (R0550). ◄
▼M2 _____		

▼B

Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu

R0300/C0100	Iznos / procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	Iznos / procjena ukupne prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, uključujući dio ugrađen u komponente i dio iskazan kao zasebna komponenta. ►M4 Taj iznos mora biti negativan. ◄
R0310/C0100	Iznos / procjena sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	Iznos / procjena ukupne prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke, uključujući dio ugrađen u komponente i dio iskazan kao zasebna komponenta.
R0400/C0100	Potrebni kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	Iznos potrebnog kapitala za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju.
R0410/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	Iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio kada grupa ima namjenski fond.
R0420/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih namjenskih fondova kada grupa ima namjenski fond (osim onih koji se odnose na djelatnosti u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ (prijelazno)).

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih portfelja uravnotežene prilagodbe. Ova se stavka ne mora iskazati kada se izračun potrebnog solventnog kapitala iskazuje na razini namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe.
R0440/C0100	Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	Iznos prilagodbe zbog diversifikacijskog učinka između namjenskih fondova u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ i preostalog dijela, ako je primjenjivo. Jednak je razlici između zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za svaki namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe/ preostali dio i potrebnog solventnog kapitala iskazanog pod R0200/C0100.
R0450/C0100	Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	Metoda upotrijebljena za izračun prilagodbe zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove Primjenjuje se jedna od sljedećih mogućnosti: 1 – Potpuni ponovni izračun 2 – Pojednostavljenja na razini podmodula rizika 3 – Pojednostavljenja na razini modula rizika 4 – Nema prilagodbe Ako grupa nema namjenski fond (ili ima samo namjenski fond u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ), mora izabrati mogućnost 4.
R0460/C0100	Neto buduće diskrecijske naknade	Iznos tehničkih pričuva bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama bez reosiguranja
R0470/C0100	Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	Iznos minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe kako je naveden u članku 230. Direktive 2009/138/EZ. Ova se stavka primjenjuje samo na izvješćivanje na razini grupe.
R0500/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje)	Iznos kapitalnog zahtjeva za ostale financijske sektore. ►M2 Pretpostavlja se da je iznos u rubrici R0500 jednak zbroju iznosa iz rubrika R0510, R0520 i R0530. ◄ Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društvo na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje, primjerice banka, a navodi se kapitalni zahtjev izračunan u skladu s odgovarajućim zahtjevima.
R0510/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima	Iznos kapitalnog zahtjeva za kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društva koja su kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima i na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi izračunani u skladu s relevantnim sektorskim pravilima.
R0520/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – institucije za strukovno mirovinsko osiguranje	Iznos kapitalnog zahtjeva za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društvo koje je institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje izračunani u skladu s relevantnim sektorskim pravilima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0530/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kapitalni zahtjev za neregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti	Iznos kapitalnog zahtjeva za neregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti. Ovaj iznos predstavlja pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunan u slučaju primjene relevantnih sektorskih pravila. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društva koja su neregulirani subjekti koji obavljaju financijske djelatnosti.
R0540/C0100	Potrebni kapital za nekontrolirana potrebna sudjelovanja	Iznos proporcionalnog udjela potrebnog solventnog kapitala povezanih društava za osiguranje i društava za reosiguranje i osigurateljnih holdinga koji nisu društva kćeri. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo za ona društva koja nisu društva kćeri i jednaka je potrebnom kapitalu izračunanom u skladu sa Solventnosti II.
R0550/C0100	Potrebni kapital za preostala društva	Iznos utvrđen u skladu s člankom 336. stavkom 1. točkom (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0560/C0100	Potrebni solventni kapital za društva uključena na temelju metode odbitaka i agregiranja	Iznos potrebnog solventnog kapitala za društva uključena na temelju metode 2 kako je definirana člankom 233. Direktive 2009/138/EZ kada se primjenjuje kombinacija metoda.
R0570/C0100	Potrebni solventni kapital	Ukupni potrebni solventni kapital za sva društva neovisno o metodi koja je upotrijebljena. ►M2 Pretpostavlja se da je ukupni potrebni solventni kapital jednak zbroju iznosa iz rubrika R0220 i R0560. ◄

S.25.03 – Potrebni solventni kapital – za grupe koje upotrebljavaju potpuni unutarnji model

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Nacionalna nadzorna tijela i grupe usuglašavaju komponente koje se iskazuju.

Predložak SR.25.03 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio za svako društvo uporabom potpunog unutarnjeg modela. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.25.03 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

e) informacije do retka R040 primjenjive su kad se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

f) kada se primjenjuje kombinacija metoda, informacije do retka R0470 trebaju se podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje grupa, a on se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda/portfelja navedenom u drugim predlošcima ►M2 ———— ◄
C0010	Jedinstveni broj komponente	Jedinstveni broj svake komponente potpunog unutarnjeg modela, usuglašen s nacionalnim nadzornim tijelom radi jedinstvenog utvrđivanja komponenti modela. Taj se broj mora uvijek koristiti s odgovarajućim opisom komponente iskazanim u svakoj stavci C0020. Brojevi komponenti moraju biti dosljedni tijekom vremena.
C0020	Opis komponente	Utvrđivanje, unosom slobodnog teksta, svake komponente koju društvo može utvrditi u okviru potpunog unutarnjeg modela. Te komponente nisu nužno točno usklađene s rizicima definiranima za standardnu formulu. Svaka se komponenta utvrđuje zasebnim unosom. Grupe su obvezne dosljedno utvrditi komponente i o njima izvješćivati u različitim izvještajnim razdobljima, osim ako je došlo do neke promjene u unutarnjem modelu koja utječe na kategorije. Sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke koja je modelirana, ali nije ugrađena u komponente iskazuje se kao zasebna komponenta.
C0030	Izračun potrebnog solventnog kapitala	Iznos neto kapitalnog zahtjeva za svaku komponentu nakon prilagodbi za buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke, kada je to primjenjivo, izračunan uporabom potpunog unutarnjeg modela na nediversificiranoj osnovi, pod uvjetom da su te prilagodbe modelirane unutar komponenti. Sposobnost tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke koja je modelirana, ali nije ugrađena u komponente iskazuje se s negativnim predznakom.
C0060	Razmatranje budućih mjera uprave u pogledu tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza	Kako bi se utvrdilo jesu li buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i/ili odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u izračun, primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 2 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 3 – buduće mjere uprave u pogledu sposobnosti tehničkih pričuva i odgođenih poreza da pokriju gubitke ugrađene u komponentu 4 – buduće mjere uprave nisu ugrađene u komponentu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0110/C0100	Ukupno nediversificirane komponente	Zbroj svih komponenti.
R0060/C0100	Diversifikacija	Ukupni iznos diversifikacije među komponentama iskazanima pod C0030 izračunan uporabom potpunog unutarnjeg modela. Taj iznos ne uključuje diversifikacijske učinke unutar svake komponente, koji se ugrađuju u vrijednosti iskazane pod C0030. Taj iznos mora biti negativan.
R0160/C0100	Potrebni kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	Iznos potrebnog kapitala izračunan u skladu s pravilima iz članka 17. Direktive 2003/41/EZ za namjenske fondove koji se odnose na poslove mirovinskog osiguranja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ na koje se primjenjuju prijelazne mjere. Ova se stavka treba iskazati samo u prijelaznom razdoblju.
R0200/C0100	Potrebni solventni kapital bez kapitalnih dodataka	Iznos ukupnog diversificiranog potrebnog solventnog kapitala prije primjene bilo kojeg kapitalnog dodatka.
R0210/C0100	Već utvrđeni kapitalni dodaci	Iznos kapitalnog dodatka koji je utvrđen na izvještajni referentni datum. Neće uključivati kapitalne dodatke utvrđene u razdoblju od tog datuma do datuma podnošenja podataka nadzornim tijelu niti bilo koji dodatak utvrđen nakon podnošenja podataka.
R0220/C0100	Potrebni solventni kapital	Iznos ukupnog potrebnog solventnog kapitala izračunan uporabom potpunog unutarnjeg modela.

Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu

R0300/C0100	Iznos / procjena ukupne sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke	Iznos / procjena ukupne prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, uključujući dio ugrađen u svaku komponentu i dio iskazan kao zasebna komponenta.
R0310/C0100	Iznos / procjena ukupne sposobnosti odgođenih poreza da pokriju gubitke	Iznos / procjena ukupne prilagodbe za sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke, uključujući dio ugrađen u svaku komponentu i dio iskazan kao zasebna komponenta.
R0410/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	Iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio kada grupa ima namjenski fond.
R0420/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih namjenskih fondova kada grupa ima namjenski fond (osim onih koji se odnose na djelatnosti u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ (prijelazno)).

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0100	Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	Iznos zbroja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala svih portfelja uravnotežene prilagodbe.
R0440/C0100	Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304.	Iznos prilagodbe zbog diversifikacijskog učinka između namjenskih fondova u skladu s člankom 304. Direktive 2009/138/EZ i preostalog dijela, prema potrebi.
R0460/C0100	Neto buduće diskrecijske naknade	Iznos tehničkih pričuva bez dodatka za rizik u vezi s budućim diskrecijskim naknadama bez reosiguranja
R0470/C0100	Minimalni konsolidirani potrebni solventni kapital grupe	Iznos minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe kako je naveden u članku 230. Direktive 2009/138/EZ. Ova se stavka primjenjuje samo na izvješćivanje na razini grupe.
R0500/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje)	Iznos kapitalnog zahtjeva za ostale financijske sektore. ►M2 Pretpostavlja se da je iznos u rubrici R0500 jednak zbroju iznosa iz rubrika R0510, R0520 i R0530. ◄ Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društvo na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje, primjerice banka, a navodi se kapitalni zahtjev izračunan u skladu s odgovarajućim zahtjevima.
R0510/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima	Iznos kapitalnog zahtjeva za kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društva koja su kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima i na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi izračunani u skladu s relevantnim sektorskim pravilima.
R0520/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – institucije za strukovno mirovinsko osiguranje	Iznos kapitalnog zahtjeva za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društvo koje je institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje izračunani u skladu s relevantnim sektorskim pravilima.
R0530/C0100	Kapitalni zahtjev za ostale financijske sektore (kapitalni zahtjevi koji se ne odnose na osiguranje) – kapitalni zahtjev za neregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti	Iznos kapitalnog zahtjeva za neregulirane subjekte koji obavljaju financijske djelatnosti. Ovaj iznos predstavlja pretpostavljeni potrebni solventni kapital izračunan u slučaju primjene relevantnih sektorskih pravila. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo ako grupa uključuje društva koja su neregulirani subjekti koji obavljaju financijske djelatnosti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0540/C0100	Potrebni kapital za nekontrolirana potrebna sudjelovanja	Iznos proporcionalnog udjela potrebnog solventnog kapitala povezanih društava za osiguranje i društava za reosiguranje i osiguruteljnih holdinga koji nisu društva kćeri. Ova se stavka primjenjuje na izvješćivanje na razini grupe samo za ona društva koja nisu društva kćeri i jednaka je potrebnom kapitalu izračunanom u skladu sa Solventnosti II.
R0550/C0100	Potrebni kapital za preostala društva	Iznos utvrđen u skladu s člankom 336. stavkom 1. točkom (d) Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

S.26.01 – Potrebni solventni kapital – tržišni rizik

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.26.01 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Iznosi prije i nakon šoka ispunjavaju se iznosom imovine i obveza osjetljivih na taj šok. Procjena za obveze provodi se na najdetaljnijoj dostupnoj razini između ugovora i homogene grupe rizika. To znači da se, ako je ugovor / homogena grupa rizika osjetljiv na šok, iznos obveza povezanih s tim ugovorom / homogenom grupom rizika navodi kao iznos osjetljiv na taj šok.

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) te informacije upotrebljavaju se kad se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

b) kada se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, i;

c) te se informacije ne odnose na grupe kada se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄

▼M4

———————		
R0012/C0010	Pojednostavljenja – rizik raspona – obveznice i krediti	Primjenjuju se mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 104. 2 – Pojednostavljenja za potrebe članka 105.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti 1 i 2 mogu se istodobno upotrebljavati. Ako je R0012/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0410.
R0014/C0010	Pojednostavljenja – koncentracija tržišnog rizika – pojednostavljenja su upotrijebljena	Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pojednostavljenja za potrebe članka 105.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena

▼B

R0020/C0010	Pojednostavljenja vlastitih društava – kamatni rizik	Navodi se je li vlastito društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun kamatnog rizika. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0020/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0100–R0120.
R0030/C0010	Pojednostavljenja vlastitih društava – rizik raspona na obveznice i kredite	Navodi se je li vlastito društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika raspona s obzirom na obveznice i kredite. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena
R0040/C0010	Pojednostavljenja vlastitih društava – koncentracija tržišnog rizika	Navodi se je li vlastito društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun koncentracije tržišnog rizika. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena

▼B

	STAVKA	UPUTE
Kamatni rizik		
R0100/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – kamatni rizik	Neto kapitalni zahtjev za kamatni rizik, tj. nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za kamatni rizik izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna za vlastita društva koja su uključena u opseg nadzora grupe.
R0100/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – kamatni rizik	Bruto kapitalni zahtjev za kamatni rizik, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za kamatni rizik izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna za vlastita društva koja su uključena u opseg nadzora grupe.
R0110–R0120/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Ukupna vrijednost imovine osjetljive na rizik pada / rasta kamatne stope, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0110–R0120/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Ukupna vrijednost obveza osjetljivih na rizik pada / rasta kamatne stope, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0110–R0120/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizike pada / rasta kamatne stope, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0110–R0120/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizike pada / rasta kamatne stope, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0110–R0120/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Neto kapitalni zahtjev za kamatni rizik pada / rasta kamatne stope, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za kamatni rizik pada / rasta kamatne stope izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0110–R0120/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na kamatni rizik pada / rasta kamatne stope, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0110–R0120/ C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – kamatni rizik – šok pada / rasta kamatne stope	Bruto kapitalni zahtjev za kamatni rizik pada / rasta kamatne stope, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za kamatni rizik pada / rasta kamatne stope izračunan uporabom pojednostavljenja.
Rizik vlasničkih vrijednosnih papira		
R0200/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira, tj. nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0200/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0210/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1 Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0210/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0210/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s kategorijom vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0210/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0210/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za vlasničke vrijednosne papire vrste 1), nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0210/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira povezan s vlasničkim vrijednosnim papirima vrste 1, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0210/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 1, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
►M4 R0221-R0240/ C0020 ◄	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
►M4 R0221-R0240/ C0040 ◄	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 1	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu vlasničkih vrijednosnih papira vrste 1), nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0250/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 2. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0250/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 2. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0250/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 2, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0250/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za vlasničke vrijednosne papire vrste 2), nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0250/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za vlasničke vrijednosne papire vrste 2), nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0250/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za vlasničke vrijednosne papire vrste 2), nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0250/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za vlasničke vrijednosne papire vrste 2, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
►M4 R0261–R0280/C0020 ◄	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
►M4 R0261–R0280/C0040 ◄	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – vlasnički vrijednosni papiri vrste 2	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu vlasničkih vrijednosnih papira vrste 2), nakon šoka vlasničkih vrijednosnih papira. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
▼M4 ———		
R0291/C0020, R0293-R0295/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0291/C0030, R0293-R0295/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira – za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0291/C0040, R0293-R0295/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0291/C0050, R0293-R0295/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća), nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0291/C0060, R0293-R0295/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća), nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0291/C0070, R0293-R0295/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća), nakon šoka, ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0291/C0080, R0293-R0295/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri infrastrukturnih poduzeća	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira infrastrukturnih poduzeća, tj. prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
_____		
R0292/C0020, R0296-R0298/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0292/C0030, R0296-R0298/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira – za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0292/C0040, R0296-R0298/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0292/C0050, R0296-R0298/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća), nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0292/C0060, R0296-R0298/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Neto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća), nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0292/C0070, R0296-R0298/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik vlasničkih vrijednosnih papira (za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća), nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0292/C0080, R0296-R0298/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik vlasničkih vrijednosnih papira – prihvatljivi vlasnički vrijednosni papiri za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća	Bruto kapitalni zahtjev za rizik vlasničkih vrijednosnih papira za svaku vrstu prihvatljivih vlasničkih vrijednosnih papira za financiranje infrastrukture osim infrastrukturnih poduzeća, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼B

Rizik promjene cijene nekretnina

R0300/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik promjene cijene nekretnina	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik promjene cijene nekretnina. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0300/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik promjene cijene nekretnina	Vrijednost obveza osjetljivih na rizik promjene cijene nekretnina. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0300/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik promjene cijene nekretnina	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik promjene cijene nekretnina, nakon šoka promjene cijene nekretnina. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0300/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik promjene cijene nekretnina	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik promjene cijena nekretnina, nakon šoka promjene cijene nekretnina i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0300/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik promjene cijene nekretnina	Neto kapitalni zahtjev za rizik promjene cijene nekretnina, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0300/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik promjene cijene nekretnina	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik promjene cijene nekretnina, nakon šoka promjene cijene nekretnina, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0300/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik promjene cijene nekretnina	Bruto kapitalni zahtjev za rizik promjene cijene nekretnina, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

Rizik raspona

R0400/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0400/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0410/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0410/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja neto potrebni solventni kapital za rizik raspona na obveznice i kredite, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0410/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0010/C0010 = 1, ova stavka predstavlja bruto solventni kapital za rizik raspona na obveznice i kredite, izračunan uporabom pojednostavljenja.

▼M3

———————

R0412/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼M3

	STAVKA	UPUTE
R0412/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0412/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0412/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0412/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0412/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0412/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (osim prihvatljivih ulaganja u infrastrukturu)	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju ulaganja koja nisu prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu ni u infrastrukturna poduzeća, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.

▼B

▼M3

	STAVKA	UPUTE
R0413/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0413/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0413/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0413/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0413/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0413/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼M3

	STAVKA	UPUTE
R0413/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu)	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturu osim infrastrukturnih poduzeća, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0414/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Početna apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0414/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Početna apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0414/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0414/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Apsolutna vrijednost obveza na kojima se temelji zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0414/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.
R0414/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410.

▼M3

	STAVKA	UPUTE
		Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0414/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – obveznice i krediti (prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća)	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na obveznice i kredite koji predstavljaju prihvatljiva ulaganja u infrastrukturna poduzeća, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0412, R0413 i R0414 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0410. Ako je R0010/C0010 = 1, ova se stavka ne iskazuje.

▼B

R0420/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – kreditne izvedenice	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0420/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – kreditne izvedenice	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na kreditne izvedenice, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0430–R0440/ C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka– imovina – rizik raspona – kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na šok pada / rasta s obzirom na rizik raspona na kreditne izvedenice. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430–R0440/ C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka– obveze – rizik raspona – kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na šok pada / rasta s obzirom na rizik raspona na kreditne izvedenice. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430–R0440/ C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka– imovina – rizik raspona –kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na šok pada / rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430–R0440/ C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na šok pada / rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430–R0440/ C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka– neto potrebni solventni kapital – rizik raspona –kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Neto kapitalni zahtjev za šok pada /rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0430–R0440/ C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na šok pada / rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430–R0440/ C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka– bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona –kreditne izvedenice – šok pada / rasta kreditnih izvedenica	Bruto kapitalni zahtjev za šok pada /rasta za rizik raspona na kreditne izvedenice, tj. prije prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0450/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0450/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0450/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0450/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0450/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0450/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0450/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na sekuritizacijske pozicije, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
▼M4 _____		
R0461/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0461/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0461/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0461/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0461/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0461/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0461/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nadređena STS sekuritizacija	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na nadređene STS sekuritizacijske pozicije, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0462/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0462/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0462/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0462/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0462/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0462/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0462/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – nenadređena STS sekuritizacija	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na nenadređene STS sekuritizacijske pozicije, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.

▼B

R0480/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0480/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0480/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0480/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0480/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0480/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, nakon šoka, ali prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0480/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – resekuritizacija	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na resekuritizacijske pozicije, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼M4

R0481/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije –ostale sekuritizacije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0481/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0481/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0481/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije)	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0481/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na druge sekuritizacijske pozicije, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0481/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0481/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – ostale sekuritizacije	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na ostale sekuritizacijske pozicije, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0482/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0482/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0482/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0482/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0482/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0482/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0482/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – prijelazna sekuritizacija vrste 1	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na prijelazne sekuritizacijske pozicije vrste 1, tj. prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0483/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0483/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0483/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0483/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka i nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0483/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Neto kapitalni zahtjev za rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, nakon primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.
R0483/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, nakon šoka ali prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0483/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik raspona – sekuritizacijske pozicije – zajamčena STS sekuritizacija	Bruto kapitalni zahtjev za rizik raspona na zajamčene STS sekuritizacijske pozicije, odnosno prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ta se vrijednost navodi samo ako se podjela između R0461 i R0483 može temeljiti na metodi primijenjenoj za izračun. Ako podjela nije moguća, potrebno je ispuniti samo R0450.

▼B

Koncentracijski rizik

R0500/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – koncentracije tržišnog rizika	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na koncentracije tržišnog rizika Za vlastita društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja apsolutnu vrijednost imovine osjetljive na koncentraciju tržišnog rizika, nakon uzimanja u obzir pojednostavljenja odobrenih za vlastita društva.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – koncentracije tržišnog rizika	Neto kapitalni zahtjev za koncentracije tržišnog rizika, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, agregiran za svaku pojedinačnu izloženost. Za vlastita društvakoja su uključena u opseg nadzora grupe, ako je rubrika R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za koncentraciju tržišnog rizika, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna.
R0500/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – koncentracije tržišnog rizika	Bruto kapitalni zahtjev za koncentraciju tržišnog rizika, agregiran za svaku pojedinačnu izloženost, tj. prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

Valutni rizik

R0600/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – Neto potrebni solventni kapital (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik	Zbroj različitih valuta: — potrebnog kapitala (uključujući nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za povećanje vrijednosti strane valute u odnosu na lokalnu valutu; — potrebnog kapitala (uključujući nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za smanjenje vrijednosti strane valute u odnosu na lokalnu valutu.
R0600/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – valutni rizik	Zbroj različitih valuta: — potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za povećanje vrijednosti strane valute u odnosu na lokalnu valutu; — potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za smanjenje vrijednosti strane valute u odnosu na lokalnu valutu.
R0610–R0620/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Ukupna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0610–R0620/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Ukupna vrijednost obveza osjetljivih na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0610–R0620/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0610–R0620/ C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0610–R0620/ C0060	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – neto potrebni solventni kapital (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Neto kapitalni zahtjev za povećanje / smanjenje rizika, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Pod R0610 navode se samo valute kod kojih je najveći šok povećanja, a pod R0620 samo valute kod kojih je najveći šok smanjenja.
R0610–R0620/ C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0610–R0620/ C0080	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – valutni rizik – povećanje / smanjenje vrijednosti strane valute	Bruto kapitalni zahtjev za rizik povećanja / smanjenja vrijednosti valute, tj. isključujući prije sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Pod R0610 navode se samo valute kod kojih je najveći šok povećanja, a pod R0620 samo valute kod kojih je najveći šok smanjenja.

Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika

R0700/C0060	Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika – neto	Diversifikacijski učinak unutar modula tržišnog rizika kao rezultat agregiranja neto potrebnog kapitala (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje potrebni kapital.
R0700/C0080	Diversifikacija unutar modula tržišnog rizika – bruto	Diversifikacijski učinak unutar modula tržišnog rizika kao rezultat agregiranja bruto potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako smanjuje potrebni kapital.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Ukupni potrebni solventni kapital za tržišni rizik		
R0800/C0060	Ukupni neto potrebni solventni kapital za tržišni rizik	Ukupni neto kapitalni zahtjev za sve tržišne rizike, nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke, izračunan uporabom standardne formule.
R0800/C0080	Bruto solventni kapital za tržišni rizik	Ukupni bruto kapitalni zahtjev za sve tržišne rizike, isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke, izračunan uporabom standardne formule.

▼M4

Valuta upotrijebljena kao referentna valuta za izračun valutnog rizika		
R0810/C0090	Valuta upotrijebljena kao referentna valuta za izračun valutnog rizika	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute koja se upotrebljava kao referentna vrijednost za izračun valutnog rizika

▼B

S.26.02 – Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.02 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.26.02 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) te informacije upotrebljavaju se kad se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive Solventnost II isključivo ili u kombinaciji s metodom 2, kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

b) kada se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1, kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, i

c) te se informacije ne odnose na grupe kada se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelji uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
R0010/C0010	Pojednostavljenja	►M4 Navodi se je li društvo upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane. Primjenjuju se mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 3 – Pojednostavljenje za sustave udruživanja za potrebe članka 109. 4 – Pojednostavljenje za grupiranje pojedinačnih izloženosti za potrebe članka 110. 5 – Pojednostavljenje nastanka statusa neispunjavanja obveza za ugovore o reosiguranju za potrebe članka 112.a 6 – Pojednostavljenje za izloženosti vrste 1 za potrebe članka 112.b 7 – Pojednostavljenje za učinak smanjenja rizika ugovora o reosiguranju za potrebe članka 111. 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti od 3 do 7 mogu se istodobno upotrebljavati. Ako je R0010/C0010 = 4 ili 6, za izloženosti vrste 1 potrebno je ispuniti samo R0100/C0080 za R0100 ◄
R0100/C0080	Izloženosti vrste 1 – bruto potrebni solventni kapital	►M4 Bruto kapitalni zahtjev (prije primjene prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane koji proizlazi iz izloženosti vrste 1. Ako je R0010/C0010 = 4 ili 6, ova stavka predstavlja bruto potrebni solventni kapital izračunan upotrebom pojednostavljenja. ◄
R0110–R0200/C0020	Naziv pojedinačne izloženosti	Navodi se naziv deset najvećih pojedinačnih izloženosti.
R0110–R0200/C0030	Oznaka pojedinačne izloženosti	Navodi se identifikacijska oznaka uporabom identifikatora pravne osobe (LEI), ako je dostupan. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
R0110–R0200/C0040	Vrsta oznake pojedinačne izloženosti	Navodi se oznaka upotrijebljena u stavci „Oznaka pojedinačne izloženosti”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 9 – Nema

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0110–R0200/C0050	Izloženost vrste 1 – pojedinačna izloženost X – gubitak zbog neispunjenja obveza	Vrijednost gubitka zbog neispunjenja obveza za svaku od deset najvećih pojedinačnih izloženosti.
R0110–R0200/C0060	Izloženost vrste 1 – pojedinačna izloženost X – vjerojatnost neispunjenja obveza	Vjerojatnost neispunjenja obveza za svaku od deset najvećih pojedinačnih izloženosti.
R0300/C0080	Izloženosti vrste 2 – bruto potrebni solventni kapital	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane koji proizlazi iz svih izloženosti vrste 2 kako su definirane za potrebe Solventnosti II.
R0310/C0050	Izloženosti vrste 2 – potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca – gubitak zbog neispunjenja obveza	Vrijednost gubitka zbog neispunjenja obveza za rizik druge ugovorne strane vrste 2 koji proizlazi od posrednika i koje su dospjele prije više od tri mjeseca.
R0320/C0050	Izloženosti vrste 2 – sve izloženosti vrste 2 osim potraživanja posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca – gubitak zbog neispunjenja obveza	Vrijednost gubitka zbog neispunjenja obveza za rizik druge ugovorne strane vrste 2 koji proizlazi iz svih izloženosti vrste 2 osim potraživanja od posrednika koja su dospjela prije više od tri mjeseca.
R0330/C0080	Diversifikacija unutar modula rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane – bruto potrebni solventni kapital	Iznos bruto diversifikacijskih učinaka dopuštenih u agregiranju potrebnog kapitala za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane za izloženosti vrste 1 i vrste 2.
R0400/C0070	Ukupni neto potrebni solventni kapital za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Ukupni iznos neto kapitalnog zahtjeva (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.
R0400/C0080	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Ukupni iznos bruto kapitalnog zahtjeva (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

Dodatne pojedinosti o hipotekama

R0500/C0090	Gubitci koji proizlaze iz hipotekarnih kredita vrste 2	Iznos ukupnih gubitaka koji proizlaze iz hipotekarnih kredita koji je razvrstan kao izloženosti vrste 2 u skladu s člankom 191. stavkom 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0510/C0090	Ukupni gubitci koji proizlaze iz hipotekarnih kredita	Iznos ukupnih gubitaka koji proizlaze iz hipotekarnih kredita u skladu s člankom 191. stavkom 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

S.26.03 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.03 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.26.03 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Sve se vrijednosti navode bez reosiguranja i drugih tehnika smanjenja rizika.

Iznosi prije i nakon šoka ispunjavaju se iznosom imovine i obveza osjetljivih na taj šok. Procjena za obveze provodi se na najdetaljnijoj dostupnoj razini između ugovora i homogene grupe rizika. To znači da se, ako je ugovor / homogena grupa rizika osjetljiv na šok, iznos obveza povezanih s tim ugovorom / homogenom grupom rizika navodi kao iznos osjetljiv na taj šok.

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) te se informacije upotrebljavaju kada se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

b) kada se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, i;

c) te se informacije ne odnose na grupe kada se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
R0010/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik smrtnosti	Navodi se je li vlastito društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika smrtnosti. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0010/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0100.
R0020/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – dugovječnost	Navodi se je li vlastito društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika dugovječnosti. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0020/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0200.
R0030/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik invalidnosti – pobolijevanja	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika invalidnosti – pobolijevanja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0030/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0300.
R0040/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik isteka životnog osiguranja	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg grupe za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika isteka. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 95. 2 – Pojednostavljenje za potrebe članka 95.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti 1 i 2 mogu se istodobno upotrebljavati. ” Ako je R0040/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0400 do R0420.

▼M4

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0050/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik troškova životnog osiguranja –	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika troškova životnog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0050/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0500.
R0060/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik katastrofe životnog osiguranja	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika katastrofe životnog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0060/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0700.

Preuzeti rizik životnog osiguranja

R0100/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik smrtnosti, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0100/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik smrtnosti, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik smrtnosti nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0100/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0100/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik smrtnosti	Neto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti nakon šoka (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0100/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik smrtnosti	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik smrtnosti, nakon šoka (trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik smrtnosti	Bruto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti. (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0200/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik dugovječnosti, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0200/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik dugovječnosti, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik dugovječnosti, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0200/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik dugovječnosti, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti	Neto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti nakon šoka (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0200/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik dugovječnosti	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik dugovječnosti, nakon šoka (trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti	Bruto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0300/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0300/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0300/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom: povećanje stopa invalidnosti i pobolijevanja koje se upotrebljavaju za izračun tehničkih pričuva radi odražavanja iskustva invalidnosti i pobolijevanja u sljedećih 12 mjeseci, te za sve mjesece nakon sljedećih 12 mjeseci, i smanjenje stopa oporavka invalidnosti i pobolijevanja koje se upotrebljavaju za izračun tehničkih pričuva za sljedećih 12 mjeseci i sve godine nakon toga. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0300/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom, vidi opis u definiciji rubrike R0300/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0300/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0030/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti i pobolijevanja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0300/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom, vidi opis u definiciji rubrike R0300/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0300/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Bruto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0030/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti i pobolijevanja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0400/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik isteka	Ukupni neto kapitalni zahtjev za rizik isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik isteka izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0400/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik isteka	Ukupni bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik isteka. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik isteka izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0410/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja stopa isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik povećanja stopa isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0410/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik trajnog povećanja stopa isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za trajno povećanje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka.
R0410/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka)	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik povećanja stopa isteka	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik trajnog povećanja stopa isteka. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za trajno povećanje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka.
R0420/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0420/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0420/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za trajno smanjenje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka.
R0420/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik smanjenja stopa isteka	Bruto kapitalni zahtjev za rizik smanjenja stopa isteka kako je upotrijebljen za izračun rizika (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za trajno smanjenje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka
R0430/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik masovnog isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik masovnog isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik masovnog isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik masovnog isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0430/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na zahtjev za rizik masovnog isteka, nakon šoka (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital– rizik isteka – rizik masovnog isteka	Bruto kapitalni zahtjev za rizik masovnog isteka, nakon šoka (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke).
R0500/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik troškova životnog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik troškova životnog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik troškova životnog osiguranja nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom: 10-postotno povećanje iznosa troškova koje se uzima u obzir u izračunu tehničkih pričuva i povećanja od jednog postotnog boda stope inflacije troškova (izražene postotkom) upotrijebljene za izračun tehničke pričuve). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik troškova, nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom, vidi opis u definiciji rubrike R0500/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik troškova životnog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik troškova, uključujući prilagodbu za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0050=1, ova rubrika predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik troškova životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenog izračuna.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0500/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik troškova životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik troškova, nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom, vidi opis u definiciji rubrike R0500/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik troškova životnog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev za rizik troškova životnog osiguranja (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0050/C0010=1, ova rubrika predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik troškova životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenog izračuna.
R0600/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik revizije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik revizije, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0600/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik revizije	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik revizije, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik revizije	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik revizije, nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom: % povećanja iznosa rentnih naknada koji se uzima u obzir u izračunu tehničkih pričuva. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0600/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik revizije	Apsolutna vrijednost obveza (uključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na zahtjev za rizik revizije, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom, vidi definiciju u stavci R0600/C0040). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik revizije	Neto kapitalni zahtjev za rizik revizije, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0600/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik revizije	Apsolutna vrijednost obveza (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitak) na kojima se temelji zahtjev za rizik revizije, nakon šoka (tj. šoka kako je propisan standardnom formulom, vidi definiciju u stavci R0600/C0040), kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0600/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik revizije	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik revizije.
R0700/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik katastrofe životnog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0700/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik katastrofe životnog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0700/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik katastrofe životnog osiguranja, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0700/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0700/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik katastrofe životnog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0060/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna.
R0700/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik katastrofe životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik katastrofe životnog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0700/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik katastrofe životnog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke). Ako je R0060/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik katastrofe životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0800/C0060	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja – neto	Diversifikacijski učinak unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja kao rezultat agregiranja neto potrebnog kapitala (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0800/C0080	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar modula preuzetog rizika životnog osiguranja kao rezultat agregiranja bruto potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0900/C0060	Ukupni neto potrebni solventni kapital za preuzeti rizik životnog osiguranja	Ukupni neto kapitalni zahtjev za preuzeti rizik životnog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0900/C0080	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za preuzeti rizik životnog osiguranja	Ukupni bruto kapitalni zahtjev za preuzeti rizik životnog osiguranja, prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

Dodatne pojedinosti o riziku revizije

R1000/C0090	Parametri specifični za društvo – faktori primijenjeni za šok revizije	Šok revizije – parametar specifičan za grupu kako je izračunan po grupi i kako ga je odobrilo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za grupu.

S.26.04 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.04 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.26.04 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Sve se vrijednosti navode bez reosiguranja i drugih tehnika smanjenja rizika.

Iznosi prije i nakon šoka ispunjavaju se iznosom imovine i obveza osjetljivih na taj šok. Procjena za obveze provodi se na najdetaljnijoj dostupnoj razini između ugovora i homogene grupe rizika. To znači da se, ako je ugovor / homogena grupa rizika osjetljiv na šok, iznos obveza povezanih s tim ugovorom / homogenom grupom rizika navodi kao iznos osjetljiv na taj šok.

▼B

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) te se informacije upotrebljavaju kada se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

b) kada se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, i;

c) te se informacije ne odnose na grupe kada se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ———— ◄
R0010/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika smrtnosti zdravstvenog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0010/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0100.
R0020/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Navodi se je li vlastito društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika dugovječnosti zdravstvenog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0020/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0200.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0030/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0030/C0010 = 1, nije potrebno ispuniti samo C0060/R0310 i C0080/R0310.
R0040/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0040/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0340.
R0050/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	►M4 Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika isteka. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 102. 2 – Pojednostavljenje za potrebe članka 102.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti 1 i 2 mogu se istodobno upotrebljavati. Ako je R0050/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za retke od R0400 do R0420. ◄

▼M4

R0051/C0010	Pojednostavljenja – rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg grupe za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika isteka. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 96.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena

▼B

R0060/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja: rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Navodi se je li vlastito društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika troškova zdravstvenog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0050/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060 i C0080 za R0500.

Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja

R0100/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0100/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0100/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik smrtnosti životnog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0100/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (trajnog povećanja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0100/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja. Ako je R0010/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0200/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0200/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0200/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0200/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0200/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (trajnog smanjenja stopa smrtnosti). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0200/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja. Ako je R0020/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0300/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0300/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja.
R0310/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0030/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi, izračunan uporabom pojednostavljenja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0310/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi. Ako je R0030/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0320/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog povećanja troškova liječenja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog povećanja troškova liječenja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog povećanja troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog povećanja troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0320/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) na kojima se temelji rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – troškova zahtjeva medicinskih troškova – povećanje troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom) kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0320/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog smanjenja troškova liječenja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog smanjenja troškova liječenja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog smanjenja troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova zbog smanjenja troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0330/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) na kojima se temelji rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev medicinskih troškova – smanjenje troškova liječenja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom) kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0330/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – povećanje troškova liječenja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – medicinski troškovi – smanjenje troškova liječenja. Ako je R0030/C0010=1, ovaj redak nije potrebno ispuniti.
R0340/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0340/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev za zaštitu prihoda, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0340/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev za zaštitu prihoda, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0340/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0340/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0340/C0070	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) na kojima se temelji rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zahtjev za zaštitu prihoda, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom) kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0340/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda. Ako je R0040/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja – zaštita prihoda, izračunan uporabom pojednostavljenja.
R0400/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni neto kapitalni zahtjev za rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0400/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0410/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja stopa isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik povećanja stopa isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0410/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0410/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik povećanja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog povećanja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik trajnog povećanja stopa isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0050/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za trajno povećanje stopa isteka SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka SLT zdravstvenog osiguranja.
R0410/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) na kojima se temelji rizik trajnog povećanja stopa isteka, nakon šoka (trajnog povećanja stopa isteka) kako je upotrijebljena za izračun rizika. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0410/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik povećanja isteka	Bruto kapitalni zahtjev (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik trajnog povećanja stopa isteka. Ako je R0050/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za trajno povećanje stopa isteka, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0420/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0420/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze– rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0420/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0420/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0050/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za trajno smanjenje stopa SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka SLT zdravstvenog osiguranja.
R0420/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na rizik trajnog smanjenja stopa isteka, nakon šoka (tj. trajnog smanjenja stopa isteka). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0420/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik smanjenja isteka	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik trajnog smanjenja stopa isteka. Ako je R0050/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za trajno smanjenje stopa SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunano uporabom pojednostavljenog izračuna za stopu isteka SLT zdravstvenog osiguranja.
R0430/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik masovnog isteka, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik masovnog isteka, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0430/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0430/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital– rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Neto kapitalni zahtjev za rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0430/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik isteka zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik masovnog isteka, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0430/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital– rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka	Bruto kapitalni zahtjev (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja – rizik masovnog isteka iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0500/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik troškova, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik troškova, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0500/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik troškova zdravstvenog osiguranja, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0500/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze(nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik troškova zdravstvenog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik troškova zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Ako je R0060/C0010=1, ova stavka predstavlja neto kapitalni zahtjev za rizik troškova zdravstvenog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna.
R0500/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik troškova zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na zahtjev za rizik troškova, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0500/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (isključujući sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik troškova zdravstvenog osiguranja. Ako je R0060/C0010=1, ova stavka predstavlja bruto kapitalni zahtjev za rizik troškova životnog osiguranja izračunan uporabom pojednostavljenih izračuna.
R0600/C0020	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik revizije zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0600/C0030	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik revizije zdravstvenog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0040	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik revizije zdravstvenog osiguranja, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0600/C0050	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) osjetljivih na rizik revizije zdravstvenog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0060	Apsolutna vrijednost nakon šoka – neto potrebni solventni kapital – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Neto kapitalni zahtjev za rizik revizije zdravstvenog osiguranja, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R0600/C0070	Apsolutna vrijednost nakon šoka – obveze (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Apsolutna vrijednost obveza (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitak) osjetljivih na zahtjev za rizik revizije zdravstvenog osiguranja, nakon šoka (tj. kako je propisano standardnom formulom, postotak povećanja godišnjeg iznosa plativog za rente izložene riziku revizije). Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0600/C0080	Apsolutna vrijednost nakon šoka – bruto potrebni solventni kapital – rizik revizije zdravstvenog osiguranja	Bruto kapitalni zahtjev (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za rizik revizije zdravstvenog osiguranja.
R0700/C0060	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja – neto	Diversifikacijski učinak unutar modula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 kao rezultat agregiranja neto potrebnog kapitala (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0700/C0080	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar modula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 kao rezultat agregiranja bruto potrebnog kapitala (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke) jednog podmodula rizika. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0800/C0060	Neto potrebni solventni kapital – preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni neto kapitalni zahtjev za preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0800/C0080	Bruto solventni kapital – preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni bruto kapitalni zahtjev za preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja, prije prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

Dodatne pojedinosti o riziku revizije

R0900/C0090	Šok revizije – parametri specifični za društvo	Šok revizije – parametar specifičan za grupu kako je izračunan po grupi i kako ga je odobrilo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za grupu.

Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja

R1000–R1030/C0100	Standardno odstupanje premijskog rizika – parametri specifični za društvo	To je standardno odstupanje premijskog rizika specifično za grupu za svaku vrstu osiguranja i njezino proporcionalno reosiguranje kako je izračunano po grupi i kako je odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za grupu.
R1000–R1030/C0110	Parametri specifični za društvo – bruto / neto standardno odstupanje	Navodi se je li standardno odstupanje parametara specifičnih za društvo primijenjeno bruto ili neto. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – bruto parametri specifični za društvo 2 – neto parametri specifični za društvo
R1000–R1030/C0120	Standardno odstupanje premijskog rizika – parametri specifični za društvo – faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	To je faktor prilagodbe specifičan za grupu za neproporcionalno reosiguranje za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, koji omogućuje grupama da uzmu u obzir učinak smanjenja rizika određenih reosiguranja viška štete po riziku – kako je izračunala grupa i odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ako se ne upotrebljava parametar specifičan za grupe ova rubrika ostaje prazna.
R1000–R1030/C0130	Standardno odstupanje rizika pričuva – parametri specifični za društvo	To je standardno odstupanje rizika pričuva specifično za grupu za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje kako je izračunano po grupi i kako je odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za grupu.
R1000–R1030/C0140	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – mjera opsega premijskog rizika: Vprem	Mjera opsega premijskog rizika za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1000–R1030/C0150	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – mjera opsega rizika pričuve: Vres	Mjera opsega rizika pričuva za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje.
R1000–R1030/C0160	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – geografska diversifikacija	Predstavlja geografsku diversifikaciju koja se treba upotrijebiti za mjeru opsega premijskog rizika i rizika pričuva za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje. Ako faktor geografske diversifikacije nije izračunan, tada se ta stavka utvrđuje na zadanu vrijednost od 1.
R1000–R1030/C0170	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – V	Mjeru opsega premijskog rizika i rizika pričuva za NSLT zdravstveno osiguranje iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, i njezino proporcionalno reosiguranje.
R1040/C0170	Ukupna mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva	Ukupna mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva jednaka zbroju mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva za sve vrste osiguranja.
R1050/C0100	Kombinirano standardno odstupanje	Kombinirano standardno odstupanje za premijski rizik i rizik pričuva za sve segmente.
R1100/C0180	Potrebni solventni kapital – premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni potrebni kapital za podmodul premijskog rizika i rizika pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljaka 4. i 12. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R1200/C0190	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – rizik isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R1200/C0200	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – rizik isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1200/C0210	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – rizik isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R1200/C0220	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze – rizik isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik isteka, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R1200/C0230	Apsolutna vrijednost nakon šoka – potrebni solventni kapital – rizik isteka	Kapitalni zahtjev za rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I., poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R1300/C0240	Diversifikacija unutar preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala za premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja i rizik isteka NSLT zdravstvenog osiguranja. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R1400/C0240	Ukupni potrebni solventni kapital za preuzeti rizik NSLT zdravstvenog osiguranja	Ukupni kapitalni zahtjev za podmodul preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljaka 4. i 12. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja

R1500/C0250	Neto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – podmodul rizika masovnih nezgoda	Neto potrebni solventni kapital za podmodul rizika masovnih nezgoda izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke
R1500/C0260	Bruto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – podmodul rizika masovnih nezgoda	Bruto potrebni solventni kapital za podmodul rizika masovnih nezgoda izračunan prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1510/C0250	Neto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – rizik koncentracije nezgoda	Neto potrebni solventni kapital za podmodul rizika koncentracije nezgoda izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1510/C0260	Bruto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – rizik koncentracije nezgoda	Bruto potrebni solventni kapital za podmodul rizika koncentracije nezgoda izračunan prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1520/C0250	Neto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – rizik pandemija	Neto potrebni solventni kapital za podmodul rizika pandemija, izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1520/C0260	Bruto potrebni solventni kapital za rizike katastrofe zdravstvenog osiguranja – rizik pandemija	Bruto potrebni solventni kapital za podmodul rizika pandemijaizračunan prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1530/C0250	Diversifikacija unutar rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja – neto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala za rizike masovnih nezgoda, rizik koncentracije nezgoda i rizik pandemija, izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1530/C0260	Diversifikacija unutar rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala za rizike masovnih nezgoda, rizik koncentracije nezgoda i rizik pandemija, izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1540/C0250	Ukupni neto potrebni solventni kapital za rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni neto kapitalni zahtjev (nakon prilagodbe za sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke) za podmodul rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.
R1540/C0260	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni bruto kapitalni zahtjev za podmodul rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja (prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke).

Ukupni preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

R1600/C0270	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja – neto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala podmodula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja, podmodula preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja i podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunan nakon sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R1600/C0280	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja – bruto	Diversifikacijski učinak unutar podmodula preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala podmodula preuzetog rizika SLT zdravstvenog osiguranja, podmodula preuzetog rizika NSLT zdravstvenog osiguranja i podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja iz glave I. poglavlja V. odjeljka 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, izračunan prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke.
R1700/C0270	Ukupni neto potrebni solventni kapital za preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Ukupni neto potrebni solventni kapital za modul preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja.
R1700/C0280	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Ukupni bruto potrebni solventni kapital za modul preuzetog rizika zdravstvenog osiguranja.

S.26.05 – Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.05 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.26.05 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Sve se vrijednosti navode bez reosiguranja i drugih tehnika smanjenja rizika.

Iznosi prije i nakon šoka ispunjavaju se iznosom imovine i obveza osjetljivih na taj šok. Procjena za obveze provodi se na najdetaljnijoj dostupnoj razini između ugovora i homogene grupe rizika. To znači da se, ako je ugovor / homogena grupa rizika osjetljiv na šok, iznos obveza povezanih s tim ugovorom / homogenom grupom rizika navodi kao iznos osjetljiv na taj šok.

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) te se informacije upotrebljavaju kada se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

▼B

b) kada se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, i;

c) te se informacije ne odnose na grupe kada se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
R0010/C0010	Pojednostavljenja za vlastita društva – premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja	Navodi se je li vlastito društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe upotrijebilo pojednostavljenja za izračun premijskog rizika i rizika pričuva neživotnog osiguranja. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Pojednostavljenja su upotrijebljena 2 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0010/C0010 = 1, potrebno je ispuniti samo C0060, C0070 i C0090 za R0100 – R0230.

▼M4

R0011/C0010	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik isteka neživotnog osiguranja	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg grupe za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrijebilo pojednostavljenja za izračun preuzetog rizika neživotnog osiguranja. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.a 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena

▼B

Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja

R0100–R0210/C0020	Standardno odstupanje premijskog rizika – standardno odstupanje parametara specifičnih za društvo	Standardno odstupanje premijskog rizika specifično za grupu za svaki segment kako je izračunano po grupi i kako je odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za grupu.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0100–R0210/ C0030	Parametri specifični za društvo – bruto / neto standardno odstupanje	Navodi se je li standardno odstupanje parametara specifičnih za društvo primijenjeno bruto ili neto. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – bruto parametri specifični za društvo 2 – neto parametri specifični za društvo
R0100–R0210/ C0040	Standardno odstupanje premijskog rizika – parametri specifični za društvo – faktor prilagodbe za neproporcionalno reosiguranje	Faktor prilagodbe specifičan za grupu za neproporcionalno reosiguranje za svaki segment i omogućava grupama da uzmu u obzir učinak smanjenja rizika određenih reosiguranja viška štete po riziku – kako je izračunala grupa i odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za grupu.
R0100–R0210/ C0050	Standardno odstupanje rizika pričuva – parametri specifični za društvo	Standardno odstupanje rizika pričuva specifično za grupu za svaki segment kako je izračunano po grupi i kako je odobrilo ili propisalo nadzorno tijelo. Ova se stavka ne navodi ako se ne upotrebljava parametar specifičan za grupu.
R0100–R0210/ C0060	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – mjera opsega premijskog rizika: Vprem	Mjera opsega premijskog rizika za svaku vrstu osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35.
R0100–R0210/ C0070	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – mjera opsega rizika pričuva: Vres	Mjera opsega rizika pričuva za svaki segment, jednaka najboljoj procjeni pričuva za neisplaćene odštetne zahtjeve za taj segment nakon odbitka iznosa koji se može naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
R0100–R0210/ C0080	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – geografska diversifikacija –	Geografska diversifikacija upotrijebljena za mjeru opsega za svaki segment Ako faktor geografske diversifikacije nije izračunan, tada se ta stavka utvrđuje na zadanu vrijednost od 1.
R0100–R0210/ C0090	Mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva – V	Mjera opsega za premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja za svaki segment Ako je R0010/C0010 = 1, ova stavka predstavlja potrebni kapital za premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja određenog segmenta izračunan uporabom pojednostavljenja
R0220/C0090	Ukupna mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva	Ukupna mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva, jednaka zbroju mjera opsega premijskog rizika i rizika pričuva za sve vrste osiguranja.
R0230/C0020	Kombinirano standardno odstupanje	Kombinirano standardno odstupanje za premijski rizik i rizik pričuva za sve segmente. ►M1 ——————— ◄
R0300/C0100	Ukupni potrebni kapital za premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja	Ukupni kapitalni zahtjev za podmodul premijskog rizika i rizika pričuva neživotnog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Rizik isteka neživotnog osiguranja		
R0400/C0110	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – imovina – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik isteka neživotnog osiguranja, prije šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0400/C0120	Početne apsolutne vrijednosti prije šoka – obveze – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik isteka neživotnog osiguranja, prije šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0400/C0130	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – imovina – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Apsolutna vrijednost imovine osjetljive na rizik isteka neživotnog osiguranja, nakon šoka. Iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekata posebne namjene ne uključuju se u ovu rubriku.
R0400/C0140	Apsolutne vrijednosti nakon šoka – obveze – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Apsolutna vrijednost obveza osjetljivih na rizik isteka neživotnog osiguranja, nakon šoka. Iznos tehničkih pričuva umanjuje se za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja i subjekta posebne namjene.
R0400/C0150	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja – rizik isteka	Kapitalni zahtjev za preuzeti rizik isteka neživotnog osiguranja.
Rizik katastrofe neživotnog osiguranja		
R0500/C0160	Potrebni kapital za rizik katastrofe neživotnog osiguranja	Ukupni potrebni kapital za rizik katastrofe neživotnog osiguranja.
Ukupni preuzeti rizik neživotnog osiguranja		
R0600/C0160	Diversifikacija unutar modula preuzetog rizika neživotnog osiguranja	Diversifikacijski učinak unutar podmodula preuzetog rizika neživotnog osiguranja kao rezultat agregiranja potrebnog kapitala za premijski rizik i rizik pričuva, rizik katastrofe i rizik isteka. Diversifikacija se navodi kao negativna vrijednost ako se smanjuje potrebni kapital.
R0700/C0160	Ukupni potrebni kapital za preuzeti rizik neživotnog osiguranja	Potrebni solventni kapital za podmodul preuzetog rizika neživotnog osiguranja.

S.26.06 – Potrebni solventni kapital – operativni rizik

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

▼B

Predložak SR.26.06 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.26.06 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) te se informacije upotrebljavaju kada se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

b) kada se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, i;

c) te se informacije ne odnose na grupe kada se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
R0100/C0020	Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	Tehničke pričuve za obveze životnog osiguranja ►M2 isključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima ◄. U tu svrhu, tehničke pričuve ne uključuju dodatak za rizik te se izračunavaju bez oduzimanja iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
R0110/C0020	Bruto tehničke pričuve životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (isključujući dodatak za rizik)	Tehničke pričuve za obveze životnog osiguranja pri čemu rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja. U tu svrhu, tehničke pričuve ne uključuju dodatak za rizik te se izračunavaju bez oduzimanja iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0120/C0020	Bruto tehničke pričuve neživotnog osiguranja (isključujući dodatak za rizik)	Tehničke pričuve za obveze neživotnog osiguranja. U tu svrhu, tehničke pričuve ne uključuju dodatak za rizik te se izračunavaju bez oduzimanja iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
R0130/C0020	Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na tehničkim pričuvama	Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na tehničkim pričuvama.
R0200/C0020	Zarađene bruto premije životnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom prethodnih 12 mjeseci za obveze životnog osiguranja, ►M2 isključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima ◄ bez oduzimanja premije ustupljene za reosiguranje
R0210/C0020	Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom prethodnih 12 mjeseci za obveze životnog osiguranja, pri čemu rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja, bez oduzimanja premije ustupljene za reosiguranje
R0220/C0020	Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom prethodnih 12 mjeseci za obveze neživotnog osiguranja, bez oduzimanja premija ustupljenih za reosiguranje
R0230/C0020	Zarađene bruto premije životnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom 12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci za obveze životnog osiguranja, ►M2 isključujući osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima ◄ bez oduzimanja premije ustupljene za reosiguranje
R0240/C0020	Zarađene bruto premije životnog osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom 12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci za obveze životnog osiguranja, pri čemu rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja, bez oduzimanja premije ustupljene za reosiguranje.
R0250/C0020	Zarađene bruto premije neživotnog osiguranja (12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci)	Premije zarađene tijekom 12 mjeseci koji su prethodili prethodnih 12 mjeseci za obveze neživotnog osiguranja, bez oduzimanja premija ustupljenih za reosiguranje
R0260/C0020	Potrebni kapital za operativni rizik temeljen na zarađenim premijama	Potrebni kapital za operativne rizike temeljene na zarađenim premijama.
R0300/C0020	Potrebni kapital za operativni rizik prije određivanja praga	Potrebni kapital za operativni rizik prije prilagodbe određivanja praga.
R0310/C0020	Gornji prag osnovnog potrebnog solventnog kapitala	Rezultat postotka gornjeg praga primijenjenog na osnovni potrebni solventni kapital.
R0320/C0020	Potrebni kapital za operativni rizik nakon određivanja praga	Potrebni kapital za operativni rizik nakon prilagodbe određivanja praga.
R0330/C0020	Troškovi koji su nastali u pogledu osiguranja povezanog s udjelima u investicijskim fondovima (prethodnih 12 mjeseci)	Iznos izdataka koji su u prethodnih 12 mjeseci nastali u pogledu ugovora o životnom osiguranju, pri čemu rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0340/C0020	Ukupni potrebni kapital za operativni rizik	Kapitalni zahtjev za operativni rizik.

S.26.07 – Potrebni solventni kapital – pojednostavljenja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak SR.26.07 treba ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.26.07 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), ili isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

a) te se informacije upotrebljavaju kada se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

b) kada se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, i;

c) te se informacije ne odnose na grupe kada se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ.

	STAVKA	UPUTE
Z0010	Članak 112.	Navodi se jesu li navedeni podaci zatraženi u skladu s člankom 112. stavkom 7. kako bi se osigurala procjena potrebnog solventnog kapitala uporabom standardne formule. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Izvješćivanje u skladu s člankom 112. stavkom 7. 2 – Redovito izvješćivanje
Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ———— ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
Z0040	Valuta kamatnog rizika (vlastita društva)	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute izdavatelja. Svaka valuta iskazuje se u različitom retku.

Tržišni rizik (uključujući vlastita društva)

R0010/ C0010–C0070	Rizik raspona (obveznice i krediti) – tržišna vrijednost – po stupnju kreditne kvalitete	Tržišna vrijednost imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice i kredite za svaki stupanj kreditne kvalitete ako je dostupna procjena kreditnog rizika imenovane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
R0010/C0080	Rizik raspona (obveznice i krediti) – tržišna vrijednost – nema dostupnog rejtinga	Tržišna vrijednost imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice i kredite ako nije dostupna procjena kreditnog rizika imenovane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
R0020/ C0010–C0070	Rizik raspona (obveznice i krediti) – promijenjeno trajanje – po stupnju kreditne kvalitete	Promijenjeno trajanje u godinama imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice i kredite za svaki stupanj kreditne kvalitete ako je dostupna procjena kreditnog rizika imenovane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
R0020/C0080	Rizik raspona (obveznice i krediti) – promijenjeno trajanje – nema dostupnog rejtinga	Promijenjeno trajanje u godinama imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice i kredite ako nije dostupna procjena kreditnog rizika imenovane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
R0030/C0090	Rizik raspona (obveznice i krediti) – povećanje tehničkih pričuva osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskih fondovima.	Povećanje tehničkih pričuva umanjeno za dodatak za rizik za police u kojima ugovaratelji osiguranja snose rizik ulaganja s ugrađenim opcijama i jamstvima koji bi proizašli iz trenutačnog smanjenja vrijednosti imovine koja podliježe potrebnom kapitalu za rizik raspona na obveznice u skladu s pojednostavljenim izračunom.

Kamatni rizik (vlastita društva)

R0040/C0100	Kamatni rizik (vlastita društva) – potrebni kapital – rast kamatne stope – po valuti	Potrebni kapital za rizik povećanja vremenske strukture kamatnih stopa u skladu s pojednostavljenim izračunom vlastitog društva za svaku iskazanu valutu.
R0040/C0110	Kamatni rizik (vlastita društva) – potrebni kapital – pad kamatne stope – po valuti	Potrebni kapital za rizik smanjenja vremenske strukture kamatnih stopa u skladu s pojednostavljenim izračunom vlastitog društva za svaku iskazanu valutu.

Preuzeti rizik životnog osiguranja

R0100/C0120	Rizik smrtnosti – kapital izložen riziku	Zbroj pozitivnih kapitala izloženih riziku kako je definirano u članku 91. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 za sve obveze koje podliježu riziku smrtnosti
R0100/C0160	Rizik smrtnosti – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa smrtnosti tijekom sljedećih 12 (t + 1) mjeseci ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0100/C0180	Rizik smrtnosti – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata za smrtni slučaj, uključeno u najbolju procjenu za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0110/C0150	Rizik dugovječnosti – najbolja procjena	Najbolja procjena obveza koje podliježu riziku dugovječnosti.
R0110/C0160	Rizik dugovječnosti – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa smrtnosti tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) ponderirana osiguranim iznosom za police u kojima smanjenje stope smrtnosti uzrokuje povećanje tehničkih pričuva.
R0110/C0190	Rizik dugovječnosti – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata korisnicima, uključeno u najbolju procjenu za police u kojima smanjenje stope smrtnosti uzrokuje povećanje tehničkih pričuva.
R0120/C0120	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – kapital izložen riziku	Zbroj pozitivnih kapitala izloženih riziku kako je definiran u članku 93. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 za sve obveze koje podliježu riziku invalidnosti – pobolijevanja.
R0120/C0130	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – kapital izložen riziku t+1	Kapital izložen riziku kako je definiran pod R0120/C0120 nakon 12 mjeseci.
R0120/C0150	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – najbolja procjena	Najbolja procjena obveza koje podliježu riziku invalidnosti – pobolijevanja.
R0120/C0160	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – prosječna stopa (t +1)	Prosječna stopa invalidnosti – pobolijevanja tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0120/C0170	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – prosječna stopa t +2	Prosječna stopa invalidnosti – pobolijevanja tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 2) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0120/C0180	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata za invalidnost – pobolijevanje, uključeno u najbolju procjenu za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0120/C0200	Rizik invalidnosti – pobolijevanja – stope raskida	Očekivane stope raskida tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0130/C0140	Rizik isteka (rast) – otkupna vrijednost	Zbroj svih pozitivnih otkupnih vrijednosti, kako je definirano u članku 95. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0130/C0160	Rizik isteka (rast) – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa isteka za police s pozitivnim otkupnim vrijednostima.
R0130/C0190	Rizik isteka (rast) – prosječno razdoblje naknadnog učinka	Prosječno razdoblje u godinama s naknadnim učinkom polica s pozitivnim otkupnim vrijednostima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0140/C0140	Rizik isteka (pad) – otkupna vrijednost	Zbroj svih negativnih otkupnih vrijednosti, kako je definirano u članku 95. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0140/C0160	Rizik isteka (pad) – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa isteka za police s negativnim otkupnim vrijednostima.
R0140/C0190	Rizik isteka (pad) – prosječno razdoblje naknadnog učinka	Prosječno razdoblje u godinama s naknadnim učinkom polica s negativnim otkupnim vrijednostima.
R0150/C0180	Rizik troškova životnog osiguranja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama novčanih tokova, uključeno u najbolju procjenu obveza životnog osiguranja i reosiguranja.
R0150/C0210	Rizik troškova životnog osiguranja – isplate	Plaćeni troškovi povezani sa životnim osiguranjem i reosiguranjem tijekom posljednjih 12 mjeseci.
R0150/C0220	Rizik troškova životnog osiguranja – prosječna stopa inflacije	Ponderirana prosječna stopa inflacije uključena u izračun najbolje procjene tih obveza, ako se ponder temelji na trenutačnoj vrijednosti troškova uključenih u izračun najbolje procjene za otplatu postojećih obveza životnog osiguranja.
R0160/C0230	Rizik katastrofe životnog osiguranja – kapital izložen riziku	Zbroj svih pozitivnih kapitala izloženih riziku, kako je definirano u članku 96. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.

Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja

R0200/C0120	Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja – kapital izložen riziku	Zbroj pozitivnih kapitala izloženih riziku kako je definirano u članku 97. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, za sve obveze koje podliježu riziku smrtnosti zdravstvenog osiguranja.
R0200/C0160	Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa smrtnosti tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0200/C0180	Rizik smrtnosti zdravstvenog osiguranja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata za smrtni slučaj, uključeno u najbolju procjenu za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0210/C0150	Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja – najbolja procjena	Najbolja procjena obveza koje podliježu riziku dugovječnosti zdravstvenog osiguranja.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0210/C0160	Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa smrtnosti tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) ponderirana osiguranim iznosom za police u kojima smanjenje stope smrtnosti uzrokuje povećanje tehničkih pričuva.
R0210/C0180	Rizik dugovječnosti zdravstvenog osiguranja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata korisnicima, uključeno u najbolju procjenu za police u kojima smanjenje stope smrtnosti uzrokuje povećanje tehničkih pričuva.
R0220/C0180	Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi) – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje novčanih tokova u godinama uključeno u najbolju procjenu obveza osiguranja i reosiguranja medicinskih troškova.
R0220/C0210	Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi) – isplate	Plaćeni troškovi povezani s osiguranjem i reosiguranjem troškova liječenja tijekom posljednjih 12 mjeseci.
R0220/C0220	Rizik invalidnosti-pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (medicinski troškovi) – prosječna stopa inflacije	Ponderirana prosječna stopa inflacije za troškove liječenja uključena u izračun najbolje procjene tih obveza, ako se ponderi temelje na trenutačnoj vrijednosti troškova liječenja uključenih u izračun najbolje procjene tih obveza.
R0230/C0120	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – kapital izložen riziku	Zbroj pozitivnih kapitala izloženih riziku, kako je definirano u članku 100. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, za sve obveze koje podliježu riziku invalidnosti – pobolijevanja (zaštita prihoda).
R0230/C0130	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – kapital izložen riziku t + 1	Kapital izložen riziku kako je definiran pod R230/C0120 nakon 12 mjeseci.
R0230/C0150	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – najbolja procjena	Najbolja procjena obveza koje podliježu riziku invalidnosti – pobolijevanja.
R0230/C0160	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – prosječna stopa (t +1)	Prosječna stopa invalidnosti – pobolijevanja tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 1) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0230/C0170	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – prosječna stopa t +2	Prosječna stopa invalidnosti – pobolijevanja tijekom sljedećih 12 mjeseci (t + 2) ponderirana osiguranim iznosom za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0230/C0180	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama svih isplata za invalidnost – pobolijevanje, uključeno u najbolju procjenu za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0230/C0200	Rizik invalidnosti – pobolijevanja zdravstvenog osiguranja (zaštita prihoda) – stope raskida	Očekivane stope raskida tijekom sljedećih 12 mjeseci za police s pozitivnim kapitalom izloženim riziku.
R0240/C0140	Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja (rast) – otkupna vrijednost	Zbroj svih pozitivnih otkupnih vrijednosti, kako je definirano u članku 102. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0240/C0160	Rizik isteka zdravstvenog osiguranja (rast) – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa isteka za police s pozitivnim otkupnim vrijednostima.
R0240/C0190	Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja (rast) – prosječno razdoblje naknadnog učinka	Prosječno razdoblje u godinama s naknadnim učinkom polica s pozitivnim otkupnim vrijednostima.
R0250/C0140	Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja (pad) – otkupna vrijednost	Zbroj svih negativnih otkupnih vrijednosti, kako je definirano u članku 102. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
R0250/C0160	Rizik isteka zdravstvenog osiguranja (pad) – prosječna stopa (t + 1)	Prosječna stopa isteka za police s negativnim otkupnim vrijednostima.
R0250/C0190	Rizik isteka SLT zdravstvenog osiguranja (pad) – prosječno razdoblje naknadnog učinka	Prosječno razdoblje u godinama s naknadnim učinkom polica s negativnim otkupnim vrijednostima.
R0260/C0180	Rizik troškova zdravstvenog osiguranja – promijenjeno trajanje	Promijenjeno trajanje u godinama novčanih tokova, uključeno u najbolju procjenu obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja.
R0260/C0210	Rizik troškova zdravstvenog osiguranja – isplate	Plaćeni troškovi povezani sa zdravstvenim osiguranjem i reosiguranjem tijekom posljednjih 12 mjeseci.

▼B

	STAVKA	UPUTE
R0260/C0220	Rizik troškova zdravstvenog osiguranja – prosječna stopa inflacije	Ponderirana prosječna stopa inflacije uključena u izračun najbolje procjene tih obveza, ponderirana trenutačnom vrijednosti troškova uključenih u izračun najbolje procjene za otplatu postojećih obveza zdravstvenog osiguranja.

▼M4

Tržišni rizik – koncentracije tržišnog rizika

R0300/C0300	Udio portfelja dužničkih instrumenata	Udio portfelja dužničkih instrumenata za koji je proveden pojednostavljeni izračun potrebnog solventnog kapitala. Iskazuje se samo ako je društvo izuzeto od predloška za izvješćivanje S.06.02

Pojednostavljenja za rizik prirodnih katastrofa

R0400/C0320	Oluja – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je upotrijebljen u pojednostavljenjima za rizik oluje
R0400/C0330	Oluja – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik oluje
R0410/C0320	Tuča – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je odabran u pojednostavljenjima za rizik tuče
R0410/C0330	Tuča – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik tuče
R0420/C0320	Potres – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je odabran u pojednostavljenjima za rizik potresa
R0420/C0330	Potres – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik potresa
R0430/C0320	Poplava – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je odabran u pojednostavljenjima za rizik poplave
R0430/C0330	Poplava – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik poplave

▼M4

	STAVKA	UPUTE
R0440/C0320	Slijeganje tla – ponder rizika odabran u pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje ponder rizika koji je odabran u pojednostavljenjima za rizik slijeganja tla
R0440/C0330	Slijeganje tla – zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik prirodnih katastrofa	Uključuje zbroj izloženosti koje podliježu pojednostavljenjima za rizik slijeganja tla

▼B

S.27.01 – Potrebni solventni kapital – rizik katastrofe neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe, namjenske fondove, portfelje uravnotežene prilagodbe i preostali dio.

Predložak S.27.01 treba se ispuniti za svaki namjenski fond, svaki portfelj uravnotežene prilagodbe i za preostali dio. Međutim, ako namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe uključuje ugrađeni namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe, fond treba tretirati kao različiti fond. Ovaj predložak navodi se za sve podfondove značajnog namjenskog fonda / portfelja uravnotežene prilagodbe kako su navedeni u drugoj tablici predloška S.01.03.

Predložak SR.27.01 primjenjuje se samo u odnosu na namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe društava konsolidiranih u skladu s člankom 335. stavkom 1. točkama (a), (b) i (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, kada se primjenjuje metoda 1 (metoda koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji), isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 (metoda odbitaka i agregiranja).

Ovaj je predložak osmišljen kako bi se moglo razumjeti kako je izračunat modul rizika katastrofe potrebnog solventnog kapitala te koji su glavni pokretači.

Za svaku vrstu rizika katastrofe mora se utvrditi učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene. To je budući izračun i mora se temeljiti na programu reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini kako je opisano u predlošcima za reosiguranje za fakultativna pokrića (predlošci S.30.01 i S.30.02 u Prilogu II.) i programu pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini (predlošci S.30.03 i S.30.04 u Prilogu II.).

Društva trebaju procijeniti iznose koje mogu naplatiti na temelju smanjenja rizika u skladu s Direktivom 2009/138/EZ, Delegiranom uredbom (EU) 2015/35 i svim relevantnim tehničkim standardima. Društva ispunjavaju predložak za izvješćivanje o katastrofi toliko detaljno koliko je potrebno za taj izračun.

U okviru modula preuzetog rizika neživotnog i zdravstvenog osiguranja rizik katastrofe definira se kao rizik gubitka ili nepovoljne promjene vrijednosti obveza iz osiguranja, koji proizlazi iz postojanja značajnih neizvjesnosti u pretpostavkama o oblikovanju cijena i pričuva povezanih s ekstremnim ili iznimnim događajima kako je propisano člankom 105. stavkom 2. točkom (b) i stavkom 4. točkom (c) Direktive 2009/138/EZ.

Navedeni potrebni kapital odražava potrebni kapital prije i nakon smanjenja rizika, što je učinak smanjenja rizika društva u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene. Navedeni potrebni kapital nakon smanjenja rizika jest potrebni kapital prije sposobnosti tehničkih pričuva da pokriju gubitke. Zadana vrijednost smanjenja rizika navodi se kao pozitivna vrijednost kako bi se mogla odbiti.

▼B

Ako diversifikacijski učinak smanji potrebni kapital, zadana vrijednost diversifikacije navodi se kao negativna vrijednost.

Za izvješćivanje na razini grupe moraju se ispuniti sljedeći posebni uvjeti:

d) te se informacije upotrebljavaju kada se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ;

e) kada se primjenjuje kombinacija metoda, te se informacije trebaju podnijeti samo za dio grupe izračunano metodom 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, i;

f) te se informacije ne odnose na grupe kada se primjenjuje isključivo metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ.

▼M1	———————		
▼B			
	Z0020	Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se odnose li se navedeni podaci na namjenski fond, portfelj uravnotežene prilagodbe ili preostali dio. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Namjenski fond / portfelj uravnotežene prilagodbe 2 – Preostali dio
	Z0030	Broj fonda / portfelja	Ako je stavka Z0020 = 1, identifikacijski broj namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe. Taj broj dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena i odgovarati broju fonda / portfelja navedenom u drugim predlošcima. ►M2 ——————— ◄
▼M4			
	R0001/C001	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik požara	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg grupe za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika požara. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenja za potrebe članka 90.c 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Ako je R0001/C0001 = 1, potrebno je ispuniti samo C0880 za R2600.
	R0002/C001	Upotrijebljena pojednostavljenja – rizik prirodnih katastrofa	Navodi se je li društvo koje je uključeno u opseg grupe za izračun potrebnog solventnog kapitala upotrijebilo pojednostavljenja za izračun rizika prirodnih katastrofa. Primjenjuju se sljedeće mogućnosti: 1 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b oluja 2 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b potres 3 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b poplava 4 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b tuča 5 – Pojednostavljenje za potrebe članka 90.b slijeganje tla 9 – Pojednostavljenja nisu upotrijebljena Mogućnosti od 1 do 5 mogu se istodobno upotrebljavati.

▼B

Rizik katastrofe neživotnog osiguranja – sažetak

C0010/R0010	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – rizik prirodne katastrofe	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih opasnosti prirodne katastrofe i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0010/R0070.
C0010/ R0020–R0060	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – opasnosti rizika prirodne katastrofe	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika po opasnosti prirodne katastrofe, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama i regijama. Taj je iznos po prirodnoj opasnosti jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe prije smanjenja rizika.
C0010/R0070	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite opasnosti prirodne katastrofe.
C0020/R0010	Ukupno smanjenje rizika – rizik prirodne katastrofe	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih opasnosti prirodne katastrofe i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0020/R0070.
C0020/ R0020–R0060	Ukupno smanjenje rizika – opasnosti rizika prirodne katastrofe	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene po opasnosti prirodne katastrofe.
C0020/R0070	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite opasnosti prirodne katastrofe.
C0030/R0010	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – rizik prirodne katastrofe	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih opasnosti prirodne katastrofe i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0030/R0070.
C0030/ R0020–R0060	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – opasnosti rizika prirodne katastrofe	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika po opasnosti prirodne katastrofe, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama i regijama. Taj je iznos po prirodnoj opasnosti jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika.
C0030/R0070	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite opasnosti prirodne katastrofe.
C0010/R0080	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – rizik katastrofe neproporcionalnog reosiguranja imovine	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz neproporcionalnog reosiguranja imovine.

▼B

C0020/R0080	Ukupno smanjenje rizika – rizik katastrofe neproporcionalnog reosiguranja imovine	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za neproporcionalno reosiguranje imovine.
C0030/R0080	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – rizik katastrofe neproporcionalnog reosiguranja imovine	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz neproporcionalnog reosiguranja imovine.
C0010/R0090	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih opasnosti uzrokovanih ljudskim djelovanjem iuzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0010/R0160.
C0010/R0100–R0150	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – opasnosti rizika katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika po opasnosti uzrokovanoj ljudskim djelovanjem, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podopasnostima. Taj je iznos po opasnosti uzrokovanoj ljudskim djelovanjem jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe prije smanjenja rizika.
C0010/R0160	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite opasnosti uzrokovane ljudskim djelovanjem.
C0020/R0090	Ukupno smanjenje rizika – rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih opasnosti uzrokovanih ljudskim djelovanjem i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0020/R0160.
C0020/R0100–R0150	Ukupno smanjenje rizika – opasnosti rizika katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene po opasnosti katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem.
C0020/R0160	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite opasnosti uzrokovane ljudskim djelovanjem.
C0030/R0090	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih opasnosti katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0030/R0160.
C0030/R0100–R0150	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – opasnosti rizika katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika po opasnosti katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podopasnostima. Taj je iznos po opasnosti uzrokovanoj ljudskim djelovanjem jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika.

▼B

C0030/R0160	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnih kapitalnih zahtjeva nakon smanjenja rizika s obzirom na različite opasnosti katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem.
C0010/R0170	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih „drugih opasnosti neživotnog osiguranja” i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0010/R0180.
C0010/R0180	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite „druge opasnosti neživotnog osiguranja”.
C0020/R0170	Ukupno smanjenje rizika – drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih „drugih opasnosti neživotnog osiguranja” i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0020/R0180.
C0020/R0180	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite „druge opasnosti neživotnog osiguranja”.
C0030/R0170	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih „drugih opasnosti katastrofe neživotnog osiguranja” i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među opasnostima naveden pod C0030/R0180.
C0030/R0180	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među opasnostima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite „druge opasnosti katastrofe neživotnog osiguranja”.
C0010/R0190	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovan ljudskim djelovanjem i„drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) prije diversifikacijskog učinka među podmodulima.
C0010/R0200	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite podmodule (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”).

▼B

C0010/R0210	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0010/R0200.
C0020/R0190	Ukupno smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije diversifikacijskog učinka među podmodulima.
C0020/R0200	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite podmodule (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”).
C0020/R0210	Ukupno smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0020/R0200.
C0030/R0190	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja prije diversifikacije	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) prije diversifikacijskog učinka među podmodulima.
C0030/R0200	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite podmodule (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”).
C0030/R0210	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – ukupni rizik katastrofe neživotnog osiguranja nakon diversifikacije	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula (prirodna katastrofa, neproporcionalno reosiguranje imovine, rizik katastrofe uzrokovan ljudskim djelovanjem i „drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja”) uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0030/R0200.

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – sažetak

C0010/R0300	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni rizik katastrofe prije smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0010/R0340.

▼B

C0010/ R0310–R0330	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – podmoduli rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika po podmodulima rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među državama. Taj je iznos po podmodulu rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe prije smanjenja rizika.
C0010/R0340	Potrebni solventni kapital prije smanjenja rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite podmodule rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.
C0020/R0300	Ukupno smanjenje rizika – rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz svih podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0020/R0340.
C0020/ R0310–R0330	Ukupno smanjenje rizika – podmoduli rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene po podmodulu rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.
C0020/R0340	Ukupno smanjenje rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na različite podmodule rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.
C0030/R0300	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni rizik katastrofe nakon smanjenja rizika koji proizlazi iz svih podmodula rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja i uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među podmodulima naveden pod C0030/R0340.
C0030/ R0310–R0330	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – podmoduli rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika po podmodulu rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među državama. Taj je iznos po podmodulu rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja jednak potrebnom kapitalu za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika.
C0030/R0340	Potrebni solventni kapital nakon smanjenja rizika – diversifikacija među podmodulima	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite podmodule rizika katastrofe zdravstvenog osiguranja.

Rizik katastrofe neživotnog osiguranja

Rizik prirodne katastrofe – oluja

C0040/ R0610–R0780	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ostale regije	Procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini u odnosu na 14 regija koje nisu regije ►**M1** određenim ◄-a (uključene su regije kako su utvrđene Prilogom III., osim onih koje su utvrđene Prilogom V. ili Prilogom XIII. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) za ugovor u vezi s obvezama sljedećih vrsta osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine koja pokrivaju rizik oluje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja te pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje koje pokriva osiguranje štete koju oluja nanese imovini na kopnu, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.

▼B

C0040/R0790	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Ukupna procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi prije diversifikacije, u sljedećoj godini za ostalih 14 regija koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a.
C0050/ R0400–R0590	Izloženost – regije ►M1 određenim ◄-a	Ukupno osigurani iznos za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a za sljedeće vrste osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju rizik oluje i ako se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; i pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju oluja nanese imovini na kopnu i ako se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a.
C0050/R0600	Izloženost – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupna izloženost prije diversifikacije za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0060/ R0400–R0590	Navedeni bruto gubitak – regije ►M1 određenim ◄-a	Navedeni bruto gubitak zbog oluje za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0060/R0600	Navedeni bruto gubitak – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni navedeni bruto gubitak prije diversifikacije za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0070/ R0400–R0590	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Faktor potrebnog kapitala za rizik po svakoj od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0070/R0600	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Omjer između ukupnog navedenog bruto gubitka i ukupne izloženosti.
C0080/ R0400–R0590	Scenarij A ili B – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital za rizik oluje za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a u skladu sa scenarijem A ili scenarijem B, ovisno o tome koji je veći. Kada se utvrđuje najveći iznos scenarija A i B, uzima se u obzir učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost.

▼B

C0090/ R0400–R0590	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika oluje za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a koje odgovaraju većemu na temelju scenarija A ili B.
C0090/R0600	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika oluje za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0090/R0790	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik oluje u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0090/R0800	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika oluje za sve regije.
C0090/R0810	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika oluje s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i „ostale regije”)
C0090/R0820	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik oluje, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0090/R0810.
C0100/ R0400–R0590	Procijenjeno smanjenje rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika, koji odgovara odabranom scenariju, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.

▼B

C0100/R0600	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika koji proizlazi iz rizika oluje za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0100/R0790	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0100/R0800	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika koji proizlazi iz rizika oluje za sve regije.
C0110/ R0400–R0590	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, koje odgovaraju odabranom scenariju, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C0110/R0600	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupne premije za reaktiviranje ugovora za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0110/R0790	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C0110/R0800	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	Ukupne procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve regije.
C0120/ R0400–R0590	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika oluje u svakoj od regija ►M1 određenim ◄-a i koji odgovara odabranom scenariju.
C0120/R0600	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0120/R0790	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik oluje u regijama izvan ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, uključujući odbitak iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.

▼B

C0120/R0800	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik oluje u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital, nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve regije.
C0120/R0810	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik oluje s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i „ostale regije”).
C0120/R0820	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik oluje nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik oluje, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0120/R0810.

Rizik prirodne katastrofe – potres

C0130/ R1040–R1210	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ostale regije	Procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini u odnosu na svaku od 14 regija koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a (uključene su regije kako su utvrđene Prilogom III., osim onih koje su utvrđene Prilogom V. ili Prilogom XIII. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) za ugovor u vezi s obvezama sljedećih vrsta osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine koja pokrivaju rizik potresa, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje koje pokriva štetu koju potres nanese imovini na kopnu, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0130/R1220	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupno rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	Ukupna procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ostale regije.
C0140/ R0830–R1020	Izloženost – regije ►M1 određenim ◄-a	Ukupno osigurani iznos za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a za sljedeće vrste osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju rizik potresa i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; i za pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju potres nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a;
C0140/R1030	Izloženost – ukupni rizik potresa za regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupna izloženost za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.

▼B

C0150/ R0830–R1020	Navedeni bruto gubitak – regije ►M1 određenim ◄-a	Navedeni bruto gubitak zbog potresa za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0150/R1030	Navedeni bruto gubitak – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni navedeni bruto gubitak zbog potresa za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0160/ R0830–R1020	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Faktor potrebnog kapitala za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a za rizik potresa u skladu sa standardnom formulom, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0160/R1030	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Omjer između ukupnog navedenog bruto gubitka i ukupne izloženosti.
C0170/ R0830–R1020	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika potresa u svakoj od 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0170/R1030	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika potresa za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0170/R1220	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik potresa u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0170/R1230	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa – sve regije prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika potresa za sve regije.
C0170/R1240	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika potresa s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0170/R1250	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik potresa, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0170/ R1240.
C0180/ R0830–R1020	Procijenjeno smanjenje rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.

▼B

C0180/R1030	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0180/R1220	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik potresa – ostale regije prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0180/R1230	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik potresa – sve regije prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za sve regije.
C0190/ R0830–R1020	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 20 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C0190/R1030	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupne premije za reaktiviranje ugovora za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0190/R1220	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik potresa – ostale regije prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C0190/R1230	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik potresa – sve regije prije diversifikacije	Ukupne procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve regije.
C0200/ R0830–R1020	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika potresa u svakoj od 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0200/R1030	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik potresa u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika potresa za 20 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0200/R1220	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik potresa – ostale regije prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik potresa u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, uključujući odbitak iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.

▼B

C0200/R1230	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik potresa – sve regije prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika potresa za sve regije.
C0200/R1240	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik potresa s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0200/R1250	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupni rizik potresa nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik potresa, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0200/R1240.

Rizik prirodne katastrofe – poplava

C0210/R1410–R1580	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ostale regije	Procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini u odnosu na svaku od 14 regija koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a (uključene su regije kako su utvrđene Prilogom III., osim onih koje su utvrđene Prilogom V. ili Prilogom XIII. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) za ugovor u vezi s obvezama sljedećih vrsta osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine koja pokrivaju rizik poplave, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje koje pokriva štetu koju poplava nanese imovini na kopnu, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; ostale vrste osiguranja za motorna vozila, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0210/R1590	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupno rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	Ukupna procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ostale regije.
C0220/R1260–R1390	Izloženost – regije ►M1 određenim ◄-a	Ukupno osigurani iznos za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a za sljedeće vrste osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju rizik poplave i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju poplava nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; i ostale vrste osiguranja za motorna vozila, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, pomnoženo sa 1,5, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju poplava nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a.

▼B

C0220/R1400	Izloženost – ukupno rizik poplave za regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupna izloženost za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0230/ R1260–R1390	Navedeni bruto gubitak – regije ►M1 određenim ◄-a	Navedeni bruto gubitak zbog poplave za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0230/R1400	Navedeni bruto gubitak – ukupno rizik poplave u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno navedeni bruto gubitak zbog poplave za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0240/ R1260–R1390	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Faktor potrebnog kapitala za rizik za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a za rizik poplave u skladu sa standardnom formulom, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0240/R1400	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Omjer između ukupnog navedenog bruto gubitka i ukupne izloženosti.
C0250/ R1260–R1390	Scenarij A ili B – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital za rizik poplave za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a u skladu sa scenarijem A ili scenarijem B, ovisno o tome koji je veći. Kada se utvrđuje najveći iznos scenarija A i B mora se uzeti u obzir učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost.
C0260/ R1260–R1390	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika poplave za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a koji odgovara većemu na temelju scenarija A ili B.
C0260/1400	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika poplave za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0260/R1590	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik poplave u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0260/R1600	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika poplava za sve regije.

▼B

C0260/R1610	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika poplave s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0260/R1620	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik poplave nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik poplave, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0260/R1610.
C0270/R1260–R1390	Procijenjeno smanjenje rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika, koji odgovara odabranom scenariju, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0270/R1400	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik poplave u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0270/R1590	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupni rizik poplave u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0270/R1600	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik poplave u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za sve regije.
C0280/R1260–R1390	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 14 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, koje odgovaraju odabranom scenariju, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C0280/R1400	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik poplave – regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupne premije za reaktiviranje ugovora za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0280/R1590	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik poplave – ostale regije prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C0280/R1600	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupni rizik poplave – sve regije prije diversifikacije	Ukupne procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve regije.
C0290/R1260–R1390	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika poplave u svakoj od 14 regija ►M1 određenim ◄-a i koji odgovara odabranom scenariju.

▼B

C0290/R1400	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik poplave – regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za 14 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0290/R1590	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik poplave – ostale regije prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik poplave u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, uključujući odbitak iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0290/R1600	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik poplave – sve regije prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital, nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve regije.
C0290/R1610	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik poplave s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0290/R1620	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik poplave nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik poplave, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0290/R1610.

Rizik prirodne katastrofe – tuča

C0300/R1730–R1900	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ostale regije	Procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini i u odnosu na 9 regija koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a (uključuje regije kako su utvrđene u Prilogu III., osim onih koje su utvrđene u Prilogu V. ili Prilogu XIII. Delegirane uredbe (EU) 2015/35) za ugovor u vezi s obvezama sljedećih vrsta osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine koja pokrivaju rizik tuče, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje koje pokriva štetu koju tuča nanese imovini na kopnu, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i ostale vrste osiguranja za motorna vozila, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0300/R1910	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupno rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	Ukupna procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ostale regije.

▼B

C0310/ R1630–R1710	Izloženost – regije ►M1 određenim ◄-a	Ukupno osigurani iznos za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a za sljedeće vrste osiguranja: osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju rizik tuče i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju tuča nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a; i ostale vrste osiguranja za motorna vozila, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, pomnoženo sa 5, u vezi s ugovorima koji pokrivaju štetu koju tuča nanese imovini na kopnu i kada se rizik nalazi u toj određenoj regiji ►M1 određenim ◄-a.
C0310/R1720	Izloženost – ukupno rizik tuče za regije ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupna izloženost za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0320/ R1630–R1710	Navedeni bruto gubitak – regije ►M1 određenim ◄-a	Navedeni bruto gubitak zbog tuče za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0320/R1720	Navedeni bruto gubitak – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno navedeni bruto gubitak rizika tuče za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0330/ R1630–R1710	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Faktor potrebnog kapitala za rizik za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a za rizik tuče u skladu sa standardnom formulom, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak među zonama.
C0330/R1720	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Omjer između ukupnog navedenog bruto gubitka i ukupne izloženosti.
C0340/ R1630–R1710	Scenarij A ili B – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital za rizik tuče za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a u skladu sa scenarijem A ili scenarijem B, ovisno o tome koji je veći. Kada se utvrđuje najveći iznos scenarija A i B mora se uzeti u obzir učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost.
C0350/ R1630–R1710	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika tuče za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a koje odgovaraju većemu na temelju scenarija A ili B.

▼B

C0350/R1720	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika tuče za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0350/R1910	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik tuče u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0350/R1920	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz rizika tuče za sve regije.
C0350/R1930	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika tuče s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0350/R1940	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik tuče nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik tuče, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0350/R1930.
C0360/ R1630–R1710	Procijenjeno smanjenje rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika, koji odgovara odabranom scenariju, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0360/R1720	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0360/R1910	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	Za sve regije koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a, procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0360/R1820	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjeno smanjenje rizika za sve regije.
C0370/ R1630–R1710	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – regije ►M1 određenim ◄-a	Za svaku od 9 regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, koje odgovaraju odabranom scenariju, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.

▼B

C0370/R1720	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupne premije za reaktiviranje ugovora za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0370/R1910	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Za sve regije osim regija ►M1 određenim ◄-a, procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C0370/R1920	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	Ukupno procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve regije.
C0380/ R1630–R1710	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – regije ►M1 određenim ◄-a	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika tuče u svakoj od 9 regija ►M1 određenim ◄-a i koji odgovara odabranom scenariju.
C0380/R1720	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u regijama ►M1 određenim ◄-a prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za 9 regija ►M1 određenim ◄-a.
C0380/R1910	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u ostalim regijama prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik tuče u regijama koje nisu regije ►M1 određenim ◄-a. Iznos trenutačnog gubitka, uključujući odbitak iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0380/R1920	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik tuče u svim regijama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital, nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve regije.
C0380/R1930	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među regijama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik tuče s obzirom na različite regije (regije ►M1 određenim ◄-a i ostale regije).
C0380/R1940	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik tuče nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik tuče, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0380/R1930.

Rizik prirodne katastrofe – slijeganje tla

C0390/R1950	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ugovor u vezi s obvezama osiguranja od požara i ostalih osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja.

▼B

		Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju i u odnosu na državno područje Francuske.
C0400/R1950	Izloženost – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Ukupno osiguran iznos koji se sastoji od geografskih podjela državnog područja Francuske za osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, koje su dovoljno homogene u odnosu na rizik slijeganja tla kojem su izložene grupe za osiguranje i grupe za reosiguranje u vezi s tim državnim područjem. Zone zajedno čine cijelo državno područje.
C0410/R1950	Navedeni bruto gubitak – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	►**M1** Navedeni bruto gubitak zbog slijeganja tla, prije nego što se u obzir uzme diversifikacijski učinak među zonama. ◄
C0420/R1950	Faktor potrebnog kapitala za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	►**M1** Faktor potrebnog kapitala za rizik za državno područje Francuske za rizik slijeganja tla, prije nego što se u obzir uzme diversifikacijski učinak među zonama. ◄
C0430/R1950	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik slijeganja tla na državnom području Francuske. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju ili od subjekata posebne namjene, za koje je rizik slijeganja tla jednak navedenom bruto gubitku (stavka C0410/R1950)
C0430/R1960	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među zonama – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja rizika slijeganja tla s obzirom na različite zone državnog područja Francuske.
C0430/R1970	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik slijeganja tla, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0430/R1960.
C0440/R1950	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0450/R1950	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C0460/R1950	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla prije diversifikacije	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz rizika slijeganja tla.
C0460/R1960	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među zonama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za rizik slijeganja tla s obzirom na različite zone državnog područja Francuske.

▼B

C0460/R1970	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno rizik slijeganja tla nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika za rizik slijeganja tla, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C0460/R1960.

Rizik prirodne katastrofe – neproporcionalno reosiguranje imovine

C0470/R2000	Procjena bruto premija koje će se zaraditi	Procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ugovor u vezi s obvezama neproporcionalnog reosiguranja imovine, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0480/R2000	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za neproporcionalno reosiguranje imovine. Iznos trenutačnog gubitka, bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0490/R2000	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje imovine, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0500/R2000	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje imovine.
C0510/R2000	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz prihvata u neproporcionalno reosiguranje imovine.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost za uporabu motornih vozila

C0520/R2100	Broj vozila s gornjom granicom police većom od 24 000 000 EUR	Broj vozila koje grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje osigurava za vrstu osiguranja – osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila, uključujući obveze proporcionalnog osiguranja, s procijenjenom gornjom granicom police većom od 24 000 000 EUR.
C0530/R2100	Broj vozila s gornjom granicom police od 24 000 000 EUR ili nižom	Broj vozila koje grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje osigurava za vrstu osiguranja – osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila, uključujući obveze proporcionalnog osiguranja, s procijenjenom gornjom granicom police od 24 000 000 EUR ili nižom.
C0540/R2100	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizik odgovornosti za uporabu motornih vozila.
C0550/R2100	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti za uporabu motornih vozila, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.

▼B

C0560/R2100	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti za uporabu motornih vozila.
C0570/R2100	Potrebni kapital za rizik katastrofe – odgovornost za uporabu motornih vozila nakon smanjenja rizika	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti za uporabu motornih vozila.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – sudar tankera na moru

C0580/R2200	Vrsta pokrića – udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja trupova pomorskih brodova u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po pokriću svakog trupa pomorskog broda, za rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru. Najviši se iznos odnosi na sve tankere nafte i plina koje je osigurala grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje u vezi sa sudarom tankera u okviru sljedećih vrsta osiguranja: pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos ovog pokrića jednak je osiguranom iznosu koji je prihvatila grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje za pomorsko osiguranje i reosiguranje u odnosu na svaki tanker.
C0590/R2200	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od pomorske odgovornosti u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po pokriću osiguranja od pomorske odgovornosti, za rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru. Najviši se iznos odnosi na sve tankere nafte i plina koje je osigurala grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje u vezi sa sudarom tankera u okviru sljedećih vrsta osiguranja: pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos ovog pokrića jednak je osiguranom iznosu koji je prihvatila grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje za pomorsko osiguranje i reosiguranje u odnosu na svaki tanker.
C0600/R2200	Udio potrebnog kapitala za rizik katastrofe osiguranja od odgovornosti za onečišćenje naftom na moru u vezi s tankerom t prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po pokriću osiguranja od odgovornosti za onečišćenje naftom na moru za rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru. Najviši se iznos odnosi na sve tankere nafte i plina koje je osigurala grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje u vezi sa sudarom tankera u okviru sljedećih vrsta osiguranja: pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos ovog pokrića jednak je osiguranom iznosu koji je prihvatila grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje za pomorsko osiguranje i reosiguranje u odnosu na svaki tanker.

▼B

C0610/R2200	Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru.
C0620/R2200	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0630/R2200	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru.
C0640/R2200	Potrebni kapital za rizik katastrofe (sudar tankera na moru) nakon smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz sudara tankera na moru.
C0650/R2200	Naziv plovila	Naziv predmetnog plovila.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – eksplozija platforme na moru

C0660–C0700/R2300	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) – *vrsta pokrića* – prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po vrsti pokrića (šteta nanesena imovini, uklanjanje olupine, gubitak prihoda od proizvodnje, zavarivanje ili osiguranje izvora, obveze osiguranja i reosiguranja od odgovornosti), za rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru. Najviši se iznos odnosi na sve odobalne naftne i plinske platforme koje je osigurala grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje u vezi s eksplozijom platforme u okviru sljedećih vrsta osiguranja: pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje Iznos po vrsti pokrića jednak je osiguranom iznosu za posebnu vrstu pokrića koje je grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje prihvatila u vezi s odabranom platformom.
C0710/R2300	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru.
C0720/R2300	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0730/R2300	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru.

▼B

C0740/R2300	Potrebni kapital za rizik katastrofe (eksplozija platforme na moru) nakon smanjenja rizika	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz eksplozije platforme na moru.
C0750/R2300	Naziv platforme	Naziv predmetne platforme.

▼M4

Broj plovila

C0781/R2421	Broj plovila ispod praga od 250 tisuća EUR	Broj plovila ispod praga od 250 tisuća EUR

▼B

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – pomorski rizik

C0760/R2400	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja prije smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, za rizike pomorskog osiguranja.
C0760/R2410	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja prije smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama događaja	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite vrste događaja za rizike pomorskog osiguranja.
C0760/R2420	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja prije smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, za rizike pomorskog osiguranja.
C0770/R2400	Procijenjeno smanjenje ukupnog rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni učinak smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe koji proizlazi iz rizika pomorskog osiguranja.
C0780/R2400	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja nakon smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, za rizike pomorskog osiguranja.
C0780/R2410	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja nakon smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama događaja	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite vrste događaja za rizike pomorskog osiguranja.
C0780/R2420	Potrebni kapital za rizik katastrofe pomorskog osiguranja nakon smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među vrstama događaja, za rizike pomorskog osiguranja.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – zrakoplovstvo

C0790–C0800/R2500	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja prije smanjenja rizika – *vrsta pokrića* – prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po vrsti pokrića (osiguranje trupova letjelica i osiguranje od zrakoplovne odgovornosti), za rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja. Najviši se iznos odnosi na sve letjelice koje je osigurala grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje u okviru sljedećih vrsta osiguranja: pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja; i neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje

▼B

		Iznos po vrsti pokrića jednak je osiguranom iznosu za posebnu vrstu pokrića koje je grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje prihvatila za zrakoplovno osiguranje i reosiguranje u vezi s odabranom letjelicom.
C0810/R2500	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja.
C0820/R2500	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0830/R2500	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja.
C0840/R2500	Potrebni kapital za rizik katastrofe zrakoplovnog osiguranja nakon smanjenja rizika – ukupno (redak)	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz zrakoplovnog osiguranja.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – požar

C0850/R2600	Potrebni kapital za rizik katastrofe (požar) prije smanjenja rizika	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za rizike požara. Iznos je jednak najvećoj koncentraciji rizika požara grupe za osiguranje ili grupe za reosiguranje koja je skupina zgrada s najvećim osiguranim iznosom koja ispunjava sljedeće uvjete: grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje ima obveze osiguranja ili reosiguranja u vezi s vrstama osiguranja – osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, u vezi sa svakom zgradom, koja pokrivaju štetu nastalu zbog požara ili eksplozije, uključujući i štetu nastalu zbog terorističkih napada. sve su zgrade djelomično ili u cijelosti smještene u radijusu od 200 metara.
C0860/R2600	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz požara, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0870/R2600	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz požara.
C0880/R2600	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika požara	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz požara.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – odgovornost

C0890/ R2700–R2740	Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci – vrsta pokrića	Zarađene premije, po vrsti pokrića, po grupi za osiguranje ili grupi za reosiguranje, u sljedećih 12 mjeseci, u vezi s obvezama osiguranja i reosiguranja za rizike odgovornosti, za sljedeće vrste pokrića:

▼B

		obveze osiguranja od odgovornosti za povredu pravila struke i s njime povezanog proporcionalnog reosiguranja, osim osiguranja i reosiguranja od odgovornosti za povredu pravila struke za samozaposlene obrtnike ili zanatlije; obveze osiguranja od odgovornosti poslodavaca i s njime povezanog proporcionalnog reosiguranja; obveze osiguranja od odgovornosti direktora i službenika i s njime povezanog proporcionalnog reosiguranja; obveze osiguranja i reosiguranja od odgovornosti uključene u vrstu osiguranja – osiguranje od opće odgovornosti, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, osim obveza osiguranja uključenih u skupine rizika odgovornosti od 1 do 3 te osim osiguranja od osobne odgovornosti i s njime povezanog proporcionalnog reosiguranja te osim osiguranja i reosiguranja za povredu pravila struke za samozaposlene obrtnike ili zanatlije; 2 – Neproporcionalno reosiguranje U tu su svrhu premije u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C0890/R2750	Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci – ukupno	Ukupan iznos za sve vrste pokrića premija koje zaradi grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje u sljedećih 12 mjeseci.
C0900/ R2700–R2740	Predviđena najveća granica odgovornosti – vrsta pokrića	Najveća granica odgovornosti, po vrsti pokrića, koju predvidi grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje u rizicima odgovornosti.
C0910/ R2700–R2740	Broj odštetnih zahtjeva – vrsta pokrića	Broj odštetnih zahtjeva, po vrsti pokrića, koji je jednak najmanjem cijelom broj većemu od iznosa u skladu s predviđenom formulom.
C0920/ R2700–R2740	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – vrsta pokrića	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, po vrsti pokrića, za rizike odgovornosti.
C0920/R2750	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – ukupno	Ukupni iznos za sve vrste pokrića potrebnog kapitala prije smanjenja rizika za rizike odgovornosti.
C0930/ R2700–R2740	Procijenjeno smanjenje rizika – vrsta pokrića	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe, po vrsti pokrića, u vezi s ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C0930/R2750	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno	Ukupni iznos za sve vrste pokrića procijenjenog smanjenja rizika.
C0940/ R2700–R2740	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – vrsta pokrića	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, po vrsti pokrića, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti.
C0940/R2750	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno	Ukupni iznos za sve vrste pokrića procijenjenih premija za reaktiviranje ugovora.
C0950/ R2700–R2740	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – vrsta pokrića	Potrebni kapital, po vrsti pokrića, nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti.

▼B

C0950/R2750	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – ukupno	Ukupno potrebni kapital za sve vrste pokrića, nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz odgovornosti.
C0960/R2800	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.
C0960/R2810	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama pokrića	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite vrste pokrića za rizike odgovornosti.
C0960/R2820	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) prije smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.
C0970/R2800	Procijenjeno smanjenje ukupnog rizika – ukupno prije diversifikacije	Procijenjeno ukupno smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.
C0980/R2800	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.
C0980/R2810	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama pokrića	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite vrste pokrića za rizike odgovornosti.
C0980/R2820	Potrebni kapital za rizik katastrofe (odgovornost) nakon smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među vrstama pokrića, za rizike odgovornosti.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – krediti i jamstva

C0990/ R2900–R2910	Izloženost (pojedinačna ili grupna) – najveća izloženost	Dvije najveće bruto izloženosti kreditnog osiguranja iz grupe za osiguranje ili grupe za reosiguranje na temelju usporedbe neto gubitka nastalog zbog neispunjenja obveze izloženosti kreditnog osiguranja, a riječ je o gubitku nastalom zbog neispunjenja obveze nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C0990/R2920	Izloženost (pojedinačna ili grupna) – ukupno	Ukupno dvije najveće bruto izloženosti kreditnog osiguranja iz grupe za osiguranje ili grupe za reosiguranje na temelju usporedbe neto gubitka nastalog zbog neispunjenja obveze izloženosti kreditnog osiguranja, a riječ je o gubitku nastalom zbog neispunjenja obveze nakon odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C1000/ R2900–R2910	Udio štete prouzročene scenarijem – najveća izloženost	Postotak koji predstavlja gubitak zbog neispunjenja obveza bruto izloženosti kreditnog osiguranja bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju ili od subjekata posebne namjene, za svaku od dvije najveće bruto izloženosti kreditnog osiguranja grupe za osiguranje ili grupe za reosiguranje.

▼B

C1000/R2920	Udio štete prouzročene scenarijem – ukupno	Prosječan gubitak zbog neispunjenja obveza dvije najveće bruto izloženosti kreditnog osiguranja bez odbitka iznosa koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju i od subjekata posebne namjene.
C1010/ R2900–R2910	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) prije smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza – najveća izloženost	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, po najvećoj izloženosti, koji proizlazi iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1010/R2920	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) prije smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza – ukupno	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika koji proizlazi iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1020/ R2900–R2910	Procijenjeno smanjenje rizika – najveća izloženost	Procijenjeni učinak smanjenja rizika, po najvećoj izloženosti, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1020/R2920	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno	Procijenjeni učinak smanjenja rizika, za dvije najveće izloženosti, posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1030/ R2900–R2910	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – najveća izloženost	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, po najvećoj izloženosti, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1030/R2920	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, za dvije najveće izloženosti, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1040/ R2900–R2910	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza – najveća izloženost	Neto potrebni kapital, po najvećoj izloženosti, nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1040/R2920	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – znatno neispunjenje kreditnih obveza – ukupno	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija znatnog neispunjenja kreditnih obveza rizika kredita i jamstava.
C1050/R3000	Zarađena premija u sljedećih 12 mjeseci	Bruto premije koje grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaradi u sljedećih 12 mjeseci, za vrste osiguranja – osiguranje kredita i jamstava uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja.
C1060/R3000	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) prije smanjenja rizika – rizik recesije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za scenarij recesije rizika kredita i jamstava.

▼B

C1070/R3000	Procijenjeno smanjenje rizika	Procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o retrocesiji i subjektima posebne namjene s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija recesije kredita i jamstava, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1080/R3000	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija recesije kredita i jamstava.
C1090/R3000	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) nakon smanjenja rizika – rizik recesije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon odbitka učinka smanjenja rizika posebnih ugovora o retrocesiji i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na rizike koji proizlaze iz scenarija rizika recesije rizika kredita i jamstava.
C1100/R3100	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) prije smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacije među vrstama događaja, za rizike kredita i jamstava.
C1100/R3110	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) prije smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama događaja	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite vrste događaja za rizike kredita i jamstva.
C1100/R3120	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) prije smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacije među vrstama događaja, za rizike kredita i jamstava.
C1110/R3100	Procijenjeno smanjenje ukupnog rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni učinak smanjenja rizika grupe, prije diversifikacije među vrstama događaja, u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene koji proizlazi iz rizika kredita i jamstava.
C1120/R3100	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) nakon smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacije među vrstama događaja, za rizike kredita i jamstva.
C1120/R3110	Potrebni kapital za rizik katastrofe (krediti i jamstva) nakon smanjenja rizika – diversifikacija među vrstama događaja	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite vrste događaja za rizike kredita i jamstva.
C1120/R3120	Potrebni kapital za rizik katastrofe (kredit i jamstvo) nakon smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon diversifikacije među vrstama događaja, za rizike kredita i jamstva.

Rizik katastrofe uzrokovane ljudskim djelovanjem – drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja

C1130/ R3200–R3240	Procjena bruto premija koje će se zaraditi – skupina obveza	Procjena premija koje će grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje zaraditi u sljedećoj godini, za ugovore u vezi sa sljedećom skupinom obveza:

▼B

		obveze osiguranja i obveze reosiguranja uključene u vrste osiguranja – pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, osim pomorskog osiguranja i reosiguranja te zrakoplovnog osiguranja i reosiguranja; obveze reosiguranja uključene u vrstu osiguranja – neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje, osim pomorskog reosiguranja i zrakoplovnog reosiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35; obveze osiguranja i obveze reosiguranja uključene u vrste osiguranja – osiguranje raznih financijskih gubitaka, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja, osim obveza osiguranja i reosiguranja proširenog jamstva, pod uvjetom da je portfelj tih obveza visoko diversificiran te da te obveze ne pokrivaju troškove povlačenja proizvoda; obveze reosiguranja uključene u vrstu osiguranja – neproporcionalno reosiguranje od nezgoda, osim reosiguranja od opće odgovornosti, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35; obveze neproporcionalnog reosiguranja koje se odnose na obveze osiguranja uključene u vrstu osiguranja – osiguranje kredita i jamstava, uključujući obveze proporcionalnog reosiguranja. Premije su u bruto iznosu, bez odbitka premija za ugovore o reosiguranju.
C1140/ R3200–R3240	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika – skupina obveza	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, po vrsti skupini obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1140/R3250	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacije među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1140/R3260	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika – diversifikacija među skupinama obveza	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala prije smanjenja rizika s obzirom na različite skupine obveza za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1140/R3270	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) prije smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1150/R3250	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika – ukupno prije diversifikacije	Procijenjeno ukupno smanjenje rizika, prije diversifikacijskog učinka među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.

▼B

C1160/R3250	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika – ukupno prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1160/R3260	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenjarizika – diversifikacija među skupinama obveza	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja ukupnog potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika s obzirom na različite skupine obveza za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.
C1160/R3270	Potrebni kapital za rizik katastrofe (drugi rizici katastrofe neživotnog osiguranja) nakon smanjenja rizika – ukupno nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među skupinama obveza, za druge rizike katastrofe neživotnog osiguranja.

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – masovne nezgode

C1170/ R3300–R3600, C1190/ R3300–R3600, ►M4 — ◄ C1230/ R3300–R3600, C1250/ R3300–R3600	Ugovaratelji osiguranja – po vrsti događaja	Sve osigurane osobe grupe za osiguranje ili grupe za reosiguranje koje su stanovnici svake od država i koje su osigurane od sljedećih vrsta događaja: smrt uzrokovana nesrećom; trajna invalidnost uzrokovana nesrećom; invalidnost u trajanju od 10 godina uzrokovana nesrećom; invalidnost u trajanju od 12 mjeseci uzrokovana nesrećom; liječenje uzrokovano nesrećom.
C1180/R3300–/R3600, C1200/ R3300–R3600, ►M4 — ◄ C1240/ R3300–R3600, C1260/ R3300–R3600	Vrijednost naknada koje seisplaćuju – po vrsti događaja	Vrijednost naknada osigurani je iznos ili, ako se ugovorom o osiguranju predviđaju opetovane isplate naknada, najbolja procjena isplate naknada upotrebom projekcije novčanog toka, po vrsti događaja. Ako naknade ugovora o osiguranju ovise o prirodi ili stupnju bilo koje ozljede koja je nastala zbog vrste događaja, izračun vrijednosti naknada temelji se na najvišim naknadama koje se na temelju ugovora mogu isplatiti, a u skladu su s tim događajem. Za obveze osiguranja ili reosiguranja medicinskih troškova vrijednost naknada temelji se na procjeni prosječnog iznosa koji se isplaćuje u slučaju vrste događaja uzimajući u obzir određena jamstva koja obveze uključuju.
C1270/ R3300–R3600	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, za svaku državu, koji proizlazi iz obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode.
C1270/R3610	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno masovne nezgode u svim državama prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među državama, za obveze zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode.

▼B

C1270/R3620	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među državama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode s obzirom na različite države.
C1270/R3630	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno masovne nezgode za sve države nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među državama za obveze zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode.
C1280/ R3300–R3600	Procijenjeno smanjenje rizika	Za svaku državu procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.
C1280/R3610	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno masovne nezgode – sve države prije diversifikacije	Ukupni iznos procijenjenog učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve države.
C1290/ R3300–R3600	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora	Za svaku državu procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C1290/R3610	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno	Ukupni iznos procijenjenih premija za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe za sve države.
C1300/ R3300–R3600	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode za svaku državu.
C1300/R3610	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno masovne nezgode za sve države prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacijskog učinka među državama, za obveze zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode.
C1300/R3620	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među državama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode s obzirom na različite države.
C1300/R3630	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno masovne nezgode za sve države nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika obveza zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u podmodulu rizika masovne nezgode, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C1300/ R3620.

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja –koncentracija nezgoda

C1310/ R3700–R4010	Najveći poznati rizik koncentracije nezgoda – države	Najveći je rizik koncentracije nezgoda grupe za osiguranje ili grupe za reosiguranje za svaku državu jednak najvećem broju osoba za koje su ispunjeni sljedeći uvjeti:

▼B

		grupa za osiguranje ili grupa za reosiguranje ima obvezu osiguranja ili reosiguranja naknada radnicima ili obvezu osiguranja ili reosiguranja grupne zaštite prihoda u odnosu na svaku pojedinu osobu; obveze u odnosu na svaku pojedinu osobu pokrivaju barem jedan događaj naveden u sljedećoj stavci; osobe rade u istoj zgradi koja se nalazi u toj određenoj državi. Te osobe osigurane su od sljedećih vrsta događaja: smrt uzrokovana nesrećom; trajna invalidnost uzrokovana nesrećom; invalidnost u trajanju od 10 godina uzrokovana nesrećom; invalidnost u trajanju od 12 mjeseci uzrokovana nesrećom; liječenje uzrokovano nesrećom.
C1320/ R3700–R4010, C1330/ R3700–R4010, ►M4 —— ◄ C1350/ R3700–R4010, C1360/ R3700–R4010	Prosječni osigurani iznos po vrsti događaja	►M1 Prosječna vrijednost naknada koje isplaćuju društva za osiguranje i društva za reosiguranje za najveći rizik koncentracije nezgoda. ◄
C1370/ R3700–R4010	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika	Potrebni kapital prije smanjenja rizika, za svaku državu, koji proizlazi iz podmodula zdravstvenog osiguranja –koncentracija nezgoda.
C1410	Ostale države koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda	Navodi se oznaka ISO ostalih država koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda.
C1370/R4020	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika, prije diversifikacije među državama, za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda.
C1370/R4030	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među državama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja podmodula zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda s obzirom na različite države.
C1370/R4040	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	Ukupno potrebni kapital prije smanjenja rizika, nakon diversifikacijskog učinka među državama, za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda.
C1380/ R3700–R4010	Procijenjeno smanjenje rizika – države	Za svaku navedenu državu procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora.

▼B

C1380/R4020	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno koncentracija nezgoda – sve države prije diversifikacije	Ukupno procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene za sve države.
C1390/ R3700–R4010	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – države	Za svaku navedenu državu procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost.
C1390/R4020	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno koncentracija nezgoda – sve države prije diversifikacije	Ukupne procijenjene premije za reaktiviranje ugovora kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe za sve države.
C1400/ R3700–R4010	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – države	Potrebni kapital nakon odbitka učinka smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, koji proizlazi iz podmodula zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda, za svaku navedenu državu.
C1400/R4020	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno koncentracija nezgoda za sve države prije diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika, prije diversifikacije među državama, za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda.
C1400/R4030	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – diversifikacijski učinak među državama	Diversifikacijski učinak koji proizlazi iz agregiranja potrebnog kapitala nakon smanjenja rizika za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda s obzirom na različite države.
C1400/R4040	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno koncentracija nezgoda za sve države nakon diversifikacije	Ukupni potrebni kapital nakon smanjenja rizika za podmodul zdravstvenog osiguranja – koncentracija nezgoda, uzimajući u obzir diversifikacijski učinak naveden pod C1400/R4020.

Rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja – pandemije

C1440/ R4100–R4410	Medicinski troškovi – broj osiguranih osoba – države	Broj osiguranih osoba grupa za osiguranje i grupa za osiguranje, za svaku navedenu državu, koje ispunjavaju sljedeće uvjete: osigurane osobe su stanovnici te određene države; osigurane osobe pokrivene su obvezama osiguranja ili reosiguranja medicinskih troškova, osim obveze osiguranja ili reosiguranja naknada radnicima, koje obuhvaćaju medicinske troškove nastale zbog zarazne bolesti. Te osigurane osobe mogu podnijeti zahtjev za naknade za sljedeća korištenja zdravstvene skrbi: hospitalizacija; savjetovanje s liječnikom; ako službeno nije tražena zdravstvena skrb.

▼B

C1450/ R4100–R4410, C1470/ R4100–R4410, C1490/ R4100–R4410	Medicinski troškovi – jedinični trošak odštetnih zahtjeva po vrsti zdravstvene skrbi – države	Najbolja procjena iznosa koje, uporabom projekcije novčanog toka, grupe za osiguranje i grupe za reosiguranje isplaćuju po osiguranoj osobi u vezi s obvezama osiguranja ili reosiguranja medicinskih troškova, osim obveza osiguranja ili reosiguranja naknada radnicima, po vrsti korištenja zdravstvenom skrbi u slučaju pandemije, za svaku od navedenih država.
C1460/ R4100–R4410, C1480/ R4100–R4410, C1500/ R4100–R4410	Medicinski troškovi – omjer osiguranih osoba po vrsti zdravstvene skrbi – države	Omjer osiguranih osoba s kliničkim simptomima koje se koriste tom vrstom zdravstvene skrbi, za svaku od navedenih država.
C1510/ R4100–R4410	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – države	Potrebni kapital prije smanjenja rizika za svaku od navedenih država, koji proizlazi iz podmodula zdravstvenog osiguranja – pandemije.
C1550	Ostale države koje treba uzeti u obzir za pandemiju	Navodi se oznaka ISO ostalih država koje treba uzeti u obzir za koncentraciju nezgoda.
C1420/R4420	Zaštita prihoda – broj osiguranih osoba – ukupno pandemije za sve države	Ukupan broj za sve navedene države osiguranih osoba koje su pokrivene obvezama osiguranja ili reosiguranja zaštite prihoda osim obveza osiguranja ili reosiguranja naknada radnicima;
C1430/R4420	Zaštita prihoda – ukupna izloženost pandemiji – ukupno pandemije za sve države	Ukupno sva izloženost pandemiji u odnosu na zaštitu prihoda za sve navedene države grupa za osiguranje i grupa za reosiguranje. Vrijednost naknada koje se isplaćuju osiguranoj osobi osigurani je iznos ili, ako ugovor o osiguranju predviđa opetovane isplate naknada, najbolja procjena isplate naknada pod pretpostavkom da osigurana osoba ima trajni invaliditet i da se neće oporaviti.
C1510/R4420	Potrebni kapital za rizik katastrofe prije smanjenja rizika – ukupno pandemije za sve države	Ukupni potrebni kapital prije smanjenja rizika za podmodul zdravstvenog osiguranja – pandemije za sve navedene države.
C1520/R4420	Procijenjeno smanjenje rizika – ukupno rizik pandemije za sve države	Ukupni procijenjeni učinak smanjenja rizika grupe u vezi s posebnim ugovorima o reosiguranju i subjektima posebne namjene s obzirom na tu opasnost, isključujući procijenjene premije za reaktiviranje ugovora za sve navedene države.
C1530/R4420	Procijenjene premije za reaktiviranje ugovora – ukupno pandemije za sve države	Ukupne procijenjene premije za reaktiviranje ugovora, kao rezultat posebnih ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene grupe s obzirom na tu opasnost za sve navedene države.
C1540/R4420	Potrebni kapital za rizik katastrofe nakon smanjenja rizika – ukupno pandemije za sve države	Ukupno potrebni kapital nakon smanjenja rizika za podmodul zdravstvenog osiguranja – pandemije za sve navedene države.

S.31.01 – Udio reosiguratelja (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekte posebne namjene)

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

▼B

Ovaj predložak ispunjavaju grupe za osiguranje i grupe za reosiguranje ako povezana društva za osiguranje priznaju iznos koji se može naplatiti u odnosu na reosiguratelja iz EGP-a ili izvan EGP-a koji nije u okviru grupe (čak i ako su svi ugovori s tim reosiguratelјem istekli) i kod kojih reosiguratelj smanjuje bruto tehničke pričuve na kraju izvještajne godine.

U ovom se predlošku informacije prikupljaju o reosiguratelјima, a ne o pojedinačnim ugovorima. Iskazuju se sve ustupljene tehničke pričuve, uključujući one ustupljene na temelju reosiguranja ograničenog rizika (kako je definirano u Prilogu II. u predlošku S.30.03 pod C0060). To znači da ako subjekt posebne namjene ili član udruge individualnih osiguratelja LLoyd's djeluju u svojstvu reosiguratelja, mora se navesti taj subjekt posebne namjene ili član udruge Lloyd's.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Naziv subjekta za reosiguranje, navodeći društvo za reosiguranje cedenta. Ova se stavka primjenjuje samo na grupe.
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka društva primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Ako društvo primjenjuje mogućnost „Posebna oznaka”, uzima se u obzir sljedeće: — za društva za (re)osiguranje iz EGP-a u okviru nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadzorno tijelo društva. — Za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka društva”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Oznaka reosiguratelja	Identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo
C0050	Vrsta oznake Reosiguratelj	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0060	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju –pričuva za premije neživotnog osiguranja uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje	Iznos udjela reosiguratelja u iznosima koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekt posebne namjene) prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, u najboljoj procjeni pričuva za premije izračunano kao očekivana sadašnja vrijednost budućih novčanih priljeva i odljeva.
C0070	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju –pričuve za odštetne zahtjeve neživotnog osiguranja uključujući ne-SLT zdravstveno osiguranje	Iznos udjela reosiguratelja u iznosima koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekt posebne namjene) prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, u najboljoj procjeni pričuva za odštetne zahtjeve.
C0080	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju – tehničke pričuve za životno osiguranje uključujući SLT zdravstveno osiguranje	Iznos udjela reosiguratelja u iznosima koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju (uključujući reosiguranje ograničenog rizika i subjekt posebne namjene) prije prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane, u najboljoj procjeni tehničkih pričuva.
C0090	Prilagodba za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Prilagodba po reosiguratelju za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane. Prilagodba se zasebno izračunava i mora biti u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/35. Ta se vrijednost iskazuje s negativnim predznakom.
C0100	Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju: ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Rezultat ustupljenih tehničkih pričuva (tj. pričuva za odštetne zahtjeve + pričuva za premije), uključujući prilagodbu za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane.
C0110	Neto potraživanja	Dospjela nenaplaćena potraživanja koja proizlaze iz: odštetnih zahtjeva koje je osiguratelj isplatio, ali koje reosiguratelj još nije nadoknadio, uvećano za provizije koje reosiguratelj mora platiti i ostala potraživanja, umanjeno za dugovanja prema reosiguratelju. Novčani depoziti nisu uključeni i smatraju se primljenim jamstvima.
C0120	Imovina koju je založio reosiguratelj	Iznos imovine koju je založio reosiguratelj kako bi smanjio rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane za reosiguratelja.
C0130	Financijska jamstva	Iznosi jamstava koje je društvo primilo od reosiguratelja kako bi se jamčilo plaćanje obveza koje društvo mora izvršiti (uključuje akreditive, odobrene neiskorištene kredite).
C0140	Novčani depoziti	►M1 Iznosi novčanih depozita koje su reosiguratelji primili od društva. ◄
C0150	Ukupna primljena jamstva	Ukupni iznos vrsta jamstava. ►M2 Odgovara zbroju iznosa iskazanih pod C0120, C0130 i C0140. ◄

Informacije o reosiguratelјima

C0160	Oznaka reosiguratelja	Identifikacijska oznaka reosiguratelja na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka koju je dodijelilo društvo

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0170	Vrsta oznake Reosiguratelj	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Oznaka reosiguratelja”. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0180	Pravni naziv reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. Službeni naziv reosiguratelja koji preuzima rizik navodi se u ugovoru o reosiguranju. Nije dopušteno navesti naziv posrednika u reosiguranju. Nadalje, nije dopušteno navesti opći ili nepotpuni naziv jer međunarodni reosiguratelji imaju više poslovnih subjekata koji mogu imati sjedišta u različitim državama. U slučaju sporazuma o udruživanju naziv udruženja (ili upravitelja udruženja) može se navesti samo ako je udruženje pravni subjekt.
C0190	Vrsta reosiguratelja	Vrsta reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguratelj izravnog životnog osiguranja 2 – Osiguratelj izravnog neživotnog osiguranja 3 – Složeni osiguratelj izravnog osiguranja 4 – Vlastito društvo za osiguranje 5 – Interni reosiguratelj (društvo za reosiguranje čiji je prvenstveni zadatak preuzimanje rizika od drugih društava za osiguranje u okviru nadzora grupe) 6 – Eksterni reosiguratelj (društvo za reosiguranje koje preuzima rizike od društava za osiguranje koja nisu u okviru nadzora grupe) 7 – Vlastito društvo za reosiguranje 8 – Subjekt posebne namjene 9 – Udruženi subjekt (ako je uključeno više društava za osiguranje ili reosiguranje) 10 – Državno udruženje
C0200	Država rezidentnosti	Navodi se oznaka ISO 3166–1 alpha–2 države u kojoj reosiguratelj ima odobrenje za rad / licenciju.
C0210	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	Stvarni / tekući rejting koji grupa razmatra. ►M2 Ako rejting nije dostupan, stavka se ne popunjava i za reosiguratelja navodi se „9 – Nema dostupnog rejtinga” u stupcu C0230 (stupanj kreditne kvalitete). Ova se stavka ne primjenjuje na reosiguratelje za koje društva koja upotrebljavaju unutarnji model upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. ◄ ►M3 U slučaju da je u retku C0220 navedeno „više vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika”, navodi se najreprezentativnija vanjska procjena. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0220	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0210, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”. ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody’s — Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody’s France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody’s Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody’s Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Moody's Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika — Više vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika ◄
C0230	Stupanj kreditne kvalitete	Navodi se stupanj kreditne kvalitete koji se dodjeljuje reosiguratelju. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je grupa koja primjenjuje standardnu formulu interno provela. ►**M1** Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0

▼B

	STAVKA	UPUTE
		1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga ◄
C0240	Interni rejting	Interni rejting reosiguratelja za grupe koje upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ako društvo koje upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge ova se stavka ne navodi.

S.31.02 – Subjekti posebne namjene

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj je predložak relevantan za svaku grupu koja prenosi rizik odnosno rizike na subjekt posebne namjene kako bi se osiguralo dostatno objavljivanje informacija u slučajevima kada se subjekti posebne namjene upotrebljavaju kao alternativne metode prijenosa rizika u odnosu na tradicionalne ugovore o reosiguranju.

Ovaj se predložak primjenjuje na uporabu:

e) subjekata posebne namjene definiranih u skladu s člankom 13. stavkom 26. i koji su dobili odobrenja za rad u skladu s člankom 211. stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ;

f) subjekata posebne namjene koji ispunjuju uvjete iz članka 211. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ;

g) subjekata posebne namjene koje reguliraju nadzorna tijela trećih zemalja ako oni ispunjuju mjere istovjetne uvjetima utvrđenima člankom 211. stavkom 2. Direktive 2009/138/EZ;

h) ostalih subjekata posebne namjene koji ne ispunjuju prethodno navedene definicije, ako se rizici prenose na temelju aranžmana s ekonomskim sadržajem ugovora o reosiguranju.

Ovim su predloškom obuhvaćene tehnike smanjenja rizika (neovisno o tome jesu li priznate) koje provodi društvo za (re)osiguranje koje je uključeno u opseg nadzora grupe na temelju kojih subjekt posebne namjene preuzima rizike od društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe u okviru ugovora o reosiguranju; ili preuzima rizike osiguranja od društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe, a koji su preneseni u okviru sličnog aranžmana koji je „sličan reosiguranju”.

Ovaj predložak uključuje podatke o subjektima posebne namjene na koje je sudjelujuće društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje ili jedno od njegovih društava kćeri za osiguranje ili za reosiguranje prenijelo rizik.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Naziv reosiguranog društva	Navodi se pravni naziv društva za reosiguranje, navodeći društvo za reosiguranje cedenta koje je uključeno u okvir nadzora grupe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Interna oznaka subjekta posebne namjene	►M1 Navodi se interna oznaka koju subjektu posebne namjene dodjeljuje društvo na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Ta je oznaka jedinstvena za svaki subjekt posebne namjene i dosljedno se upotrebljava i u sljedećim izvješćima. ◄
C0040	Identifikacijska oznaka dužničkih instrumenata ili drugih mehanizama financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene	Za dužničke instrumente ili druge mehanizme financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene i drži društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje koje je uključeno u opseg nadzora grupe navodi se identifikacijska oznaka na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti ako postoji: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna; — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo uključeno u opseg nadzora grupe, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja se mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0050	Vrsta identifikacijske oznake dužničkih instrumenta ili drugih mehanizama financiranja koje izdaje subjekt posebne namjene	Vrsta identifikacijske oznake koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – oznaka koju dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe:
C0060	Vrste osiguranja na koje se odnosi sekuritizacija koju provodi subjekt posebne namjene	Oznaka vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, o kojoj se izvješćuje. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka 13 – Proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova 14 – Proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda 15 – Proporcionalno reosiguranje naknada radnicima 16 – Proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 17 – Ostalo proporcionalno reosiguranje za motorna vozila 18 – Proporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 19 – Proporcionalno reosiguranje od požara i ostala reosiguranja imovine 20 – Proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti 21 – Proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava 22 – Proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite 23 – Proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencije) 24 – Proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja

▼B

	STAVKA	UPUTE
		33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje 37 – Više vrsta osiguranja (kako je definirano u nastavku) Ako se ugovorom o reosiguranju ili sličnim aranžmanom pruža pokriće za više od jedne vrste osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, te se uvjeti pokrića razlikuju ovisno o vrsti osiguranja, tada je potrebno ugovor navesti u više redaka. Unos u prvom retku koji se odnosi na ugovor ispunjava se za „Više vrsta osiguranja" i u njemu se navode podaci o općim uvjetima ugovora, a nastavni redci sadržavaju pojedinosti o pojedinačnim uvjetima ugovora o reosiguranju koji se odnose na svaku relevantnu vrstu osiguranja. Ako se uvjeti pokrića ne razlikuju ovisno o vrsti osiguranja, potrebno je navesti samo dominantnu vrstu osiguranja.
C0070	Vrsta pokretača koji upotrebljava subjekt posebne namjene	Navode se pokretački mehanizmi koje subjekt posebne namjene upotrebljava kao događaje koji su pokretači na temelju kojih bi subjekt posebne namjene bio dužan izvršiti plaćanje (re)osiguranjem cedentu koji je uključen u opseg nadzora grupe. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Odšteta 2 – Modeliranje šteta 3 – Indeks ili parametar 4 – Mješoviti (uključujući komponente iz prethodno navedenih vrsta) 5 – Ostalo
C0080	Ugovorni događaj koji je pokretač	Opis određenog pokretača na temelju kojeg bi subjekt posebne namjene bio dužan izvršiti plaćanje (re)osiguranjem cedentu koji je uključen u opseg nadzora grupe. Te informacije trebaju biti dopuna informacijama pod „Vrsta pokretača koji upotrebljava subjekt posebne namjene" te trebaju biti dovoljno detaljne kako bi nadzornim tijelima omogućile utvrđivanje određenog pokretača, npr. indeksi vremenskih nepogoda/oluja za rizike katastrofa ili tablice s općim stopama smrtnosti za rizike dugovječnosti.
C0090	Isti pokretač kao i u odnosnom portfelju cedenta	Navodi se je li pokretač definiran u odnosnoj polici (re)osiguranja s pokretačem isplate definiranim u ugovoru isti kao pokretač definiran u subjektu posebne namjene. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Isti pokretač 2 – Različit pokretač
C0100	Osnovni rizik koji proizlazi iz strukture prijenosa rizika	Utvrđuju se uzroci osnovnog rizika (odnosno da izloženost pokrivena tehnikom smanjenja rizika ne odgovara izloženosti riziku društva za osiguranje ili društva za reosiguranje koje je uključeno u opseg nadzora grupe). Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Nema osnovnog rizika

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – Nedovoljna podređenost za imatelje dužničkih instrumenta 3 – Ostala prava ulagatelja na namirenje u odnosu na cedenta 4 – Dodatni su rizici sekuritizirani nakon odobrenja 5 – Cedenti drže izloženosti za izdane dužničke instrumente 9 – Ostalo
C0110	Osnovni rizik koji proizlazi iz ugovornih uvjeta	Navodi se osnovni rizik koji proizlazi iz ugovornih uvjeta. 1 – Nema osnovnog rizika 2 – Značajan dio rizika jest osiguran, ali nije prenesen 3 – Nedovoljni pokretač za uravnoteženje izloženosti cedenta riziku
C0120	Imovina subjekta posebne namjene u namjenskom fondu za podmirenje obveza specifičnih za cedenta	Iznos imovine subjekta posebne namjene u namjenskom fondu za cedenta o kojemu se izvješćuje, koja je dostupna za podmirenje ugovornih obveza reosiguranih od strane subjekta posebne namjene samo za taj određeni cedent (imovina koja se drži kao kolateral i koja se posebno priznaje u bilanci subjekta posebne namjene u odnosu na preuzetu obvezu).
C0130	Ostala imovina subjekta posebne namjene koja nije specifična za cedenta, a za koju može postojati pravo na namirenje	Iznos imovine subjekta posebne namjene (priznate u bilanci subjekta posebne namjene), koja nije izravno povezana s cedentom o kojemu se izvješćuje, ali za koju postoji pravo na namirenje. To bi uključivalo svu „slobodnu imovinu” subjekta posebne namjene, koja može biti dostupna za podmirenje obveza cedenta o kojemu se izvješćuje.
C0140	Ostala prava na namirenje koja proizlaze iz sekuritizacije	Iznos nepredviđene imovine subjekta posebne namjene (koja se drži kao izvanbilančna stavka), koja nije izravno povezana s cedentom o kojemu se izvješćuje, ali za koju postoji pravo na namirenje. To uključuje pravo na namirenje u odnosu na druge ugovorne strane subjekta posebne namjene, uključujući jamstva, ugovore o reosiguranju i obveze po izvedenicama prema subjektu posebne namjene koje imaju sponzor subjekta posebne namjene, imatelji dužničkih instrumenata ili druge treće strane.
C0150	Ukupne najveće moguće obveze iz subjekta posebne namjene na temelju police reosiguranja	Iznos ukupnih najvećih mogućih obveza iz ugovora o reosiguranju (specifičnog za cedenta).
C0160	Subjekt posebne namjene u potpunosti je financiran u pogledu obveza cedenta tijekom cijelog izvještajnog razdoblja	Navodi se može li se zaštita osigurana tehnikom smanjenja rizika samo djelomično priznati ako druga ugovorna strana ugovora o reosiguranju ne može više osigurati djelotvoran i trajan prijenos rizika. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Subjekt posebne namjene u potpunosti je financiran u pogledu obveza cedenta 2 – Subjekt posebne namjene nije u potpunosti financiran u pogledu obveza cedenta

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0170	Trenutačni iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene	Iznosi koji se mogu naplatiti od subjekta posebne namjene priznati u bilanci prema Solventnosti II društva koje je uključeno u opseg nadzora grupe (prije prilagodbi za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane). To se treba izračunati u skladu sa zahtjevima iz članka 41. Delegirane uredbe (EU) 2015/35.
C0180	Identifikacija značajnih ulaganja koje cedent drži u subjektu posebne namjene	Navodi se postoje li značajna ulaganja koja cedent drži u subjektu posebne namjene, u skladu s člankom 210. Delegirane uredbe (EU) 2015/35. 1 – Ne primjenjuje se 2 – Ulaganja subjekta posebne namjene koja nadzire cedent i/ili sponzor (ako se razlikuje od cedenta) 3 – Ulaganja subjekta posebne namjene koja drži cedent (vlasnički vrijednosni papiri, dužnički instrumenti ili drugi podređeni dug subjekta posebne namjene); 4 – Cedent subjektu posebne namjene prodaje reosiguranje ili drugu zaštitu smanjenja rizika 5 – Cedent je subjektu posebne namjene ili imateljima dužničkih instrumenata osigurao jamstva ili druga poboljšanja kreditne kvalitete 6 – Cedent zadržava dostatni osnovni rizik 9 – Ostalo. Ako se to iskazuje, onda je u rubrikama C0030 i C0040 potrebno navesti instrument.
C0190	Sekuritizacijska imovina povezana s cedentom koju čuva treća strana koja nije cedent/sponzor	Navodi se ako postoji sekuritizacijska imovina povezana s cedentom koju čuva treća strana koja nije cedent/sponzor, uzimajući u obzir odredbe članka 214. stavka 2. i članka 326. Delegirane uredbe 2015/35. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Čuva je treća strana koja nije cedent/sponzor 2 – Ne čuva je treća strana koja nije cedent/sponzor

Informacije o subjektu posebne namjene

C0200	Interna oznaka subjekta posebne namjene	Navodi se interna oznaka koju subjektu posebne namjene dodjeljuje društvo koje je uključeno u opseg nadzora grupe na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva;

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki Ta je oznaka jedinstvena za svaki subjekt posebne namjene i dosljedno se upotrebljava i u sljedećim izvješćima.
C0210	Vrsta oznake subjekta posebne namjene	Navodi se identifikacijska oznaka upotrijebljena za stavku „Interna oznaka subjekta posebne namjene”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0220	Pravna priroda subjekta posebne namjene	Navodi se pravna priroda subjekta posebne namjene koji provodi sekuritizaciju, u skladu s člankom 13. stavkom 26. Direktive 2009/138/EZ. Zatvoreni popis: 1 – Fiducijarni fondovi 2 – Partnerstva 3 – Društva s ograničenom odgovornosti 4 – Drugi oblik pravnog subjekta koji prethodno nije naveden 5 – Nije registriran
C0230	Naziv subjekta posebne namjene	Navodi se naziv subjekta posebne namjene
C0240	Broj upisa u registar subjekta posebne namjene	Registarski broj koji se dobije pri upisu u registar subjekta posebne namjene. Za subjekte posebne namjene koji nisu upisani u registar grupa iskazuje regulatorni broj ili istovjetan broj koji nadzorno tijelo izdaje u trenutku davanja odobrenja za rad. Ako subjekt posebne namjene nije registriran, ova se rubrika ne primjenjuje.
C0250	Država odobrenja subjekta posebne namjene	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj subjekt posebne namjene ima poslovni nastan i u kojoj je dobio odobrenje za rad, ako je primjenjivo.
C0260	Uvjeti odobrenja subjekta posebne namjene	Navode se uvjeti odobrenja subjekta posebne namjene u skladu s člankom 211. Direktive 2009/138/EZ ili istovjetnim pravnim instrumentom. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – Subjekt posebne namjene koji je dobio odobrenje za rad na temelju članka 211. stavka 1. Direktive 2009/138/EZ 2 – Subjekt posebne namjene koji je dobio odobrenje za rad na temelju članka 211. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ (izuzeti) 3 – Nadzorno tijelo treće zemlje regulira subjekt posebne namjene ako subjekt posebne namjene ispunjava zahtjeve istovjetne onima iz članka 211. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ 4 – Subjekt posebne namjene koji nije obuhvaćen prethodno navedenim
C0270	Vanjska ocjena rejtinga koju je izdala imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika	►M2 Rejting subjekta posebne namjene (ako postoji) koji društvo razmatra, a koji dodjeljuje vanjska institucija za procjenu rejtinga. Ako rejting nije dostupan, stavka se ne popunjava i za subjekt posebne namjene navodi se „9 – Nema dostupnog rejtinga” u stupcu C0290 (stupanj kreditne kvalitete). Ova se stavka ne primjenjuje na subjekte posebne namjene za koje društva koja upotrebljavaju unutarnji model upotrebljavaju interne rejtinge. Ova se stavka navodi ako društva koja upotrebljavaju unutarnji model ne upotrebljavaju interni rejting. ◄ ►M3 U slučaju da je u retku C0280 navedeno „više vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika”, navodi se najreprezentativnija vanjska procjena. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0280	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►M2 Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0270, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). U slučaju nove agencije za kreditni rejting koju ESMA registrira ili certificira i sve dok se ne ažurira zatvoreni popis, navodi se „Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika”. ◄ ►M4 — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody’s — Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody’s France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody’s Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody’s Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody’s Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika — Više vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika ◄
C0290	Stupanj kreditne kvalitete	Navodi se stupanj kreditne kvalitete koji se dodjeljuje subjektu posebne namjene. Stupanj kreditne kvalitete odražava svaku ponovnu prilagodbu kreditne kvalitete koju je grupa interno provela. ►**M1** Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 0 – Stupanj kreditne kvalitete 0

▼B

	STAVKA	UPUTE
		1 – Stupanj kreditne kvalitete 1 2 – Stupanj kreditne kvalitete 2 3 – Stupanj kreditne kvalitete 3 4 – Stupanj kreditne kvalitete 4 5 – Stupanj kreditne kvalitete 5 6 – Stupanj kreditne kvalitete 6 9 – Nema dostupnog rejtinga ◄
C0300	Interni rejting	Interni rejting subjekta posebne namjene za grupe koje upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ako grupa koja upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge, ova se stavka ne navodi.

S.32.01 – Društva u okviru grupe

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj je predložak relevantan za primjenu metode 1 kako je definirana člankom 230. Direktive 2009/138/EZ, metode 2 kako je definirana člankom 233. Direktive 2009/138/EZ i kombinacije metoda. Riječ je o popisu svih društava u okviru grupe u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, uključujući sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osiguratelјne holdinge, mješovite financijske holdinge ili mješovite osiguravateljne holdinge.

— Rubrike C0010 do C0080 odnose se na identifikaciju društva;

— Rubrike C0090 do C0170 odnose se na kriterij rangiranja (u izvještajnoj valuti grupe);

— rubrike C0180 do C0230 odnose se na kriterije utjecaja;

— rubrike C0240 i C0250 odnose se na uključivanje u opseg nadzora grupe;

— rubrika C0260 odnosi se na izračun solventnosti grupe.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Država	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj se nalazi registrirano sjedište svakog društva u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „identifikacijska oznaka društva”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0040	Pravni naziv društva	Pravni naziv društva
C0050	Vrsta društva	Navodi se vrsta društva čime se pružaju inofmacije o vrsti djelatnosti društva. To se primjenjuje na društva iz EGP-a i trećih zemalja. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Društvo za životno osiguranje 2 – Društvo za neživotno osiguranje 3 – Društvo za reosiguranje 4 – Kompozitno društvo 5 – Osigurateljni holding kako je definirano člankom 212. stavkom 1. točkom (f) Direktive 2009/138/EZ 6 – Mješoviti osigurateljni holding kako je definirano člankom 212. stavkom 1. točkom (g) Direktive 2009/138/EZ 7 – Mješoviti financijski holding kako je definirano člankom 212. stavkom 1. točkom (h) Direktive 2009/138/EZ 8 – Kreditna institucija, investicijsko društvo i financijska institucija 9 – Institucija za strukovno mirovinsko osiguranje 10 – Društvo za pomoćne usluge kako je definirano člankom 1. stavkom 53. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 11 – Neregulirano društvo koje obavlja financijske djelatnosti kako je definirano člankom 1. stavkom 52. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 12 – Subjekt posebne namjene koji je dobio odobrenje za rad u skladu s člankom 211. Direktive 2009/138/EZ

▼B

	STAVKA	UPUTE
		13 – Subjekt posebne namjene osim subjekta posebne namjene koji je dobio odobrenje za rad u skladu s člankom 211. Direktive 2009/138/EZ 14 – Društva za upravljanja UCITS-ima kako je definirano člankom 1. stavkom 54. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 15 – Upravitelji alternativih investicijskih fondova kako je definirano člankom 1. stavkom 55. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 99 – Ostalo
C0060	Pravni oblik	Navodi se oblik društva. Za kategorije 1 do 4 u rubrici „vrsta društva” pravni oblik mora biti u skladu s Prilogom III. Direktivi 2009/138/EZ
C0070	Kategorija (uzajamno/ neuzajamno)	Navode se informacije visoke razine o pravnom obliku, odnosno je li društvo uzajamno. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 –Uzajamno 2 – Neuzajamno
C0080	Nadzorno tijelo	Naziv nadzornog tijela koje je nadležno za nadzor pojedinačnog društva koje se prema kategoriji ubraja u kategorije 1 do 4, 8,9 i 12 u rubrici „vrsta društva”, ako je primjenjivo. Potrebno je navesti puni naziv nadzornog tijela.

Kriteriji rangiranja (u izvještajnoj valuti grupe)

C0090	Ukupna bilanca (za društva za (re)osiguranje)	Za društva za (re)osiguranje iz EGP-a ukupni iznos bilance prema Solventnosti II, kako je navedeno pod C0010/R0500 u predlošku S.02.01. Za društva za (re)osiguranje izvan EGP-a ukupni iznos bilance u skladu s relevantnim sektorskim pravilima. Valuta koja se upotrebljava jest izvještajna valuta grupe.
C0100	Ukupna bilanca (za druga regulirana društva)	Za druga regulirana društva ukupni iznos bilance u skladu s relevantnim sektorskim pravilima. Valuta koja se upotrebljava jest izvještajna valuta grupe.
C0110	Ukupna bilanca (neregulirana društva)	Za neregulirana društva ukupni iznos bilance koja se upotrebljava za MSFI ili lokalni GAAP. Valuta koja se upotrebljava jest izvještajna valuta grupe.
C0120	Zaračunate premije bez ustupljenog reosiguranja na temelju MSFI-ja ili lokalnog GAAP-a za društva za (re)osiguranje	Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje zaračunate premije bez ustupljenog reosiguranja na temelju MSFI-ja ili lokalnog GAAP-a. Valuta koja se upotrebljava jest valuta grupe.
C0130	Promet definiran kao bruto prihod na temelju MSFI-ja ili lokalnog GAAP-a za ostale vrste društava ili osigurateljne holdinge	Za ostale vrste društava promet definiran kao bruto prihod na temelju MSFI-ja ili lokalnog GAAP-a. Za osigurateljne holdinge ili mješovite financijske holdinge za koje će se kao kriterij rangiranja upotrijebiti odgovarajući promet definiran kao bruto prihod na temelju MSFI-ja ili lokalnog GAAP-a. Valuta koja se upotrebljava jest izvještajna valuta grupe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0140	Rezultati preuzimanja rizika	►M1 Društva za (re)osiguranje izvješćuju o svojim rezultatima preuzimanja rizika u skladu sa svojim financijskim izvještajima. Iskazuje se monetarni iznos. Valuta koja se upotrebljava jest izvještajna valuta grupe. ◄
C0150	Rezultati ulaganja	►M1 Društva za (re)osiguranje izvješćuju o svojim rezultatima ulaganja u skladu sa svojim financijskim izvještajima. Iskazuje se monetarni iznos. Valuta koja se upotrebljava jest izvještajna valuta grupe. Ova vrijednost ne uključuje vrijednost koja je već iskazana pod C0140. ◄
C0160	Ukupni rezultati	►M1 Sva povezana društva uključena u opseg nadzora grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, izvješćuju o svojim ukupnim rezultatima u skladu sa svojim financijskim izvještajima. Iskazuje se monetarni iznos. Valuta koja se upotrebljava jest izvještajna valuta grupe. ◄
C0170	Računovodstveni standardi	Navode se računovodstveni standardi koji se primjenjuju za izvješćivanje stavki u rubrikama C0100 do C0160. O svim se stavkama izvješćuje dosljedno na temelju istih računovodstvenih standarda. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – MSFI 2 – Lokalni GAAP

Kriteriji utjecaja

C0180	% udjela u kapitalu	Proporcionalni udjel upisanog kapitala koji sudjelujuće društvo izravno ili neizravno drži u društvu (kako se navodi u članku 221. Direktive 2009/138/EZ). Ova se rubrika ne primjenjuje na krajnje matično društvo.
C0190	% koji se upotrebljava za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja	Postotak definiran na temelju MSFI-ja ili lokalnog GAAP-a za uključivanje konsolidiranih društava u konsolidaciju, koji se može razlikovati od stavke C0180. Za potpuno uključivanje u ovoj se stavci navode i manjinski udjeli. Ova se rubrika ne primjenjuje na krajnje matično društvo.
C0200	% glasačkih prava	Udio glasačkih prava koje sudjelujuće društvo izravno ili neizravno drži u društvu. Ova se rubrika ne primjenjuje na krajnje matično društvo.
C0210	Ostali kriteriji	Ostali kriteriji koji mogu biti korisni za procjenu razine utjecaja koji ostvaruje sudjelujuće društvo, primjerice centralizirano upravljanje rizicima. Ova se rubrika ne primjenjuje na krajnje matično društvo.
C0220	Razina utjecaja	Utjecaj može biti dominantan ili značajan, ovisno o prethodno navedenim kriterijima; grupa je nadležna za procjenu razine utjecaja koji sudjelujuće društvo ostvaruje nad bilo kojim društvom, no kako se navodi u članku 212. stavku 2. Direktive 2009/138/EZ nadzornik grupe može imati različito mišljenje u odnosu na procjenu koju je provela grupa, a u tom slučaju grupa mora uzeti u obzir svaku odluku koju je donio nadzornik grupe. Ova se rubrika ne primjenjuje na krajnje matično društvo.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Dominantan 2 – Značajan
C0230	Proporcionalni udjel koji se upotrebljava za izračun solventnosti grupe	Proporcionalni udjel jest udjel koji će se upotrijebiti za izračun solventnosti grupe. Ova se rubrika ne primjenjuje na krajnje matično društvo.
Uključivanje u opseg nadzora grupe		
C0240	Uključivanje u opseg nadzora grupe – da / ne	Navodi se je li društvo uključeno u opseg nadzora grupe kako se navodi u članku 214. Direktive 2009/138/EZ; ako društvo nije uključeno u opseg nadzora grupe kako je predviđeno člankom 214., u tom se slučaju mora navesti u koju se točku članka 214. stavka 2. razlog ubraja. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Uključeno u opseg nadzora grupe 2 – Nije uključeno u opseg nadzora grupe (članak 214. točka (a)) 3 – Nije uključeno u opseg nadzora grupe (članak 214. točka (b)) 4 – Nije uključeno u opseg nadzora grupe (članak 214. točka (c))
C0250	Uključivanje u opseg nadzora grupe – datum odluke ako se primjenjuje članak 214.	Navodi se ISO 8601 (gggg-mm-dd) oznaka datuma kada je odluka o isključenju donesena.
Izračun solventnosti grupe		
C0260	Upotrijebljena metoda i u okviru metode 1 tretman društva	U ovoj se stavci navode informacije o metodi upotrijebljenoj za izračun solventnosti grupe i tretmanu svakog društva. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Metoda 1: Potpuna konsolidacija 2 – Metoda 1: Prporcionalna konsolidacija 3 – Metoda 1: Prilagođena metoda udjela 4 – Metoda 1: Sektorska pravila 5 – Metoda 2: Solventnost II 6 – Metoda 2: Ostala sektorska pravila 7 – Metoda 2: Lokalna pravila 8 – Odbitak sudjelovanja u skladu s člankom 229. Direktive 2009/138/EZ 9 – Neuključivanje u opseg nadzora grupe kako je definirano člankom 214. Direktive 2009/138/EZ 10 – Druga metoda

S.33.01 – Pojedinačni zahtjevi za osiguranje i reosiguranje

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj je predložak relevantan kada se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ te kombinacija metoda, i to na sljedeći način:

▼B

— u prvom dijelu (rubrike C0060 do C0230) prikupljaju se informacije o svim društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje grupe iz država EGP-a i država izvan EGP-u koje primjenjuju Direktivu 2009/138/EZ te izvješćuju u skladu s njezinim pravilima kada se primjenjuje metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ ili kombinacija metoda;

— u drugom dijelu (rubrike C0240 do C0260) prikupljaju se informacije o lokalnom potrebnom kapitalu, lokalnom minimalnom potrebnom kapitalu i prihvatljivim vlastitim sredstvima svih društava za osiguranje i društava za reosiguranje grupe izvan EGP-a i izvješćuju u skladu s lokalnim pravilima, neovisno o metodi primijenjenoj za izračun solventnosti grupe.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Pravni naziv svakog društva
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta oznake identifikacijske oznake društva	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka društva”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0040	Razina subjekta / namjenski fond ili portfelj uravnotežene prilagodbe / preostali dio	Navodi se na što se odnose informacije. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Razina subjekta 2 – Značajni namjenski fond ili portfelj uravnotežene prilagodbe 3 – Preostali dio
C0050	Broj fonda	Kada je C0040 = 2, to je jedinstveni broj svakog značajnog namjenskog fonda ili portfelja uravnotežene prilagodbe koji dodjeljuje grupa. Ne smije se mijenjati tijekom vremena. Ne smije se ponovno upotrebljavati za druge fondove ili portfelje. Broj se mora dosljedno upotrebljavati u svim predlošcima za identifikaciju fonda / portfelja, prema potrebi. Kada je C0040 = 1 ili 3, iskazuje se „0”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
Društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i izvan EGP-a (koja primjenjuju pravila Solventnosti II) uključena samo preko metode odbitaka i agregiranja		
C0060	Potrebni solventni kapital – tržišni rizik	Pojedinačni (bruto) potrebni solventni kapital za tržišni rizik za svako društvo.
C0070	Potrebni solventni kapital – rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	Pojedinačni (bruto) potrebni solventni kapital za rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane za svako društvo.
C0080	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja	Pojedinačni (bruto) potrebni solventni kapital za preuzeti rizik životnog osiguranja za svako društvo.
C0090	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	Pojedinačni (bruto) potrebni solventni kapital za preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja za svako društvo.
C0100	Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja	Pojedinačni (bruto) potrebni solventni kapital za preuzeti rizik neživotnog osiguranja za svako društvo.
C0110	Potrebni solventni kapital – operativni rizik	Pojedinačni potrebni solventni kapital za operativni rizik za svako društvo.
C0120	Pojedinačni potrebni solventni kapital	Pojedinačni potrebni solventni kapital za svako društvo (uključujući sve kapitalne dodatke).
C0130	Pojedinačni minimalni potrebni kapital	Pojedinačni minimalni potrebni kapital za svako društvo.
C0140	Prihvatljiva pojedinačna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	Prihvatljiva pojedinačna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala. U ovoj se stavci iskazuju ukupna vlastita sredstva. Ne primjenjuju se nikakva ograničenja dostupnosti za grupu.
C0150	Upotreba parametara specifičnih za društvo	Kada društvo upotrebljava parametre specifične za društvo za izračun pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala, navodi se područje (područja) za koja se ti parametri upotrebljavaju. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Preuzeti rizik životnog osiguranja / rizik revizije 2 – Preuzeti rizik zdravstvenog SLT osiguranja / rizik revizije 3 – Premijski rizik i rizik pričuva NSLT zdravstvenog osiguranja, 4 – Premijski rizik i rizik pričuva neživotnog osiguranja, Navodi se onoliko mogućnosti koliko je potrebno, odvojeno zarezom („,”).

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0160	Upotreba pojednostavljenja	Kada društvo upotrebljava pojednostavljenja za izračun pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala, navodi se područje (područja) za koja se ta pojednostavljenja upotrebljavaju. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Tržišni rizik / rizik raspona (obveznice i krediti) 2 – Tržišni rizik /rizik kamatne stope (vlastita društva) 3 – Tržišni rizik / rizik raspona (obveznice i krediti) (vlastita društva) 4 – Tržišni rizik / koncentracija tržišnog rizika (vlastita društva) 5 – Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane 6 – Preuzeti rizik životnog osiguranja / rizik smrtnosti 7 – Preuzeti rizik životnog osiguranja / rizik dugovječnosti 8 – Preuzeti rizik životnog osiguranja / rizik invalidnosti – pobolijevanja 9 – Preuzeti rizik životnog osiguranja / rizik isteka 10 – Preuzeti rizik životnog osiguranja / rizik troškova životnog osiguranja 11 – Preuzeti rizik životnog osiguranja / rizik katastrofe životnog osiguranja 12 – Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja / rizik smrtnosti 13 – Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja / rizik dugovječnosti 14 – Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja / rizik invalidnosti – pobolijevanja (medicinski troškovi) 15 – Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja / rizik invalidnosti – pobolijevanja (zaštita prihoda) 16 – Preuzeti rizik SLT zdravstvenog osiguranja / rizik isteka 17 – Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja / rizik troškova životnog osiguranja 18 – Preuzeti rizik neživotnog osiguranja / premijski rizik i rizik pričuva (vlastita društva) Navodi se onoliko mogućnosti koliko je potrebno, odvojeno zarezom („,”).
C0170	Upotreba djelomičnog unutarnjeg modela	Kada društvo upotrebljava djelomični unutarnji model (modele) za izračun pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala, iskazuje se područje (područja) za koja se taj model (modeli) upotrebljava.
C0180	Grupni ili pojedinačni unutarnji model	Kada društvo upotrebljava potpuni unutarnji model za izračun pojedinačnog potrebnog solventnog kapitala, mora se navesti odnosi li se to na pojedinačni unutarnji model ili unutarnji model grupe. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Pojedinačni unutarnji model 2 – Unutarnji model grupe

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0190	Datum početnog odobrenja unutarnjeg modela	Ako unutarnji model grupe ili pojedinačni unutarnji model odobrava nadzornik na pojedinačnoj razini, navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma tog odobrenja.
C0200	Datum odobrenja zadnje velike promjene unutarnjeg modela	Ako veliku promjenu unutarnjeg modela grupe ili pojedinačnog unutarnjeg modela odobrava nadzornik na pojedinačnoj razini (članak 115.), navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma tog odobrenja.
C0210	Datum odluke o kapitalnom dodatku	Ako se na bilo koje od navedenih društava primjenjuje kapitalni dodatak (članak 37. Direktive 2009/138/EZ), navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma te odluke.
C0220	Iznos kapitalnog dodatka	Ako se kapitalni dodatak primjenjuje na bilo koji od ovdje navedenih subjekata (članak 37. Direktive 2009/138/EZ), navodi se točan iznos.
C0230	Razlog za kapitalni dodatak	Ako se na bilo koje od navedenih društava primjenjuje kapitalni dodatak (članak 37. Direktive 2009/138/EZ), navodi se razlog (razlozi) koje je nadzornik naveo u svojoj odluci.

Društva za osiguranje i društva za reosiguranje izvan EGP-a (koja primjenjuju pravila Solventnosti II i koja ne primjenjuju pravila Solventnosti II) neovisno o primijenjenoj metodi

C0240	Lokalni potrebni kapital	Lokalni pojedinačni potrebni kapital koji je pokretač prve intervencije nadzornika na lokalnoj razini.
C0250	Lokalni minimalni potrebni kapital	Lokalni pojedinačni minimalni potrebni kapital koji je pokretač posljednje intervencije – povlačenja odobrenja – nadzornika na lokalnoj razini. Taj je iznos potreban za izračun minimalnog konsolidiranog potrebnog solventnog kapitala grupe.
C0260	Prihvatljiva vlastita sredstva u skladu s lokalnim pravilima	Prihvatljiva pojedinačna vlastita sredstva za pokriće lokalnog potrebnog kapitala, izračunata u skladu s lokalnim pravilima, bez primjene ograničenja dostupnosti za grupu.

S.34.01 – Pojedinačni zahtjevi za druga regulirana i neregulirana financijska društva uključujući osiguruteljne holdinge i mješovite financijske holdinge

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na početno i godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj je predložak relevantan kada se primjenjuje metoda 1 kako je definirana u članku 230. Direktive 2009/138/EZ, metoda 2 kako je definirana u članku 233. Direktive 2009/138/EZ te kombinacija metoda, i obuhvaća pojedinačne zahtjeve financijskih društava koja nisu društva za osiguranje i društva za reosiguranje, i nereguliranih društava koja obavljaju financijske djelatnosti, kako je definirano u članku 1. stavku 53. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 kao npr. kreditne institucije, investicijska društva, financijske institucije, upravitelji alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, neregulirana društva koja obavljaju financijske djelatnosti, osiguruteljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Pravni naziv svakog društva.
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „identifikacijska oznaka društva”: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Agregirano ili ne	Kada subjekti iz drugih financijskih sektora čine grupu s posebnim potrebnim kapitalom, taj konsolidirani potrebni kapital može se prihvatiti umjesto popisa svakog pojedinog potrebnog kapitala. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Agregirano 2 – Nije agregirano
C0050	Vrsta potrebnog kapitala	Navodi se vrsta potrebnog kapitala. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – sektorski (za kreditne institucije, investicijska društva, financijske institucije, upravitelje alternativnih investicijskih fondova, društva za upravljanje UCITS-ima, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje) 2 – pretpostavljeni (za neregulirana društva) 3 – nema potrebnog kapitala
C0060	Pretpostavljeni potrebni solventni kapital ili sektorski potrebni kapital	Potrebni kapital, sektorski ili pretpostavljeni, koji je pokretač prve intervencije nadzornika na pojedinačnoj razini, u tzv. ljestvici intervencija.
C0070	Pretpostavljeni minimalni potrebni kapital ili sektorski minimalni potrebni kapital	Minimalni potrebni kapital, sektorski ili pretpostavljeni, koji je pokretač posljednje intervencije, u tzv. ljestvici intervencija, prema potrebi. Ova se stavka ne zahtijeva za subjekte za koje nije utvrđena razina pokretača posljednje intervencije.
C0080	Pretpostavljena ili sektorska prihvatljiva vlastita sredstva	Ukupna vlastita sredstva za pokriće (pretpostavljenog ili sektorskog) potrebnog kapitala. Ne primjenjuju se nikakva ograničenja dostupnosti za grupu.

▼B

S.35.01 – Doprinos tehničkim pričuvama grupe

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Informacije koje se navode pod C0050 do C0210 dobivaju se nakon primjene prilagodbe zbog volatilnosti, uravnotežene prilagodbe i prijelazne prilagodbe kamatnih stopa. Privremeni odbitak tehničkih pričuva iskazuje se odvojeno pod C0220 i C0230.

Ovaj je predložak relevantan za primjenu metode 1 kako je definirana člankom 230. Direktive 2009/138/EZ, metode 2 kako je definirana člankom 233. Direktive 2009/138/EZ i kombinacije metoda.

Povezana društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja nisu društva kćeri nisu obuhvaćena područjem primjene ovog predloška jer se ocjenjuju s pomoću prilagođene metode udjela.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Pravni naziv društva	Pravni naziv svakog društva
C0020	Identifikacijska oznaka društva	Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0030	Vrsta identifikacijske oznake društva	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „identifikacijska oznaka društva”: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0040	Metoda izračuna solventnosti grupe	Navodi se metoda primijenjena za izračun za grupu. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis mogućnosti: 1 – Metoda 1 2 – Metoda 2
C0050	Ukupni iznos tehničkih pričuva – iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Ukupni iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije. Ova je stavka jednaka zbroju stavki C0070, C0100, C0130, C0160, C0190 i C0220, osim za društva za (re)osiguranje koja se nalaze u istovjetnim državama izvan EGP-a u okviru metode 2.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Za društva za (re)osiguranje koja se nalaze u istovjetnim državama izvan EGP-a u okviru metode 2 obavezna je samo stavka C0050. Rubrika se ispunjava iznosima koji uključuju reosiguranje i unutargrupne transakcije. Kada se za društvo za (re)osiguranje primjenjuje metoda 1 kako je definirana člankom 230. Direktive 2009/138/EZ, ukupni iznos tehničkih pričuva pod C0050 odnosi se na doprinos uključujući reosiguranje ustupljeno u okviru nadzora grupe za tehničke pričuve grupe. Kada se za društvo za (re)osiguranje primjenjuje metoda 2, ukupni iznos tehničkih pričuva pod C0050 ne može se uskladiti s iznosom tehničkih pričuva grupe u bilanci grupe.
C0060	Ukupni iznos tehničkih pričuva – iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Ukupni iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija. Ova je stavka jednaka zbroju stavki C0080, C0110, C0140, C0170, C0200 i C0230, osim za društva za (re)osiguranje koja se nalaze u istovjetnim državama izvan EGP-a u okviru metode 2. Za društva za (re)osiguranje koja se nalaze u istovjetnim državama izvan EGP-a i kojima je dopušteno upotrebljavati lokalna pravila u okviru metode 2, obavezna je samo stavka C0060 i ispunjava se na osnovi lokalnog sustava solventnosti. Rubrika se ispunjava iznosima u koje je uključeno reosiguranje ali nisu uključene unutargrupne transakcije, a uključeno je unutargrupno reosiguranje (dodatak za rizik mora uključivati unutargrupne transakcije). Kada se za društvo za (re)osiguranje primjenjuje metoda 1 kako je definirana člankom 230. Direktive 2009/138/EZ, ukupni iznos tehničkih pričuva pod C0060 odnosi se na doprinos bez reosiguranja ustupljenog u okviru nadzora grupe za tehničke pričuve grupe. Ukupni iznos tehničkih pričuva pod C0060 za sva društva za (re)osiguranje u okviru metode 1 može se uskladiti s iznosom tehničkih pričuva grupe u bilanci grupe. Kada se za društvo za (re)osiguranje primjenjuje metoda 2, ukupni iznos tehničkih pričuva pod C0060 ne može se uskladiti s iznosom tehničkih pričuva grupe u bilanci grupe.
C0070, C0100, C0130, C0160, C0190	Iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos tehničkih pričuva (tehničke pričuve izračunane kao cjelina ili zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik), podijeljen u odgovarajuće glavne kategorije (životno osiguranje isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima, osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom, SLT zdravstveno osiguranje i ne-SLT zdravstveno osiguranje, neživotno osiguranje isključujući zdravstveno osiguranje) društava u EGP-u ili izvan EGP-a izračunan u skladu s pravilima Solventnosti II. Rubrika se ispunjava iznosima koji uključuju reosiguranje i unutargrupne transakcije. Valuta koja se upotrebljava jest valuta grupe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Ova se stavka navodi za društva za (re)osiguranje u okviru metode 1 i metode 2, osim za društva za (re)osiguranje u okviru metode 2 koja se nalaze u istovjetnim državama izvan EGP-a.
C0080, C0110, C0140, C0170, C0200	Iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Iznos tehničkih pričuva (tehničke pričuve izračunane kao cjelina ili zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik), podijeljen u odgovarajuće glavne kategorije (životno osiguranje isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima, osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom, SLT zdravstveno osiguranje i ne-SLT zdravstveno osiguranje, neživotno osiguranje isključujući zdravstveno osiguranje) društava u EGP-u ili izvan EGP-a izračunan u skladu s pravilima Solventnosti II. Rubrika se ispunjava iznosima koji uključuju reosiguranje, ali bez unutargrupnih transakcija, uključujući unutargrupno reosiguranje. Valuta koja se upotrebljava jest valuta grupe. Ova se stavka navodi za društva za (re)osiguranje u okviru metode 1 i metode 2, osim za društva za (re)osiguranje u okviru metode 2 koja se nalaze u istovjetnim državama izvan EGP-a.
C0090, C0120, C0150, C0180, C0210	Neto doprinos tehničkim pričuvama grupe (%)	Postotak udjela tehničkih pričuva (tehničke pričuve izračunane kao cjelina ili zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik) društva za (re)osiguranje tehničkim pričuvama grupe u okviru metode 1 ne uključujući unutargrupne transakcije, ali uključujući reosiguranje ustupljeno izvan grupe, podijeljeno u odgovarajuće glavne kategorije (životno osiguranje isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima, osiguranje povezano s udjelima u investicijskim fondovima i indeksom, SLT zdravstveno osiguranje i ne-SLT zdravstveno osiguranje, neživotno osiguranje isključujući zdravstveno osiguranje). Ova se stavka ne navodi za društva u okviru metode 2.
C0220	Privremeni odbitak tehničkih pričuva – iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva. Ta vrijednost nije uključena u prethodne stavke. Rubrika se ispunjava iznosima koji uključuju reosiguranje i unutargrupne transakcije. Ta se vrijednost iskazuje s negativnim predznakom.
C0230	Privremeni odbitak tehničkih pričuva – iznos tehničkih pričuva bez unutargrupnih transakcija	Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva Ta vrijednost nije uključena u prethodne stavke. Rubrika se ispunjava iznosima koji uključuju reosiguranje, ali bez unutargrupnih transakcija, uključujući unutargrupno reosiguranje. Ta se vrijednost iskazuje s negativnim predznakom.
C0240	Mjere dugoročnih jamstava – tehničke pričuve na koje se primjenjuje prijelazna prilagodba nerizičnih kamatnih stopa – iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Navodi se ukupni iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije (C0050) na koji se primjenjuje prijelazna prilagodba odgovarajuće vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa. Rubrika se ispunjava iznosima koji uključuju reosiguranje i unutargrupne transakcije.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0250	Mjere dugoročnih jamstava – tehničke pričuve na koje se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti – iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	►M3 Navodi se iznos ukupnog iznosa tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije (C0050) na koje se primjenjuje prilagodba zbog volatilnosti. Tehničke pričuve iskazuju se nakon privremenog odbitka i s dodatkom za rizik. Rubrika se ispunjava iznosima koji uključuju reosiguranje i unutargrupne transakcije, uključujući unutargrupno reosiguranje. ◄
C0260	Mjere dugoročnih jamstava – tehničke pričuve na koje se primjenjuje uravnotežena prilagodba – iznos tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije	Navodi se iznos ukupnog iznosa tehničkih pričuva uključujući unutargrupne transakcije (C0050) na koji se primjenjuje uravnotežena prilagodba. Rubrika se ispunjava iznosima koji uključuju reosiguranje i unutargrupne transakcije, uključujući unutargrupno reosiguranje.

S.36.01 – Unutargrupne transakcije – transakcije s vlasničkim vrijednosnim papirima, dužnički instrumenti i prijenos imovine

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Svrha je ovog predloška prikupiti informacije o svim unutragrupnim transakcijama (značajnim, vrlo značajnim i onima o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima) koje se odnose na vlasničke vrijednosne papire, dužničke instrumente, uzajamno financiranje i transakcije povezane s prijenosom imovine unutar grupe u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkama (a) do (c) Direktive 2009/138/EZ. One uključuju, ali nisu ograničene na sljedeće:

— vlasnički vrijednosni papiri i ostale stavke kapitala, uključujući sudjelovanja u povezanim subjektima i prijenose dionica povezanih subjekata grupe;

— dužnički instrumenti uključujući obveznice, kredite, osigurane dužničke instrumente i ostale slične transakcije npr. s periodičnim unaprijed utvrđenim isplatama kamata ili kupona ili isplatama premija za unaprijed utvrđeno razdoblje.

— ostali prijenosi imovine, primjerice prijenos nekretnina i prijenos dionica ostalih nepovezanih društava (tj. onih koji su izvan) grupi.

▼M1

_____

▼B

Ovaj predložak uključuje unutargrupne transakcije koje su:

— bile na snazi na početku izvještajnog razdoblja.

— nastale tijekom izvještajnog razdoblja i neisplaćene na izvještajni datum.

— nastale i istekle / dospjele tijekom izvještajnog razdoblja.

Ako se slične transakcije s povezanim subjektom mogu izuzeti iz izvješćivanja o unutargrupnim transakcijama kada se razmatraju pojedinačno u odnosu na pragove za značajne i vrlo značajne transakcije, o tim se transakcijama ipak mora pojedinačno izvijestiti ako su skupno jednake vrijednostima pragova za značajne ili vrlo značajne unutargrupne transakcije ili ako su veće od njih.

▼B

Svaka se transakcija iskazuje zasebno.

Svi dodaci / povećanja u odnosu na značajne unutragrupne transakcije iskazuju se kao zasebna unutargrupna transakcija, čak ako je samo povećanje manje od praga za značajnu transakciju. Primjerice, ako društvo poveća početni iznos kredita drugom povezanom društvu, dodatak kreditu treba se iskazati kao zasebna stavka s datumom izdavanja istovjetnom datumu povećanja.

Ako je vrijednost transakcije različita za dvije strane koje sudjeluju u transakciji (npr. transakcija vrijedna 10 milijuna EUR između A i B u kojoj A bilježi 10 milijuna EUR, ali B prima samo 9,5 milijuna EUR zbog troškova transakcije, tj. 0,5 milijuna EUR su troškovi), u predlošku se kao iznos transakcije iskazuje najveći iznos, u ovom slučaju 10 milijuna EUR.

Ako postoji lanac povezanih unutargrupnih transakcija (primjerice A ulaže u B, a B ulaže u C), svaki dio lanca mora se iskazati kao zasebna unutargrupna transakcija.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacija unutargrupne transakcije	Navodi se jedinstvena interna identifikacijska oznaka za svaku unutargrupnu transakciju. Mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0020	Naziv ulagatelja / zajmodavca	Naziv subjekta koji kupuje vlasničke vrijednosne papire ili pozajmljuje povezanom društvu unutar grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, tj. društva koje transakciju priznaje kao imovinu u svojoj bilanci (duguje – bilanca).
C0030	Identifikacijska oznaka ulagatelja / zajmodavca	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0040	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / zajmodavca	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka ulagatelja/zajmodavca”: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0050	Naziv izdavatelja / dužnika	Naziv subjekta koji izdaje vlasnički vrijednosni papir/stavku kapitala ili posuđuje novac (tj. izdaje dug), odnosno društvo koje transakciju priznaje kao obvezu ili kapital u svojoj bilanci (potražuje – bilanca).
C0060	Identifikacijska oznaka izdavatelja / dužnika	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0070	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / dužnika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka izdavatelja/dužnika”: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0080	Identifikacijska oznaka instrumenta	Navodi se identifikacijska oznaka instrumenta (kapital, dug itd.) između dvije utvrđene ugovorne strane uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta se oznaka mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena. Ona se može razlikovati od oznake unutargrupne transakcije iskazane pod C0010.
C0090	Vrsta identifikacijske oznake instrumenta	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka instrumenta”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0100	Vrsta transakcije	Navodi se vrsta transakcije. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Obveznice / dužnički instrumenti – osigurano 2 – Obveznice / dužnički instrumenti – neosigurano 3 – Vrsta vlasničkih vrijednosnih papira – dionice / sudjelovanja 4 – Vrsta vlasničkih vrijednosnih papira – ostalo 5 – Ostali prijenosi imovine – nekretnine 6 – Ostali prijenosi imovine – ostalo
C0110	Datum izdavanja transakcije	Datum izdavanja transakcije/dužničkog instrumenta ili datum kada unutargrupna transakcija proizvodi učinak ako je različit od datuma izdavanja, ovisno o tome koji je raniji. Datum treba biti u formatu (gggg-mm-dd) usklađenom s ISO 8601.
C0120	Datum dospijeća transakcije	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kada transakcija istječe/dospijeva, ako je primjenjivo — Za unutargrupne transakcije bez datuma dospijeća navodi se „9999–12–31”. — Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „9999–12–31”
C0130	Valuta transakcije	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute u kojoj je transakcija provedena.
C0140	Ugovorni iznos transakcije / cijena transakcije	Iznos transakcije ili cijena po sporazumu / ugovoru, navedeni u izvještajnoj valuti grupe.
C0150	Vrijednost kolaterala / imovine	Vrijednost kolaterala za osigurane dužničke instrumente ili vrijednost imovine za unutragrupne transakcije koje uključuju prijenos imovine, navedena u izvještajnoj valuti grupe. Ako se bilo koja druga ugovorna strana uključena u unutargrupne transakcije vrednuje u skladu s pravilima o vrednovanju prema Solventnosti II kao dio izračuna solventnosti grupe, tada se vrijednost prema Solventnosti II upotrebljava za izračun kolaterala Najmanje se očekuje da se kolateral među sljedećim subjektima vrednuje u skladu s načelima vrednovanja prema Solventnosti II (popis nije konačan): — društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— osigurateljni holdinzi i mještoviti financijski holdinzi iz EGP-a — Društva za osiguranje, društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi iz trećih država koji su uključeni u izračun potrebnog solventnog kapitala grupe na temelju metode 1 — Društva za osiguranje, društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi iz trećih država koji su uključeni u izračun potrebnog solventnog kapitala grupe na temelju metode 2 koji se nalaze u neistovjetnim sustavima Ugovor o kolateralu među drugim vrstama društava, npr. unutargrupne transakcije između dvije kreditne institucije unutar grupe mogu se vrednovati u skladu sa sektorskim pravilima.
C0160	Iznos otkupa / prijevremenih otplata / otplata tijekom izvještajnog razdoblja	Iznos ukupnog otkupa / ukupnih prijevremenih otplata / ukupnih otplata tijekom izvještajnog razdoblja, ako je primjenjivo, iskazan u izvještajnoj valuti grupe.
C0170	Iznos dividendi / kamata / kupona i ostalih plaćanja izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja	Ova rubrika obuhvaća sva plaćanja izvršena u odnosu na unutargrupne transakcije iskazane u ovom predlošku za izvještajno razdoblje (12 mjeseci do izvještajnog datuma). To uključuje, ali nije ograničeno na sljedeće: — dividende za tekuću godinu uključujući isplaćene odnosno odobrene dividende ali neisplaćene dividende. — sve odgođene dividende iz prethodnih godina isplaćene tijekom izvještajnog razdoblja (odnosno sve isplaćene odgođene dividende koje su utjecale na račun dobiti i gubitka za izvještajno razdoblje). — isplate kamata izvršene u pogledu dužničkih instrumenata. — sva ostala plaćanja izvršena u pogledu unutargrupnih transakcija koje se iskazuju u ovom predlošku, npr. naknade za prijenos imovine. — Iznos ukupnih dodataka ako je primjenjivo, odnosno ukupni dodatno uloženi novac tijekom izvještajnog razdoblja, primjerice dodatna plaćanja za djelomično isplaćene dionice ili povećanje iznosa kredita tijekom razdoblja (ako se dodatci iskazuju kao posebna stavka). Iznos se navodi u izvještajnoj valuti grupe.
C0180	Bilanca ugovornog iznosa transakcije na izvještajni datum	Neisplaćeni iznos transakcije na izvještajni datum ako je primjenjivo, npr. za izdavanje duga, iskazan u izvještajnoj valuti grupe. Ako je došlo do cjelovitog ranog podmirenja / prijevremene isplate, bilanca ugovornog iznosa bit će jednaka nuli.
C0190	Kuponska/kamatna stopa	Kamatna ili kuponska stopa u postotku, ako je primjenjivo. U slučaju promjenjive kamatne stope to uključuje referentnu kamatnu stopu i kamatnu stopu veću od toga.

S.36.02 – Unutargrupne transakcije – izvedenice

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

▼B

U ovom se predlošku navode sve unutargrupne transakcije između subjekata koji su uključeni u okvir nadzora grupe u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkama (a) do (c) Direktive 2009/138/EZ, neovisno o odabiru metode izračuna i tome jesu li se sektorska pravila o solventnosti upotrijebila za potrebe izračuna solventnosti grupe.

▼M1

_____

▼B

Ovaj predložak uključuje unutargrupne transakcije koje su:

— bile na snazi na početku izvještajnog razdoblja.

— nastale tijekom izvještajnog razdoblja i neisplaćene na izvještajni datum.

— nastale i istekle / dospjele tijekom izvještajnog razdoblja.

Ako se slične transakcije s povezanim subjektom mogu izuzeti iz izvješćivanja o unutargrupnim transakcijama kada se razmtraju pojedinačno u odnosu na pragove za značajne i vrlo značajne transakcije, o tim se transakcijama ipak mora pojedinačno izvijestiti ako su skupno jednake vrijednostima pragova za značajne ili vrlo značajne unutargrupne transakcije ili ako su veće od njih.

Svaka se transakcija iskazuje zasebno.

Svi dodaci / povećanja u odnosu na značajne unutragrupne transakcije iskazuju se kao zasebna unutargrupna transakcija, čak ako je samo povećanje manje od praga za značajnu transakciju. Primjerice, ako društvo poveća početni iznos kredita drugom povezanom društvu, dodatak kreditu treba se iskazati kao zasebna stavka s datumom izdavanja istovjetnom datumu povećanja.

Ako je vrijednost transakcije različita za dvije strane koje sudjeluju u transakciji (npr. transakcija vrijedna 10 milijuna EUR između A i B u kojoj A bilježi 10 milijuna EUR, ali B prima samo 9,5 milijuna EUR zbog troškova transakcije, tj. 0,5 milijuna EUR su troškovi), u predlošku se kao iznos transakcije treba iskazati najveći iznos, u ovom slučaju 10 milijuna EUR.

Ako postoji lanac povezanih unutargrupnih transakcija (primjerice A ulaže u B, a B ulaže u C), svaki dio lanca mora se iskazati kao zasebna unutargrupna transakcija.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacija unutargrupne transakcije	Navodi se jedinstvena interna identifikacijska oznaka za svaku unutargrupnu transakciju. Mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0020	Naziv ulagatelja / kupca	Naziv subjekta koji ulaže u izvedenicu/ili je kupuje ili druge ugovorne strane s dugom pozicijom. U ugovorima o razmjeni kupac kupuje fiksnu stopu i prima promjenjivu stopu.
C0030	Identifikacijska oznaka ulagatelja / kupca	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka

▼B

	STAVKA	UPUTE
		Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0040	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / kupca	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka ulagatelja/zajmodavca”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0050	Naziv izdavatelja / prodavatelja	Naziv subjekta koji izdaje/prodaje izvedenicu ili druge ugovorne strane s kratkom pozicijom. U ugovorima o razmjeni primatelj prima fiksne stope, a plaća promjenjivu stopu.
C0060	Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0070	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / prodavatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0080	Identifikacijska oznaka instrumenta	Identifikacijska oznaka instrumenta (izvedenica) između dvije utvrđene ugovorne strane uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta se oznaka mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena. Ona se može razlikovati od oznake unutargrupne transakcije iskazane pod C0010.
C0090	Vrsta identifikacijske oznake instrumenta	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka instrumenta”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo
C0100	Vrsta transakcije	Navodi se vrsta transakcije. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Izvedenice – budućnosnice 2 – Izvedenice – terminski ugovori 3 – Izvedenice – opcije 4 – Izvedenice – ostalo 5 – Jamstva – kreditna zaštita 6 – Jamstva – ostalo 7 – Ugovori o razmjeni – na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza 8 – Ugovori o razmjeni – kamatni 9 – Ugovori o razmjeni – valutni 10 – Ugovori o razmjeni – ostalo Treba se smatrati da je repo ugovor novčana transakcija uvećana za terminski ugovor.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0110	Datum trgovanja	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) kojom se utvrđuje datum trgovanja transakcije / ugovora o izvedenici. Za ugovore s produženim dospijećem upotrebljava se početni datum trgovanja.
C0120	Datum dospijeća	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) ugovorno definiranog datuma završetka ugovora o izvedenicama, bilo da je to datum dospijeća, datum isteka za opcije (europski ili američki), itd.
C0130	Valuta	Navodi se prema potrebi slovna oznaka ISO 4217 valute izvedenice, tj. valuta zamišljenog iznosa izvedenice (npr.: opcija čija je odnosna vrijednost izražena u USD). Ova se stavka ne primjenjuje na valutni ugovor o razmjeni.
C0140	Zamišljeni iznos na datum transakcije	Iznos pokriven izvedenicama ili izložen izvedenicama na datum transakcije, naveden u izvještajnoj valuti grupe. Za budućnosnice i opcije to odgovara veličini ugovora pomnoženo s brojem ugovora. Za ugovore o razmjeni i terminske ugovore to odgovara iznosu ugovora.
C0150	Zamišljeni iznos na izvještajni datum	Iznos pokriven izvedenicama ili izložen izvedenicama na izvještajni datum, tj. završna bilanca, naveden u izvještajnoj valuti grupe. Za budućnosnice i opcije to odgovara veličini ugovora pomnoženo s brojem ugovora. Za ugovore o razmjeni i terminske ugovore to odgovara iznosu ugovora. Ako je transakcija dospjela / istekla tijekom izvještajnog razdoblja prije izvještajnog datuma, zamišljeni iznos na izvještajni datum bit će jednak nuli.
C0160	Vrijednost kolaterala	Vrijednost založenog kolaterala na izvještajni datum (jednaka je nuli ako je izvedenica zatvorena), ako je primjenjivo, iskazana u izvještajnoj valuti grupe. Ako se bilo koja druga ugovorna strana uključena u unutargrupne transakcije vrednuje u skladu s pravilima o vrednovanju prema Solventnosti II kao dio izračuna solventnosti grupe, tada se vrijednost prema Solventnosti II treba upotrijebiti za izračun kolaterala Najmanje se (popis nije konačan) očekuje da se kolateral među sljedećim subjektima vrednuje u skladu s načelima vrednovanja prema Solventnosti II: — društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a — osigurateljni holdinzi i mještoviti financijski holdinzi iz EGP-a — Društva za osiguranje, društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi iz trećih država koji su uključeni u izračun potrebnog solventnog kapitala grupe na temelju metode 1. — Društva za osiguranje, društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi iz trećih država koji su uključeni u izračun potrebnog solventnog kapitala grupe na temelju metode 2 na temelju neistovjetnih sustava. Ugovor o kolateralu među drugim vrstama društava, npr. unutargrupne transakcije između dvije kreditne institucije unutar grupe mogu se vrednovati u skladu sa sektorskim pravilima.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0170	Opcije, budućnosnice, terminski ugovori i ostale izvedenice – uporaba izvedenica (po kupcu)	Navodi se uporaba izvedenice (mikro / makro zaštita od rizika, učinkovito upravljanje portfeljem). Mikro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju jedan financijski instrument, predviđenu transakciju ili drugu obvezu. Makro zaštita od rizika odnosi se na izvedenice koje pokrivaju skup financijskih instrumenta, predviđene transakcije ili obveze. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Mikro zaštita od rizika 2 – Makro zaštita od rizika 3 – Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza 4 – Učinkovito upravljanje portfeljem, osim „Uravnoteženi novčani tokovi imovine i obveza”
C0180	Opcije, budućnosnice, terminski ugovori i ostale izvedenice – identifikacijska oznaka imovine / obveza na kojima se izvedenica temelji	►M3 Identifikacijska oznaka imovine ili obveze na kojima se temelji ugovor o izvedenicama. Ova se stavka navodi samo za izvedenice koje imaju jedan odnosni instrument ili indeks u portfelju društava. Indeks se smatra jednim instrumentom i iskazuje se. Identifikacijska oznaka instrumenta na kojem se temelji izvedenica uporabom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo za odnosni instrument, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne, koja mora biti jedinstvena i dosljedno se primjenjivati tijekom vremena. — „Višestruka imovina/obveze”, ako ima više od jedne odnosne imovine ili obveza. Ako je odnosni instrument indeks, tada se navodi oznaka indeksa. ◄
C0190	Vrsta identifikacijske oznake imovine / obveze na kojima se temelji izvedenica	►M3 Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka instrumenta”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN 2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo u slučaju da nijedna od prethodno navedenih mogućnosti nije dostupna. Ova se mogućnost upotrebljava i za slučajeve „Višestruka imovina/obveze” i indekse. ◄

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0200	Kreditna zaštita – ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza i jamstva – naziv druge ugovorne strane za koju je kupljena kreditna zaštita	Naziv druge ugovorne strane za koju je kupljena zaštita od nastanka statusa neispunjavanja obveza
C0210	Ugovori o razmjeni – kamatna stopa isporučena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Kamatna stopa isporučena na temelju ugovora o razmjeni (samo za kreditne ugovore o razmjeni).
C0220	Ugovori o razmjeni – kamatna stopa primljena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Kamatna stopa primljena na temelju ugovora o razmjeni (samo za kreditne ugovore o razmjeni).
C0230	Ugovori o razmjeni – valuta isporučena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute cijene ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni).
C0240	Ugovori o razmjeni – valuta primljena na temelju ugovora o razmjeni (za kupca)	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute zamišljenog iznosa ugovora o razmjeni (samo za valutne ugovore o razmjeni).

S.36.03 – Unutargrupne transakcije – interno reosiguranje

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Svrha je ovog predloška prikupiti informacije o svim unutragrupnim transakcijama (značajnim, vrlo značajnim i onima o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima) koje se odnose na unutarnje reosiguranje u okviru grupe utvrđeno u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkama (a) do (c) Direktive 2009/138/EZ. One uključuju, ali nisu ograničene na sljedeće:

— ugovori o reosiguranju između povezanih društava grupe;

— fakultativno reosiguranje između povezanih društava grupe; i

— bilo koja druga transakcija koja dovodi do prijenosa preuzetog rizika (rizika osiguranja) između povezanih društava grupe.

▼M1

_____

▼B

Ovaj predložak uključuje unutargrupne transakcije koje su:

— bile na snazi na početku izvještajnog razdoblja.

— nastale tijekom izvještajnog razdoblja i neisplaćene na izvještajni datum.

— nastale i istekle / dospjele tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

Ako se slične transakcije s povezanim subjektom mogu izuzeti iz izvješćivanja o unutargrupnim transakcijama kada se razmatraju pojedinačno u odnosu na pragove za značajne i vrlo značajne transakcije, o tim se transakcijama ipak mora pojedinačno izvijestiti ako su skupno jednake vrijednostima pragova za značajne ili vrlo značajne unutargrupne transakcije ili ako su veće od njih.

Svaka se transakcija iskazuje zasebno. Društva moraju iskazati onoliko redaka koliko je potrebno za pravilno navođenje transakcije, uključujući ako se upotrebljavaju različite vrste ugovora o reosiguranju.

Svi dodaci / povećanja u odnosu na značajne unutragrupne transakcije iskazuju se kao zasebna unutargrupna transakcija, čak ako je samo povećanje manje od praga za značajnu transakciju. Primjerice, ako društvo poveća početni iznos kredita drugom povezanom društvu, dodatak kreditu treba se iskazati kao zasebna stavka s datumom izdavanja istovjetnom datumu povećanja.

Ako je vrijednost transakcije različita za dvije strane koje sudjeluju u transakciji (npr. transakcija vrijedna 10 milijuna EUR između A i B u kojoj A bilježi 10 milijuna EUR, ali B prima samo 9,5 milijuna EUR zbog troškova transakcije, tj. 0,5 milijuna EUR su troškovi), u predlošku se kao iznos transakcije treba iskazati najveći iznos, u ovom slučaju 10 milijuna EUR.

Ako postoji lanac povezanih unutargrupnih transakcija (primjerice A ulaže u B, a B ulaže u C), svaki dio lanca mora se iskazati kao zasebna unutargrupna transakcija.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacija unutargrupne transakcije	Navodi se jedinstvena interna identifikacijska oznaka za svaku unutargrupnu transakciju. Mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0020	Naziv cedenta	Pravni naziv subjekta koji je prenio preuzeti rizik na drugog osiguratelja ili reosiguratelja u okviru okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke c Direktive 2009/138/EZ
C0030	Identifikacijska oznaka cedenta	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Vrsta identifikacijske oznake cedenta	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka cedenta”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0050	Naziv reosiguratelja	Pravni naziv reosiguratelja kojemu je prenesen preuzeti rizik. To je istovjerno onome što se iskazuje u predlošku S.30.02.
C0060	Identifikacijska oznaka reosiguratelja	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0070	Vrsta identifikacijske oznake reosiguratelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka reosiguratelja”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0080	Razdoblje valjanosti (datum početka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma početka određenog ugovora o reosiguranju/fakultativnog reosiguranja.
C0090	Razdoblje valjanosti (datum isteka)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma isteka određenog ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja (odnosno zadnji datum na koji je određeni ugovor o reosiguranju / fakultativno reosiguranje na snazi). Ova se stavka ne iskazuje ako ne postoji datum isteka (primjerice ugovor je u tijeku i završava kada ga jedna od strana otkaže uz prethodnu obavijest o tome).
C0100	Valuta ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 (gggg-mm-dd) valute plaćanja za određeni ugovor o reosiguranju / fakulativno reosiguranje.
C0110	Vrsta ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Navodi se vrsta ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – kvotno reosiguranje 2 – promjenjivo kvotno reosiguranje 3 – reosiguranje viška svote 4 – reosiguranje viška šteta (po događaju i po riziku)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		5 – reosiguranje viška šteta (po riziku) 6 – reosiguranje viška šteta (po događaju) 7 – reosiguranje viška šteta s „dodatnom zaštitom” (zaštita od popratnih događaja koje određene katastrofe mogu uzrokovati, primjerice poplave ili požari) 8 – reosiguranje viška šteta s osnovnim rizikom 9 – reaktiviranje pokrića 10 – reosiguranje viška kumula šteta 11 – neograničeno reosiguranje viška šteta 12 – reosiguranje tehničkog rezultata 13 – ostali ugovori o proporcionalnom reosiguranju 14 – ostali ugovori o neproporcionalnom reosiguranju 15 – financijsko reosiguranje 16 – fakultativno proporcionalno reosiguranje 17 – fakultativno neproporcionalno reosiguranje „Ostali ugovori o proporcionalnom reosiguranju” (oznaka 13) i „ostali ugovori o neproporcionalnom reosiguranju” (oznaka 14) mogu se upotrebljavati za mješovite vrste ugovora o reosiguranju.
C0120	Maksimalno pokriće od strane reosiguratelja na temelju ugovora o reosiguranju / fakultativnog reosiguranja	Za kvotno reosiguranje ili reosiguranje viška svote ovdje se iskazuje 100-postotni maksimalni iznos koji je utvrđen za cijeli ugovor (npr. 10 milijuna funti). U slučaju neograničenog pokrića iskazuje se „-1”. Za ugovore o reosiguranju viška štete ili ugovore o reosiguranju tehničkog rezultata navode se početne vrijednosti. Stavka se mora iskazati u valuti transakcije.
C0130	Neto potraživanja	Iznos koji proizlazi iz: odštetnih zahtjeva koje je osiguratelj isplatio, ali koje reosiguratelj još nije nadoknadio + provizija koje reosiguratelj mora platiti + ostalih potraživanja umanjeno za dugovanja prema reosiguratelju. Novčani depoziti nisu uključeni i smatraju se primljenim jamstvima. Ukupni iznos mora biti jednak zbroju stavki bilance: potraživanja od reosiguranja i obveza prema reosiguranju. Stavka se mora iskazati u valuti grupe.
C0140	Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju	Ukupni iznos koji reosiguratelj duguje na izvještajni datum koji uključuje: — pričuvu za premije za dio budućih premija za reosiguranje koje su već isplaćene reosiguratelju; — pričuvu za odštetne zahtjeve za neplaćene odštetne zahtjeve za osiguratelja, koje reosiguratelj mora platiti; i/ili — tehničke pričuve za iznos koji odražava udio reosiguratelja u bruto tehničkim pričuvama. Stavka se mora iskazati u izvještajnoj valuti grupe.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0150	Rezultat reosiguranja (za reosigurani subjekt)	Rezultat reosiguranja za reosigurani subjekt treba se izračunati na sljedeći način: ukupne provizije za reosiguranje koje prima reosigurani subjekt umanjeno za bruto premije za reosiguranje koje isplaćuje reosigurani subjekt uvećano za odštetne zahtjeve koje isplaćuje reosiguratelj tijekom izvještajnog razdoblja uvećano za ukupne iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju na kraju izvještajnog razdoblja umanjeno za ukupne iznose koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju na početku izvještajnog razdoblja. Stavka se mora iskazati u izvještajnoj valuti grupe.
C0160	Vrsta osiguranja	Navodi se vrsta osiguranja, kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, koja se reosigurava. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Osiguranje medicinskih troškova 2 – Osiguranje zaštite prihoda 3 – Osiguranje naknada radnicima 4 – Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 5 – Ostale vrste osiguranja za motorna vozila 6 – Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje 7 – Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine 8 – Osiguranje od opće odgovornosti 9 – Osiguranje kredita i jamstava 10 – Osiguranje troškova pravne zaštite 11 – Osiguranje pomoći (asistencija) 12 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka 13 – Proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova 14 – Proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda 15 – Proporcionalno reosiguranje naknada radnicima 16 – Proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila 17 – Ostalo proporcionalno reosiguranje za motorna vozila 18 – Proporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 19 – Proporcionalno reosiguranje od požara i ostala reosiguranja imovine 20 – Proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti 21 – Proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava 22 – Proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite

▼B

	STAVKA	UPUTE
		23 – Proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencije) 24 – Proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka 25 – Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje 26 – Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda 27 – Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje 28 – Neproporcionalno reosiguranje imovine ►M1 29 – Zdravstveno osiguranje 30 – Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti 31 – Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima 32 – Ostala životna osiguranja 33 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze zdravstvenog osiguranja 34 – Rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju i odnose se na obveze osiguranja koje nisu obveze zdravstvenog osiguranja 35 – Zdravstveno reosiguranje 36 – Životno reosiguranje. ◄ Ako je aranžmanom o reosiguranju obuhvaćeno više vrsta osiguranja, tada se odabire najvažnija vrsta osiguranja s prethodnog popisa.

S.36.04 – Unutargrupne transakcije – podjela troškova, nepredviđene obveze, izvanbilančne i druge stavke

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Svrha je ovog predloška prikupiti informacije o svim unutragrupnim transakcijama (značajnim, vrlo značajnim i onima o kojima se treba izvijestiti u svim okolnostima) koje nisu navedene u predlošcima 36.01 do 36.03 u okviru grupe u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkama (a) do (c) Direktive 2009/138/EZ. One uključuju, ali nisu ograničene na sljedeće:

— interna podjela troškova;

— nepredviđene obveze (osim izvedenica);

— jamstva za izvanbilančne stavke;

— sve ostale transakcije između povezanih društava ili fizičkih osoba u opsegu nadzora grupe.

▼M1

_____

▼B

Ovaj predložak uključuje unutargrupne transakcije koje su:

— bile na snazi na početku izvještajnog razdoblja.

— nastale tijekom izvještajnog razdoblja i neisplaćene na izvještajni datum.

— nastale i istekle / dospjele tijekom izvještajnog razdoblja.

▼B

Ako se slične transakcije s povezanim subjektom mogu izuzeti iz izvješćivanja o unutargrupnim transakcijama kada se razmatraju pojedinačno u odnosu na pragove za značajne i vrlo značajne transakcije, o tim se transakcijama ipak mora pojedinačno izvijestiti ako su skupno jednake vrijednostima pragova za značajne ili vrlo značajne unutargrupne transakcije ili ako su veće od njih.

Svaka se transakcija iskazuje zasebno.

Svi dodaci / povećanja u odnosu na značajne unutragrupne transakcije iskazuju se kao zasebna unutargrupna transakcija, čak ako je samo povećanje manje od praga za značajnu transakciju. Primjerice, ako društvo poveća početni iznos kredita drugom povezanom društvu, dodatak kreditu treba se iskazati kao zasebna stavka s datumom izdavanja istovjetnom datumu povećanja.

Ako je vrijednost transakcije različita za dvije strane koje sudjeluju u transakciji (npr. transakcija vrijedna 10 milijuna EUR između A i B u kojoj A bilježi 10 milijuna EUR, ali B prima samo 9,5 milijuna EUR zbog troškova transakcije, tj. 0,5 milijuna EUR su troškovi), u predlošku se kao iznos transakcije treba iskazati najveći iznos, u ovom slučaju 10 milijuna EUR.

Ako postoji lanac povezanih unutargrupnih transakcija (primjerice A ulaže u B, a B ulaže u C), svaki dio lanca mora se iskazati kao zasebna unutargrupna transakcija.

	STAVKA	UPUTE
C0010	Identifikacija unutargrupne transakcije	Navodi se jedinstvena interna identifikacijska oznaka za svaku unutargrupnu transakciju. Mora se dosljedno primjenjivati tijekom vremena.
C0020	Naziv ulagatelja / kupca / korisnika	Pravni naziv subjekta koji kupuje imovinu / ulaganje odnosno ulaže u imovinu / ulaganje ili prima uslugu / jamstvo
C0030	Identifikacijska oznaka ulagatelja / kupca / korisnika	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0040	Vrsta identifikacijske oznake ulagatelja / kupca / korisnika	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka ulagatelja / kupca /korisnika”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0050	Naziv izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	Pravni naziv subjekta koji prodaje / prenosi imovinu / ulaganje ili pruža uslugu / jamstvo
C0060	Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	Navodi se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa na temelju sljedećeg redoslijeda važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a u okviru grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ; identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva; — za društva izvan EGP-a i neregulirana društva unutar grupe, u smislu članka 212. stavka 1. točke (c) Direktive 2009/138/EZ, identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa se mora dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0070	Vrsta identifikacijske oznake izdavatelja / prodavatelja / pružatelja	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka izdavatelja / prodavatelja /pružatelja”: 1 – LEI 2 – Posebna oznaka
C0080	Vrsta transakcije	Navodi se vrsta transakcije. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Nepredviđene obveze 2 – Izvanbilančne stavke 3 – Interna podjela troškova 4 – Ostalo
C0090	Datum izdavanja transakcije	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad su transakcija/izdavanje stupili na snagu.
C0100	Datum stupanja na snagu sporazuma/ugovora na kojem se temelji transakcija	Prema potrebi navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad su transakcija ili ugovor na kojemu se temelji transakcija stupili na snagu ako je različit od datuma transakcije. Ako je istovjetan datumu transakcije, navodi se datum transakcije.
C0110	Datum isteka sporazuma / ugovora na kojemu se temelji transakcija	Prema potrebi navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma kad transakcija / ugovor istječu. Ako je datum isteka bez dospijeća, navodi se „9999-12-31”.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0120	Valuta transakcije	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 valute u kojoj je transakcija provedena.
C0130	Događaj koji je pokretač	Prema potrebi kratki opis događaja koji bi pokrenuo transakciju/plaćanje/obvezu/ništa od navedenog odnosno događaj koji bi doveo do nepredviđene obveze.
C0140	Vrijednost transakcije / kolaterala / jamstva	Vrijednost transakcije, založenog kolaterala ili nepredviđene obveze priznata u bilanci prema Solventnosti II. Stavka se mora iskazati u izvještajnoj valuti grupe. Sve se stavke iskazuju u vrijednosti prema Solventnosti II. Međutim ako nije dostupna vrijednost prema Solventosti II (djelatnosti izvan EGP-a u okviru metode 2 u istovjetnim sustavima, ili bankama i kreditnim institucijama), tada treba primijeniti lokalna ili sektorska pravila o vrednovanju.
C0150	Najveća moguća vrijednost nepredviđenih obveza	Najveća moguća vrijednost nepredviđenih obveza, ako je to moguće, neovisno o njihovoj vjerojatnosti (npr. budući novčani tokovi za podmirenje nepredviđene obveze tijekom životnog vijeka te nepredviđene obveze, diskontirani na temelju relevantne vremenske strukture nerizičnih kamatnih stopa), uključenih u bilancu prema Solventnosti II.
C0160	Najveća moguća vrijednost nepredviđenih obveza koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II	Unosi se najveći iznos nepredviđene obveze, za obveze koje nisu uključene u bilancu prema Solventnosti II, koja dospijeva od pružatelja. Stavka se mora iskazati u izvještajnoj valuti grupe.
C0170	Najveća vrijednost akreditiva/jamstava	Zbroj svih mogućih novčanih tokova ako se događaji koji su pokretači jamstva dogode u vezi s jamstvima koje je „korisnik” (rubrika C0020) primio od „pružatelja” (rubrika C0050) kako bi se jamčilo plaćanje obveza koje društvo mora izvršiti (uključuje akreditive, odobrene neiskorištene kredite). Ova stavka ne uključuje iznose koji su već iskazani pod C0150 i C0160.
C0180	Vrijednost imovine obuhvaćene jamstvom	Vrijednost imovine obuhvaćene jamstvom za koju su primljena jamstva. U ovom slučaju mogu biti relevantna druga lokalna / sektorska načela vrednovanja osim Solventnosti II.

S.37.01 – Koncentracija rizika

Opće napomene:

Ovaj se odjeljak odnosi na godišnje podnošenje informacija za grupe.

Ovaj predložak uključuje sve značajne koncentracije rizika između subjekata u okviru nadzora grupe i trećih strana, neovisno o odabiru metode izračuna i tome jesu li se sektorska pravila o solventnosti upotrijebila za potrebe izračuna solventnosti grupe.

Cilj je navesti najvažnije izloženosti (vrijednost izloženosti) po drugim ugovornim stranama i po vrstama izloženosti (grupa ili/i subjekt) izvan opsega grupe za (re)osiguranje (najveća izloženost po ugovoru i ako reosiguravatelj ne ispuni obveze; koncentracija rizika izvan bilance). Najveća izloženost može se tumačiti kao najveća moguća izloženost na ugovornoj osnovi, za koju nije nužno da je izražena u bilanci, pri čemu se ne uzimaju u obzir nikakvi instrumenti ili tehnike smanjenja rizika. Pragove može utvrditi nadzornik grupe nakon savjetovanja s grupom ili kolegijem.

▼B

	STAVKA	UPUTE
C0010	Naziv vanjske druge ugovorne strane	Navodi se naziv vanjske druge ugovorne strane grupe.
C0020	Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane grupe	Identifikator pravne osobe (LEI) koji se dodjeljuje ulagatelju/kupcu/primatelju prijenosa, ako postoji. Ako nije dostupan, ova se stavka ne navodi.
C0030	Vrsta identifikacijske oznake druge ugovorne strane grupe	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane grupe”: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 9 – Nema
C0040	Država izloženosti	Navodi se oznaka ISO (3166-1 alpha-2) države iz koje potječe izloženost. Ako postoji izdavatelj npr. obveznice, to je država u kojoj se nalazi sjedište subjekta koji izdaje obveznicu.
C0050	Priroda izloženosti	Opis vrste izloženosti. Potrebno je uključiti izvedenice i kolaterale te izloženosti drugim ugovornim stranama koje su države. Ako postoji više od jedne vrste izloženosti po drugoj ugovornoj strani, potrebno je navesti posebne unose u posebne retke. Primjenjuje se sljedeći zatvoreni popis: 1 – Imovina – izvedenice 2 – Imovina – vlasnički vrijednosni papiri 3 – Imovina – reosiguranje 4 – Imovina – ostalo 5 – Obveze – osiguranje 6 – Obveze – krediti 7 – Obveze – dugovanja 8 – Obveze – ostalo 9 – Izvanbilančna (nepredviđena imovina) 10 – Izvanbilančna (nepredviđene obveze) Izvedenice se navode bez kolaterala.
C0060	Identifikacijska oznaka izloženosti	Identifikacijska oznaka izloženosti primjenom sljedećeg redoslijeda važnosti: — oznaka ISIN prema normi ISO 6166, ako je dostupna — ostale priznate oznake (npr. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — oznaka koju je dodijelilo društvo, ako prethodno navedene mogućnosti nisu dostupne. Ta se oznaka mora dosljedno primjenjivati tijekom vremena. Za vrste izloženosti 3 i 5 pod C0050 izvješćivanje podatke treba dostaviti druga ugovorna strana tako da se ta rubrika ne navodi.
C0070	Vrsta identifikacijske oznake izloženosti	Vrsta identifikacijske oznake upotrijebljene u stavci „Identifikacijska oznaka imovine”. Primjenjuje se jedna od mogućnosti sa sljedećeg zatvorenog popisa: 1 – ISO 6166 za oznaku ISIN

▼B

	STAVKA	UPUTE
		2 – CUSIP (broj Odbora za postupke jedinstvenog označivanja vrijednosnih papira koji društvima iz SAD-a i Kanade dodjeljuje ured za usluge CUSIP-a) 3 – SEDOL (identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koju dodjeljuje Londonska burza) 4 – WKN („Wertpapier Kenn-Nummer”, njemačka alfanumerička identifikacijska oznaka) 5 – Bloomberg Ticker (slovna oznaka Bloomberg kojom se označuju vrijednosni papiri društava) 6 – BBGID (globalna identifikacijska oznaka Bloomberg) 7 – Reuters RIC (oznaka financijskih instrumenata Reuters) 8 – FIGI (globalna identifikacijska oznaka financijskih instrumenata) 9 – Druga oznaka članica Udruge nacionalnih agencija za numeriranje (ANNA) 99 – Oznaka koju je dodijelilo društvo Za vrste izloženosti 3 i 5 pod C0050 izvješćivanje podatke treba dostaviti druga ugovorna strana tako da se ta rubrika ne navodi. Ako se određena izloženost sastoji od više od jedne oznake, svaka se oznaka navodi u posebnom retku.
C0080	Vanjska ocjena rejtinga	Rejting izloženosti na izvještajni referentni datum koji je izdala imenovana institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI).
C0090	Imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI)	►**M2** Navodi se vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) koja daje vanjski rejting iz C0080, pri čemu se upotrebljava sljedeći zatvoreni popis. U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). ►**M3** U slučaju rejtinga koje dodjeljuju društva kćeri vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika navodi se matično društvo vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (upućuje se na ESMA-in popis agencija za kreditni rejting registriranih ili certificiranih u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting). ◄ ◄ ►**M4** — Euler Hermes Rating GmbH (oznaka LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) — Japan Credit Rating Agency Ltd (oznaka LEI: 35380002378CEGMRVW86) — BCRA-Credit Rating Agency AD (oznaka LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) — Creditreform Rating AG (oznaka LEI: 391200PHL11KDUTTST66) — Scope Ratings GmbH (oznaka LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (oznaka LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (oznaka LEI: 391200OLWXCTKPADVV72)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (oznaka LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (oznaka LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (oznaka LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (oznaka LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (oznaka LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (oznaka LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (oznaka LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (oznaka LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (oznaka LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (oznaka LEI: 213800RENFIIODKE-TE60) — Fitch Ratings Limited (oznaka LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (oznaka LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody's — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (oznaka LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody's France S.A.S. (oznaka LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody's Deutschland GmbH (oznaka LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody's Italia S.r.l. (oznaka LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (oznaka LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (oznaka LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (oznaka LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (oznaka LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (oznaka LEI:5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (oznaka LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (oznaka LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (oznaka LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (oznaka LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (oznaka LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (oznaka LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (oznaka LEI: 213800Q7GR-ZWF95EWN10)

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (oznaka LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (oznaka LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (oznaka LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (oznaka LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (oznaka LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (oznaka LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (oznaka LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (oznaka LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (oznaka LEI: 549300MLUDY-VRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (oznaka LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (oznaka LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Druga imenovana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika ◄
▼M3		
C0091	Interni rejting	Interni rejting izloženosti za društva koja upotrebljavaju unutarnji model u onoj mjeri u kojoj se u njihovu internom modeliranju upotrebljavaju interni rejtinzi. Ako društvo koje upotrebljava unutarnji model upotrebljava isključivo vanjske rejtinge ova se stavka ne navodi.
▼B		
C0100	Sektor	Navodi se gospodarski sektor izdavatelja na temelju zadnje verzije oznake NACE. Za navođenje sektora potrebno je upotrijebiti barem slovnu oznaku NACE kojom se označuje područje (npr. prihvatljivo je „A” ili „A111”), osim za oznaku NACE koja se odnosi na „financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja”, za koje je potrebno navesti slovo kojim se označuje područje i u nastavku četveroznamenkastu oznaku razreda (npr. „K6411”).
C0110	Subjekt grupe koji je predmet izloženosti	Popis svih uključenih subjekata grupe uključenih u izloženost. Odnosi se na sve subjekte i za svaki se subjekt mora navesti poseban unos. Ako je uključeno više od jednog subjekta grupe, potreban je poseban redak za svaki subjekt.
C0120	Identifikacijska oznaka subjekta grupe	Jedinstvena identifikacijska oznaka kako je navedena u predlošku S.32.01. Identifikacijska oznaka po sljedećem redoslijedu važnosti: — Identifikator pravne osobe (LEI) — Posebna oznaka Posebna oznaka: — za društva za osiguranje i društva za reosiguranje iz EGP-a i druga regulirana društva iz EGP-a koja su uključena u opseg nadzora grupe: identifikacijska oznaka koja se upotrebljava na lokalnom tržištu, a dodjeljuje je nadležno nadzorno tijelo društva;

▼B

	STAVKA	UPUTE
		— za društva izvan EGP-a i neregulirana društva koja su uključena u opseg nadzora grupe, navedenu identifikacijsku oznaku dostavit će grupa. Pri dodjeli identifikacijske oznake svakom društvu izvan EGP-a odnosno nereguliranom društvu, grupa bi se trebala dosljedno pridržavati sljedećeg formata: identifikacijska oznaka matičnog društva + ISO 3166-1 alpha-2 oznaka države društva + 5 znamenki
C0130	Vrsta identifikacijske oznake subjekta grupe	Navodi se oznaka koja se upotrebljava u stavci „Identifikacijska oznaka grupe”: 1 – Identifikator pravne osobe (LEI) 2 – Posebna oznaka
C0140	Dospijeće (na strani imovine) / Valjanost (na strani obveza)	Navodi se oznaka ISO 8601 (gggg-mm-dd) datuma dospijeća imovine i datuma valjanosti obveza. Za datum dospijeća imovine i datum valjanosti obveza treba navesti fiksan datum, koji se treba tumačiti kao ugovorni datum završetka ili posljednja predviđena točka novčanih tokova, ovisno što nastupi ranije. Ako se primjenjuje više od jednog datuma dospijeća, svaki datum dospijeća navodi se u posebnom retku.
C0150	Vrijednost izloženosti	Vrijednost izloženosti prema Solventnosti II na izvještajni datum za izloženosti u bilanci (oznake 1 do 8 pod C0050) i najveća moguća vrijednost, ako je moguće, neovisno o njihovoj vjerojatnosti, za izvanbilančne stavke (oznake 9 i 10 pod C0050). Primjenjuje se i za ugovore o reosiguranju: — za ustupljeno reosiguranje navodi se iznos koji se može naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju; — za prihvat u reosiguranje navodi se iznos tehničkih pričuva.
C0160	Valuta	Navodi se slovna oznaka ISO 4217 izvorne valute izloženosti.
C0170	Najveći iznos koji treba platiti reosiguratelj	Primjenjuje se samo ako je vrsta izloženosti „Imovina – reosiguranje”: ako reosiguratelj mora platiti na temelju ugovora o reosiguranju, to je najveći iznos koji reosiguratelj mora platiti ugovornoj strani, uzimajući u obzir posebnosti ugovora o reosiguranju.

▼B

PRILOG IV.

Kategorije imovine

Kategorija		Definicija
1	Državne obveznice	Obveznice koje izdaju tijela javne vlasti, bilo da je riječ o središnjoj državi, institucijama nadnacionalne uprave ili jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave, i obveznice za koje u cijelosti, bezuvjetno i neopozivo jamči Europska središnja banka, središnja država i središnje banke država članica i koje su denominirane i financirane u domaćoj valuti te središnje države i središnje banke, multilateralne razvojne banke iz članka 117. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili međunarodne organizacije iz članka 118. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako jamstvo ispunjava zahtjeve iz članka 215. Delegirane uredbe 2015/35
2	Korporativne obveznice	Obveznice koje izdaju društva
3	Vlasnički vrijednosni papiri	Dionice i drugi vrijednosni papiri istovjetni dionicama koji predstavljaju kapital društava, tj. predstavljaju vlasništvo u društvu
4	Subjekti za zajednička ulaganja	Subjekt za zajednička ulaganja znači subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) kako je definirano člankom 1. stavkom 2. Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ili alternativni investicijski fond (AIF) kako je definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća.
5	Strukturirani dužnički instrumenti	Hibridni vrijednosni papiri u kojima se svojstva instrumenata s fiksnim prinosom (povrat u obliku fiksnih isplata) kombiniraju s nizom izvedenih komponenti. Ova kategorija ne uključuje vrijednosne papire s fiksnim prinosom koje izdaju nacionalne vlade. Odnosi se se na vrijednosne papire u koje je ugrađena jedna ili više kategorija izvedenica, uključujući ugovore o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDS), ugovore o razmjeni s nepromjenjivim rokom dospijeća (CMS), opcije na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDOp). Imovina u ovoj kategoriji ne može se razdvajati.
6	Osigurani vrijednosni papiri	Vrijednosni papiri čija su vrijednost i isplate izvedeni iz portfelja odnosne imovine. To uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (ABS), vrijednosne papire osigurane stambenim hipotekama (MBS), vrijednosne papire osigurane komercijalnim hipotekama (CMBS), financijske instrumente osigurane dužničkim financijskim instrumentima (CDO), financijske instrumente osigurane kreditima (CLO), financijske instrumente osigurane stambenim hipotekama (CMO). Imovina u ovoj kategoriji ne može se razdvajati.
7	Gotovina i depoziti	►**M1** Novac u fizičkom obliku, novčani ekvivalenti, bankovni depoziti i ostali novčani depoziti ◄

▼B

Kategorija		Definicija
8	Hipoteke i krediti	Financijska imovina koja nastaje kada vjerovnici pozajmljuju sredstva dužnicima, s kolateralom ili bez njega, uključujući sredstva na objedinjeno vođenim računima
9	Nekretnine	Zgrade, zemljišta i drugi nepokretni objekti te oprema
0	Ostala ulaganja	►M1 Ostala imovina iskazana u polju „ostala ulaganja ◄
A	Budućnosnice	Standardni ugovor između dviju strana o kupnji ili prodaji određene imovine standardne količine i kvalitete na utvrđeni datum u budućnosti po cijeni dogovorenoj u sadašnjosti
B	Opcije kupnje	Ugovor između dviju strana o kupnji imovine po referentnoj cijeni tijekom utvrđenog razdoblja, pri čemu kupac opcije kupnje stječe pravo, ali ne i obvezu kupnje odnosne imovine
C	Opcije prodaje	Ugovor između dviju strana o prodaji imovine po referentnoj cijeni tijekom utvrđenog razdoblja, pri čemu kupac opcije prodaje stječe pravo, ali ne i obvezu prodaje odnosne imovine
D	Ugovori o razmjeni	Ugovor kojim ugovorne strane razmjenjuju određene koristi koje proizlaze iz financijskog instrumenta jedne ugovorne strane za koristi koje proizlaze iz financijskog instrumenta druge ugovorne strane, pri čemu predmetne koristi ovise o vrsti financijskog instrumenta o kojem je riječ
E	Terminski ugovori	Nestandardni ugovor između dviju strana o kupnji ili prodaji imovine u utvrđenom trenutku u budućnosti po cijeni dogovorenoj u sadašnjosti
F	Kreditne izvedenice	Izvedenica čija je vrijednost izvedena iz kreditnog rizika odnosne obveznice, kredita ili druge financijske imovine

▼B

PRILOG V.

Tablica dopunskih identifikacijskih oznaka (CIC)

Prva 2 mjesta	Imovina uvrštena na burzu u	Oznaka države ISO 3166-1-alpha-2, XV, XL ili XT									
Treće mjesto	Kategorija	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
		Državne obveznice	Korporativne obveznice	Vlasnički vrijednosni papiri	Investicijski fondovi, subjekti za zajednička ulaganja	Strukturirani dužnički instrumenti	Osigurani vrijednosni papiri	Gotovina i depoziti	Hipoteke i krediti	Nekretnine	Ostala ulaganja
Četvrto mjesto	Potkategorija ili glavni rizik	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Obveznice središnje države	Korporativne obveznice	Redovne dionice	Dionički fondovi	Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Gotovina	Neosigurani krediti	Nekretnine (uredske i komercijalne)	
		2	2	2	2	2	2	2	2	2	
		Nadnacionalne obveznice	Konvertibilne obveznice	Vlasnički vrijednosni papiri društava koja posluju nekretninama	Dužnički fondovi	Kamatni rizik	Kamatni rizik	Prenosivi depoziti (novčani ekvivalenti)	Krediti osigurani vrijednosnim papirima	Nekretnine (stambene)	
		3	3	3	3	3	3	3		3	
		Obveznice jedinica područne (regionalne) samouprave	Komercijalni zapis	Prava na vlasničke udjele	Novčani fondovi	Valutni rizik	Valutni rizik	Ostali kratkoročni depoziti (do najviše jedne godine)		Nekretnine (za vlastite potrebe)	

		4	4	4	4	4	4	4	4	4	
		Obveznice jedinica lokalne samouprave	Instrumenti tržišta novca	Povlaštene dionice	Fondovi za raspodjelu imovine	Kreditni rizik	Kreditni rizik	Ostali depoziti s rokom duljim od jedne godine	Hipoteke	Nekretnine (u izgradnji, za ulaganje)	
		5	5		5	5	5	5	5	5	
		Trezorske obveznice	Hibridne obveznice		Nekretninski fondovi	Rizik nekretnina	Rizik nekretnina	Depoziti kod cedenata	Ostali osigurani krediti	Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe)	
		6	6		6	6	6		6	6	
		Pokrivene obveznice	Obične pokrivene obveznice		Alternativni fondovi	Robni rizik	Robni rizik		Krediti na temelju police	Nekretnine (u izgradnji, za vlastite potrebe)	
		7	7		7	7	7				
		Nacionalne središnje banke	Pokrivene obveznice koje su predmet posebnog zakona		Fondovi rizičnog kapitala	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda				
			8		8	8	8				
			Podređene obveznice		Infrastrukturni fondovi	Rizik smrtnosti	Rizik smrtnosti				
		9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
		Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo

▼B

Treće mjesto	Kategorija	A	B	C	D	E	F
		Budućnosnice	Opcije kupnje	Opcije prodaje	Ugovori o razmjeni	Terminski ugovori	Kreditne izvedenice
Četvrto mjesto	Potkategorija ili glavni rizik	1	1	1	1	1	1
		Dioničke i indeksne budućnosnice	Dioničke i indeksne opcije	Dioničke i indeksne opcije	Kamatni ugovori o razmjeni	Kamatni terminski ugovor	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza
		2	2	2	2	2	2
		Kamatne budućno-snice	Opcije na obveznice	Opcije na obveznice	Valutni ugovori o razmjeni	Valutni terminski ugovor	Opcija na kreditnu maržu
		3	3	3	3		3
		Valutne budućnosnice	Valutne opcije	Valutne opcije	Kamatno-valutni ugovori o razmjeni		Ugovor o razmjeni kreditne marže
			4	4	4		4
			Varanti	Varanti	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa		Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa
		5	5	5	5		
		Robne budućnosnice	Robne opcije	Robne opcije	Ugovori o razmjeni vrijednosnih papira		
			6	6			
			Opcije na ugovor o razmjeni	Opcije na ugovor o razmjeni			

▼B

		7	7	7	7	7	
		Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	
		8	8	8	8	8	
		Rizik smrtnosti	Rizik smrtnosti	Rizik smrtnosti	Rizik smrtnosti	Rizik smrtnosti	
		9	9	9	9	9	9
		Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo	Ostalo

▼B

PRILOG VI.

Definicije tablice CIC

▼M1

Prva 2 mjesta – Imovina uvrštena na burzu u		Definicija
Država	Oznaka države ISO 3166-1 alpha-2	Navodi se oznaka ISO 3166-1 alpha-2 države u kojoj je imovina uvrštena na burzu. Smatra se da je imovina uvrštena na burzu ako se njome trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2014/65/EU. Ako je imovina uvrštena na burzu u više država ili ako društvo za potrebe vrednovanja upotrebljava cijenu pružatelja usluga koji je jedno od uređenih tržišta ili multilateralna trgovinska platforma na kojima je imovina uvrštena na burzu, navodi se oznaka države uređenog tržišta ili multilateralne trgovinske platforme koja se uzima u obzir za potrebe vrednovanja.
XV	Imovina uvrštena na burzu u jednu ili više država	Označuje se imovina koja je uvrštena na burzu u najmanje jednoj državi ako društvo za potrebe vrednovanja upotrebljava cijenu pružatelja usluga koji nije jedno od uređenih tržišta ili multilateralna trgovinska platforma na kojima je imovina uvrštena na burzu.
XL	Imovina koja nije uvrštena na burzu	Označuje se imovina kojom se ne trguje na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2014/65/EU.
XT	Imovina kojom se ne trguje na burzi	Označuje se imovina koja zbog svoje prirode nije predmet trgovanja na uređenom tržištu ili na multilateralnoj trgovinskoj platformi, kako je definirano Direktivom 2014/65/EU.

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		**Definicija**
1	**Državne obveznice**	**Obveznice koje izdaju tijela javne vlasti, bilo da je riječ o središnjoj državi, institucijama nadnacionalne uprave ili jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave, i obveznice za koje u cijelosti, bezuvjetno i neopozivo jamči Europska središnja banka, središnja država i središnje banke država članica i koje su denominirane i financirane u domaćoj valuti te središnje države i središnje banke, multilateralne razvojne banke iz članka 117. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili međunarodne organizacije iz članka 118. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako jamstvo ispunjava zahtjeve iz članka 215. Delegirane uredbe 2015/35.** **Kada je riječ o obveznicama s kvalificiranim jamstvom, treće i četvrto mjesto dodjeljuju se uzimajući u obzir subjekt koji pruža jamstvo.**
11	Obveznice središnje države	Obveznice koje izdaju središnje države

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
12	Nadnacionalne obveznice	►M3 Obveznice koje izdaju javne institucije osnovane obvezom nacionalnih država, npr. koje izdaje multilateralna razvojna banka iz članka 117. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili koje izdaje međunarodna organizacija iz članka 118. Uredbe (EU) br. 575/2013. ◄
13	Obveznice jedinica područne (regionalne) samouprave	Dužnički instrumenti jedinica regionalne samouprave ili autonomnih zajednica koji se nude u javnoj ponudi na tržištu kapitala
14	Obveznice jedinica lokalne samouprave	Obveznice koje izdaju jedinice lokalne samouprave, uključujući gradove, pokrajine, općine i druga tijela općinske vlasti
15	Trezorske obveznice	Kratkoročne državne obveznice koje izdaju središnje države (s rokom dospijeća do jedne godine)
16	Pokrivene obveznice	Državne obveznice koje su osigurane, odnosno „pokrivene”, skupom imovine. Ta imovina ostaje u bilanci izdavatelja.
17	Nacionalne središnje banke	Obveznice koje izdaju nacionalne središnje banke
19	Ostalo	Ostale državne obveznice koje nisu razvrstane u prethodno navedene kategorije
2	**Korporativne obveznice**	**Obveznice koje izdaju društva**
21	Korporativne obveznice	Obveznice jednostavnih svojstava koje izdaju društva, a koje uglavnom obuhvaćaju standardne obveznice („plain vanilla”) koje nemaju posebna obilježja navedena u kategorijama 22 do 28
22	Konvertibilne obveznice	Korporativne obveznice koje imatelj može pretvoriti u obične dionice društva izdavatelja ili gotovinu jednake vrijednosti jer imaju obilježja dužničkih i vlasničkih instrumenata
23	Komercijalni zapis	Neosigurani kratkoročni dužnički instrument koji izdaju društva, u pravilu za financiranje potraživanja, zaliha i ispunjavanje kratkoročnih obveza, čije je izvorno dospijeće uglavnom kraće od 270 dana
24	Instrumenti tržišta novca	►M3 Dužnički vrijednosni papiri s vrlo kratkim dospijećem (obično u rasponu od jednog dana do jedne godine), koji se uglavnom sastoje od prenosivih potvrda o depozitu, bankarskih akcepata i drugih visokolikvidnih instrumenata. Ova kategorija ne uključuje komercijalne zapise. ◄

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
25	Hibridne obveznice	Korporativne obveznice koje imaju obilježja dužničkih i vlasničkih instrumenata, ali nisu konvertibilne.
26	Obične pokrivene obveznice	Korporativne obveznice koje su osigurane, odnosno „pokrivene”, skupom imovine. Ta imovina ostaje u bilanci izdavatelja. Ova kategorija ne uključuje pokrivene obveznice koje su predmet posebnog zakona.
27	Pokrivene obveznice koje su predmet posebnog zakona	Korporativne obveznice koje su osigurane, odnosno „pokrivene”, skupom imovine u slučaju da inicijator postane insolventan i koje su, prema zakonu, predmet posebnog javnog nadzora kojemu je svrha zaštita imatelja obveznica, kako je definirano u članku 22. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ. Primjer za ovu kategoriju je „pfandbrief”: „Pokrivene obveznice koje se izdaju na temelju zakona o ‚pfandbriefu’. Upotrebljavaju se za refinanciranje kredita za koje se kolateral daje u obliku založnog prava na nekretninama (‚hipotekarni pfandbrief’), potraživanja od javnog sektora (‚javni pfandbrief’), hipoteka na brodovima (‚brodski pfandbrief’) ili hipoteka na zrakoplovima (‚zrakoplovni pfandbrief’). Prema tome, razlika između tih vrsta ‚pfandbriefa’ proizlazi iz skupa pokrića formiranog za pojedinu vrstu ‚pfandbriefa’.”
28	Podređene obveznice	Korporativne obveznice koje u slučaju likvidacije imaju niži prioritet od drugih obveznica istog izdavatelja
29	Ostalo	Ostale korporativne obveznice, koje nemaju svojstva obveznica navedenih u prethodno spomenutim kategorijama
3	**Vlasnički vrijednosni papiri**	**Dionice i drugi vrijednosni papiri istovjetni dionicama koji predstavljaju kapital društava, tj. predstavljaju vlasništvo u društvu**
31	Redovne dionice	Vlasnički vrijednosni papiri koji predstavljaju osnovna vlasnička prava u društvima
32	Vlasnički vrijednosni papiri društava koja posluju nekretninama	Vlasnički vrijednosni papiri koji predstavljaju kapital društava koja posluju nekretninama
33	Prava na vlasničke udjele	Pravo upisa dodatnih vlasničkih udjela po utvrđenoj cijeni
34	Povlaštene dionice	Vlasnički vrijednosni papiri koji su nadređeni redovnim dionicama jer imaju prednost u potraživanjima od imovine i dobiti u odnosu na redovne dionice, ali su podređeni obveznicama

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
39	Ostalo	Ostali vlasnički vrijednosni papiri koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije
4	**Subjekti za zajednička ulaganja**	**Subjekt za zajednička ulaganja znači subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) kako je definirano člankom 1. stavkom 2. Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ili alternativni investicijski fond (AIF) kako je definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća.**
41	Dionički fondovi	Subjekti za zajednička ulaganja koji uglavnom ulažu u vlasničke vrijednosne papire
42	Dužnički fondovi	Subjekti za zajednička ulaganja koji uglavnom ulažu u obveznice
43	Novčani fondovi	Subjekti za zajednička ulaganja prema definiciji ESMA-e (CESR/10-049)
44	Fondovi za raspodjelu imovine	Subjekti za zajednička ulaganja koji ulažu imovinu radi ostvarivanja određenog cilja raspodjele imovine, npr. koji primarno ulažu u vrijednosne papire društava u zemljama s mladim tržištem vrijednosnih papira ili malim gospodarstvima, određene sektore ili skupine sektora, određene zemlje ili druge posebne ciljeve ulaganja
45	Nekretninski fondovi	Subjekti za zajednička ulaganja koji uglavnom ulažu u nekretnine
46	Alternativni fondovi	Subjekti za zajednička ulaganja čije strategije ulaganja uključuju npr. strategije zaštite od rizika („hedging”), strategije ovisne o događajima („event-driven”), strategije fiksnog prinosa zasnovane na budućem kretanju („directional”) i relativnoj vrijednosti („relative value”), upravljanje budućnosnicama, robu itd.
47	Fondovi rizičnog kapitala	Subjekti za zajednička ulaganja koji se koriste za ulaganje u vlasničke vrijednosne papire u skladu sa strategijama povezanima s rizičnim kapitalom
▼M1 48	Infrastrukturni fondovi	Subjekti za zajednička ulaganja koji ulažu u infrastrukturnu imovinu kako je definirano u članku 1. stavcima 55.a i 55.b Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35.

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
49	Ostalo	Ostali subjekti za zajednička ulaganja koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije.
5	**Strukturirani dužnički instrumenti**	**Hibridni vrijednosni papiri u kojima se svojstva instrumenata s fiksnim prinosom (povrat u obliku fiksnih isplata) kombiniraju s nizom izvedenih komponenti. Ova kategorija ne uključuje vrijednosne papire s fiksnim prinosom koje izdaju nacionalne vlade. Odnosi se se na vrijednosne papire u koje je ugrađena jedna ili više kategorija izvedenica, uključujući ugovore o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDS), ugovore o razmjeni s nepromjenjivim rokom dospijeća (CMS), opcije na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDOp). Imovina u ovoj kategoriji ne može se razdvajati.**
51	Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Strukturirani dužnički instrumenti koji su uglavnom izloženi riziku vlasničkih vrijednosnih papira
52	Kamatni rizik	Strukturirani dužnički instrumenti koji su uglavnom izloženi kamatnom riziku
53	Valutni rizik	Strukturirani dužnički instrumenti koji su uglavnom izloženi valutnom riziku
54	Kreditni rizik	Strukturirani dužnički instrumenti koji su uglavnom izloženi kreditnom riziku
55	Rizik nekretnina	Strukturirani dužnički instrumenti koji su uglavnom izloženi riziku nekretnina
56	Robni rizik	Strukturirani dužnički instrumenti koji su uglavnom izloženi robnom riziku
57	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Strukturirani dužnički instrumenti koji su uglavnom izloženi riziku elementarnih ili vremenskih nepogoda
58	Rizik smrtnosti	Strukturirani dužnički instrumenti koji su uglavnom izloženi riziku smrtnosti
59	Ostalo	Ostali strukturirani dužnički instrumenti koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije
6	**Osigurani vrijednosni papiri**	**Vrijednosni papiri čija su vrijednost i isplate izvedeni iz portfelja odnosne imovine. To uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (ABS), vrijednosne papire osigurane stambenim hipotekama (MBS), vrijednosne papire osigurane komercijalnim hipotekama (CMBS), financijske instrumente osigurane dužničkim financijskim instrumentima (CDO), financijske instrumente osigurane kreditima (CLO), financijske instrumente osigurane stambenim hipotekama (CMO). Imovina u ovoj kategoriji ne može se razdvajati.**

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
61	Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Osigurani vrijednosni papiri koji su uglavnom izloženi riziku vlasničkih vrijednosnih papira
62	Kamatni rizik	Osigurani vrijednosni papiri koji su uglavnom izloženi kamatnom riziku
63	Valutni rizik	Osigurani vrijednosni papiri koji su uglavnom izloženi valutnom riziku
64	Kreditni rizik	Osigurani vrijednosni papiri koji su uglavnom izloženi kreditnom riziku
65	Rizik nekretnina	Osigurani vrijednosni papiri koji su uglavnom izloženi riziku nekretnina
66	Robni rizik	Osigurani vrijednosni papiri koji su uglavnom izloženi robnom riziku
67	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Osigurani vrijednosni papiri koji su uglavnom izloženi riziku elementarnih ili vremenskih nepogoda
68	Rizik smrtnosti	Osigurani vrijednosni papiri koji su uglavnom izloženi riziku smrtnosti
69	Ostalo	Ostali osigurani vrijednosni papiri koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije
7	**Gotovina i depoziti**	**Novac u fizičkom obliku, novčani ekvivalenti, bankovni depoziti i ostali novčani depoziti**
71	Gotovina	Novčanice i kovanice u optjecaju koje se najčešće koriste za izvršenje plaćanja
72	Prenosivi depoziti (novčani ekvivalenti)	Depoziti koji se na zahtjev mogu zamijeniti za gotovinu po nominalnoj vrijednosti i koji se mogu izravno koristiti za izvršenje plaćanja čekom, mjenicom, žiro-nalogom, izravnim terećenjem/odobrenjem ili za druge načine izravnog plaćanja, bez kazne ili ograničenja
73	Ostali kratkoročni depoziti (do najviše jedne godine)	Depoziti različiti od prenosivih depozita čiji preostali rok do dospijeća iznosi najviše jednu godinu i koji se ni u kojem trenutku ne mogu koristiti za izvršenje plaćanja te se ne mogu se zamijeniti za gotovinu ili prenosive depozite bez značajnog ograničenja ili kazne

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
74	Ostali depoziti s rokom duljim od jedne godine	Depoziti različiti od prenosivih depozita čiji preostali rok do dospijeća iznosi više od jedne godine i koji se ni u kojem trenutku ne mogu koristiti za izvršenje plaćanja te se ne mogu se zamijeniti za gotovinu ili prenosive depozite bez značajnog ograničenja ili kazne.
75	Depoziti kod cedenata	Depoziti povezani s prihvatom u reosiguranje
79	Ostalo	Ostala gotovina i depoziti, koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije
8	**Hipoteke i krediti**	**Financijska imovina koja nastaje kada vjerovnici pozajmljuju sredstva dužnicima, s kolateralom ili bez njega, uključujući sredstva na objedinjeno vođenim računima**
81	Neosigurani krediti	Krediti odobreni bez kolaterala
82	Krediti osigurani vrijednosnim papirima	Krediti odobreni uz kolateral u obliku vrijednosnih papira
84	Hipoteke	Krediti odobreni uz kolateral u obliku nekretnine
85	Ostali osigurani krediti	Krediti odobreni uz kolateral u drugom obliku
86	Krediti na temelju police	Krediti odobreni uz kolateral u obliku police osiguranja
89	Ostalo	Ostale hipoteke i krediti, koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije
9	**Nekretnine**	**Zgrade, zemljišta i drugi nepokretni objekti te oprema**
91	Nekretnine (uredske i komercijalne)	Uredske i komercijalne zgrade koje se koriste za ulaganje
92	Nekretnine (stambene)	Stambene zgrade koje se koriste za ulaganje
93	Nekretnine (za vlastite potrebe)	Nekretnine koje društvo koristi za vlastite potrebe

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
94	Nekretnine (u izgradnji, za ulaganje)	Nekretnine u izgradnji, koje će se u budućnosti koristiti kao ulaganje
95	Postrojenja i oprema (za vlastite potrebe)	Postrojenja i oprema za vlastite potrebe društva
96	Nekretnine (u izgradnji, za vlastite potrebe)	Nekretnine u izgradnji koje će se u budućnosti koristiti za vlastite potrebe
99	Ostalo	Ostale nekretnine koje nisu razvrstane u prethodno navedene kategorije
0	Ostala ulaganja	Ostala imovina iskazana u polju „ostala ulaganja”
▼M1 09	Ostala ulaganja	Ostala imovina iskazana u polju „ostala ulaganja
▼B **A**	**Budućnosnice**	**Standardni ugovor između dviju strana o kupnji ili prodaji određene imovine standardne količine i kvalitete na utvrđeni datum u budućnosti po cijeni dogovorenoj u sadašnjosti**
A1	Dioničke i indeksne budućnosnice	Budućnosnice koje se odnose na dionice ili burzovne indekse
A2	Kamatne budućnosnice	Budućnosnice koje se odnose na obveznice ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o kamatama
A3	Valutne budućnosnice	Budućnosnice koje se odnose na valute ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o valutama
A5	Robne budućnosnice	Budućnosnice koje se odnose na robu ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o robi

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
A7	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Budućnosnice koje su uglavnom izložene riziku elementarnih ili vremenskih nepogoda
A8	Rizik smrtnosti	Budućnosnice koje su uglavnom izložene riziku smrtnosti
A9	Ostalo	Ostale budućnosnice koje nisu razvrstane u prethodno navedene kategorije
B	**Opcije kupnje**	**Ugovor između dviju strana o kupnji imovine po referentnoj cijeni tijekom utvrđenog razdoblja, pri čemu kupac opcije kupnje stječe pravo, ali ne i obvezu kupnje odnosne imovine**
B1	Dioničke i indeksne opcije	Opcije kupnje koje se odnose na dionice ili burzovne indekse
B2	Opcije na obveznice	Opcije kupnje koje se odnose na obveznice ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o kamatama
B3	Valutne opcije	Opcije kupnje koje se odnose na valute ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o valutama
B4	Varanti	Opcije kupnje koje imatelju omogućuju kupnju dionica od društva izdavatelja po utvrđenoj cijeni
B5	Robne opcije	Opcije kupnje koje se odnose na robu ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o robi
B6	Opcije na ugovor o razmjeni	Opcije kupnje koje vlasniku daju pravo, ali ga ne obvezuju na zauzimanje duge pozicije u odnosnom ugovoru o razmjeni, tj. sklapanje ugovora o razmjeni u kojem vlasnik plaća fiksnu stranu, a prima promjenjivu stranu
B7	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Opcije kupnje koje su uglavnom izložene riziku elementarnih ili vremenskih nepogoda
B8	Rizik smrtnosti	Opcije kupnje koje su uglavnom izložene riziku smrtnosti

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
B9	Ostalo	Ostale opcije kupnje koje nisu razvrstane u prethodno navedene kategorije
C	**Opcije prodaje**	**Ugovor između dviju strana o prodaji imovine po referentnoj cijeni tijekom utvrđenog razdoblja, pri čemu kupac opcije prodaje stječe pravo, ali ne i obvezu prodaje odnosne imovine**
C1	Dioničke i indeksne opcije	Opcije prodaje koje se odnose na dionice ili burzovne indekse
C2	Opcije na obveznice	Opcije prodaje koje se odnose na obveznice ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o kamatama
C3	Valutne opcije	Opcije prodaje koje se odnose na valute ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o valutama
C4	Varanti	Opcije prodaje koje imatelju omogućuju prodaju dionica društva izdavatelja po utvrđenoj cijeni
C5	Robne opcije	Opcije prodaje koje se odnose na robu ili drugi vrijednosni papir koji je ovisan o robi
C6	Opcije na ugovor o razmjeni	Opcije prodaje koje vlasniku daju pravo, ali ga ne obvezuju na zauzimanje kratke pozicije u odnosnom ugovoru o razmjeni, tj. sklapanje ugovora o razmjeni u kojem vlasnik prima fiksnu stranu, a plaća promjenjivu stranu
C7	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Opcije prodaje koje su uglavnom izložene riziku elementarnih ili vremenskih nepogoda
C8	Rizik smrtnosti	Opcije prodaje koje su uglavnom izložene riziku smrtnosti
C9	Ostalo	Ostale opcije prodaje koje nisu razvrstane u prethodno navedene kategorije

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
D	**Ugovori o razmjeni**	**Ugovor kojim ugovorne strane razmjenjuju određene koristi koje proizlaze iz financijskog instrumenta jedne ugovorne strane za koristi koje proizlaze iz financijskog instrumenta druge ugovorne strane, pri čemu predmetne koristi ovise o vrsti financijskog instrumenta o kojem je riječ**
D1	Kamatni ugovori o razmjeni	Ugovori o razmjeni kojima se razmjenjuju tokovi kamata
D2	Valutni ugovori o razmjeni	Ugovori o razmjeni kojima se razmjenjuje valuta
D3	Kamatno-valutni ugovori o razmjeni	Ugovori o razmjeni kojima se razmjenjuju tokovi kamata i valute
D4	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa	Ugovor o razmjeni u kojem se strana s nepromjenjivom stopom temelji na ukupnom prinosu vlasničkog vrijednosnog papira ili instrumenta s fiksnim prinosom čije je trajanje dulje od trajanja ugovora o razmjeni
D5	Ugovori o razmjeni vrijednosnih papira	Ugovori o razmjeni kojima se razmjenjuju vrijednosni papiri
D7	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Ugovori o razmjeni koji su uglavnom izloženi riziku elementarnih ili vremenskih nepogoda
D8	Rizik smrtnosti	Ugovori o razmjeni koji su uglavnom izloženi riziku smrtnosti
D9	Ostalo	Ostali ugovori o razmjeni koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije
E	**Terminski ugovori**	**Nestandardni ugovor između dviju strana o kupnji ili prodaji imovine u utvrđenom trenutku u budućnosti po cijeni dogovorenoj u sadašnjosti**
E1	Kamatni terminski ugovor	Terminski ugovor u kojem jedna strana u pravilu plaća fiksnu kamatnu stopu, a prima promjenjivu kamatnu stopu, koja se obično temelji na stopi odnosnog indeksa, na unaprijed utvrđeni budući datum
E2	Valutni terminski ugovor	Terminski ugovor u kojem jedna strana plaća iznos u jednoj valuti, a prima protuvrijednost u drugoj valuti, koja proizlazi iz konverzije na temelju ugovorne tečajne stope, na unaprijed utvrđeni budući datum

▼B

Treće i četvrto mjesto – Kategorija		Definicija
E7	Rizik elementarnih i vremenskih nepogoda	Terminski ugovori koji su uglavnom izloženi riziku elementarnih ili vremenskih nepogoda
E8	Rizik smrtnosti	Terminski ugovori koji su uglavnom izloženi riziku smrtnosti
E9	Ostalo	Ostali terminski ugovori koji nisu razvrstani u prethodno navedene kategorije
F	**Kreditne izvedenice**	**Izvedenica čija je vrijednost izvedena iz kreditnog rizika odnosne obveznice, kredita ili druge financijske imovine**
F1	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza	Transakcija s kreditnim izvedenicama u kojoj dvije strane sklapaju sporazum na temelju kojeg jedna strana plaća drugoj strani fiksni periodični kupon tijekom utvrđenog trajanja sporazuma, a druga strana plaća samo u slučaju nastanka kreditnog događaja u odnosu na unaprijed utvrđenu referentnu imovinu
F2	Opcija na kreditnu maržu	Kreditna izvedenica koja generira novčane tokove ako se dana kreditna marža između dviju određenih stavki imovine ili referentnih vrijednosti promijeni u odnosu na postojeću razinu
F3	Ugovor o razmjeni kreditne marže	Ugovor o razmjeni u kojem jedna strana izvršava fiksno plaćanje drugoj strani na datum namire ugovora o razmjeni, a druga strana plaća prvoj strani iznos na temelju stvarne kreditne marže
F4	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa	Ugovor o razmjeni u kojem se strana s nepromjenjivom stopom temelji na ukupnom prinosu vlasničkog vrijednosnog papira ili instrumenta s fiksnim prinosom čije je trajanje dulje od trajanja ugovora o razmjeni
F9	Ostalo	Ostale kreditne izvedenice koje nisu razvrstane u prethodno navedene kategorije